

Владимирский государственный университет

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Учебное пособие

Владимир 2022

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

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебное пособие



Владимир 2022

ISBN 978-5-9984-1666-8

© Грачев С. А.,
Гундорова М. А., 2022

УДК 334.7
ББК 65.291

Авторы-составители: С. А. Грачев, М. А. Гундорова

Рецензент

Доктор экономических наук, доцент
профессор кафедры экономики инноваций и финансов
Владимирского государственного университета
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Д. Ю. Фраймович

Кандидат экономических наук
генеральный директор
ООО «Вязниковская текстильно-галантерейная фабрика»
В. А. Мошнов

Обеспечение экономической безопасности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / авт.-сост.: С. А. Грачев, М. А. Гундорова ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2022. – 420 с. – ISBN 978-5-9984-1666-8. – Электрон. дан. (3,33 Мб). – 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM). – Систем. требования: Intel от 1,3 ГГц ; Windows XP/7/8/10 ; Adobe Reader ; дисковод DVD-ROM. – Загл. с титул. экрана.

В пособии раскрыты теоретические основы дисциплины, проанализированы современные используемые методы и модели осуществления оценки всех составляющих экономической безопасности предприятия. Представляет собой книгу, включающую полный курс дисциплины «Обеспечение экономической безопасности предприятия».

Предназначено для студентов бакалавриата, специалитета и магистратуры, обучающихся по направлениям «Экономика», «Экономическая безопасность» всех форм обучения.

Рекомендовано для формирования профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО.

Табл. 13. Ил. 10. Библиогр.: 97 назв.

ISBN 978-5-9984-1666-8

© Грачев С. А.,
Гундорова М. А., 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
Глава 1. ПРЕДПРИЯТИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	10
1.1. Экономическая природа предприятия	10
1.2. Типы и формы современных предприятий и их объединений.....	13
1.3. Понятие о жизненном цикле предприятия	20
Контрольные вопросы.....	25
Примерная тематика рефератов	26
Глава 2. КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	27
2.1. Сущность экономической безопасности предприятия.....	27
2.2. Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия.....	31
2.3. Функциональные составляющие, принципы обеспечения экономической безопасности предприятия	33
2.4. Индикаторы, критерии и пороговые значения экономической безопасности предприятия	39
2.5. Факторы нарушения экономической устойчивости предприятия	43
Контрольные вопросы.....	46
Примерная тематика рефератов	46
Глава 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА	48
3.1. Сущность понятия «риск» в концепции экономической безопасности предприятия. Классификация рисков.....	48
3.2. Качественные методы оценки риска	95
3.3. Количественные методы оценки риска.....	106
3.4. Способы снижения степени риска.....	149
Контрольные вопросы.....	155
Примерная тематика рефератов	155

Глава 4. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ	156
4.1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия	156
4.2. Угрозы финансовым интересам предприятия	162
4.3. Индикаторы финансовой безопасности предприятия	164
4.3.1. Финансовая устойчивость	164
4.3.2. Платежеспособность и ликвидность	168
4.3.3. Показатели деловой активности	173
4.3.4. Показатели прибыли и рентабельности	178
4.4. Диагностика угрозы банкротства хозяйствующего субъекта	183
4.5. Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия	194
Контрольные вопросы	201
Примерная тематика рефератов	201
Глава 5. НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ	203
5.1. Сущность налоговой безопасности организации (предприятия). Налоговые риски	203
5.2. Обеспечение экономической безопасности предприятия при взаимодействии с налоговыми органами	216
5.3. Механизм обеспечения налоговой безопасности предприятия	232
Контрольные вопросы	238
Примерная тематика рефератов	239
Глава 6. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ И КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	240
6.1. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия	240
6.2. Рискообразующие факторы и индикаторы кадровой безопасности предприятия	247
6.3. Методы оценки кадровой и интеллектуальной безопасности	254
6.4. Расходы на персонал как фактор обеспечения кадровой безопасности	262

6.5. Обеспечение кадровой безопасности при приеме персонала на работу	264
6.6. Контроль персонала как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия	271
6.7. Обеспечение экономической безопасности предприятия при увольнении сотрудника	273
Контрольные вопросы.....	276
Примерная тематика рефератов	276

Глава 7. ТЕХНИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	278
7.1. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия	278
7.2. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий	282
7.3. Ресурсоемкость как фактор технико-технологической функциональной составляющей	284
Контрольные вопросы.....	287
Примерная тематика рефератов	288

Глава 8. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	289
8.1. Концепция устойчивого экономического развития.....	289
8.2. Экологическая безопасность предприятия	294
8.3. Издержки на обеспечение экологической безопасности предприятия	299
8.4. Экологический аудит в системе обеспечения экономической безопасности предприятия и концепция «чистого производства».....	309
Контрольные вопросы.....	313
Примерная тематика рефератов	313

Глава 9. ИНФОРМАЦИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	314
9.1. Сущность информационной составляющей экономической безопасности предприятия	314
9.2. Коммерческая тайна	323
9.3. Оценка информационной безопасности и ее обеспечение	328
Контрольные вопросы.....	334
Примерная тематика рефератов	335
Глава 10. СИЛОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	336
10.1. Понятие силовой составляющей.....	336
10.2. Обеспечение силовой составляющей экономической безопасности предприятия	338
10.3. Конкурентная разведка, промышленный шпионаж и контрразведка как инструмент обеспечения силовой составляющей	343
Контрольные вопросы.....	345
Примерная тематика рефератов	345
Глава 11. ПОЛИТИКО-ПРАВОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	347
11.1. Понятие и индикаторы политико-правовой составляющей	347
Контрольные вопросы.....	350
Примерная тематика рефератов	351
Глава 12. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И СЛУЖБА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	352
12.1. Аналитика обеспечения экономической безопасности предприятия	352
12.2. Совокупная оценка экономической безопасности предприятия	358
12.3. Организационный механизм обеспечения экономической безопасности	359
Контрольные вопросы.....	365
Примерная тематика рефератов	366

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ (ПРОЕКТОВ)	367
ПРИМЕРНЫЕ ТЕМАТИКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»	388
ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ	390
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	392
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	393
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ.....	402

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономическая ситуация характеризуется высокой изменчивостью практически во всех сферах, что вызывает необходимость предприятий быстро адаптироваться и обеспечивать экономическую безопасность компании от внутренних и внешних угроз с одновременным поддержанием требуемого уровня конкурентоспособности и оптимальности всех бизнес-процессов.

Обеспечение экономической безопасности предприятия – дисциплина, направленная на формирование у обучающихся теоретических знаний о формировании службы экономической безопасности на современном предприятии.

Цель преподавания и изучения названной дисциплины – формирование у студентов знаний о сущности, методах и механизмах обеспечения экономической безопасности предприятия, соотношении экономической и финансовой безопасности предприятия, а также навыков по своевременному определению кризисных ситуаций в деятельности организации для предотвращения возможного ущерба вследствие неэффективного использования ресурсов.

Учитывая весьма динамично меняющуюся рыночную среду, в учебном пособии рассмотрен широкий спектр вопросов, отражающих данную специфику и позволяющую провести максимально полную и комплексную оценку уровня экономической безопасности предприятия независимо от организационно-правовой формы.

Пособие включает в себя оценку комплексного показателя экономической безопасности и ее отдельных составляющих, позволяющую сформировать навыки по анализу типов экономической безопасности, которые дают возможность проанализировать текущие бизнес-процессы и при необходимости разработать комплекс мероприятий по коррекции и их оптимизации.

В случае успешного изучения курса предполагается формирование результатов, благодаря которым обучающийся:

- **знает** принципы и методы разработки стратегии обеспечения экономической безопасности предприятия, основы организации диагностики и мониторинга экономической безопасности, методы оценки экономических процессов; систему индикаторов экономической безопасности; пороговые значения индикаторов и их обоснование; основы построения, расчета и анализа современной системы экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; методику анализа финансовой отчетности; критерии и показатели экономической безопасности предприятия;

- **умеет** использовать индикаторы экономической безопасности для расчета экономических и социально-экономических показателей, выявлять основные направления повышения надежности и результативности системы обеспечения интересов компании; анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, определять уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; моделировать систему обеспечения экономической безопасности для различных типов предприятий, учреждений, организаций; оценивать достоверность источников статистической информации; выявлять угрозы экономической безопасности, проводить их ранжирование по вероятности реализации и величине ущерба;

- **владеет** навыками разработки стратегии экономической безопасности предприятия и проведения комплексного анализа угроз экономической безопасности предприятия; методами оценки эффективности работы предприятия; правилами и методикой анализа учетно-отчетной документации, проверки достоверности содержащейся в ней информации с целью контроля за соблюдением законодательства.

Глава 1. ПРЕДПРИЯТИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1. Экономическая природа предприятия

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

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

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

Во-первых, поскольку предприятие как комплекс производительных сил обусловлено определенным типом кооперации, его границы на каждом данном уровне развития производительных сил объективно

будут определяться рамками этой кооперации. Всякое укрупнение предприятия, выходящее за такие рамки, будет чревато затруднениями в управлении им и снижением эффективности его функционирования.

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

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

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

Среди характеристик предприятия как субъекта хозяйствования важнейшее место занимают экономическая обособленность и хозяйственная самостоятельность. В силу бытовавшего в советской экономической науке представления о реальном существовании в нашей экономике непосредственной обобщественности производства и господстве общенародной собственности сохранение за предприятием черт хозяйствующего субъекта было отнесено к недостаткам зрелости собственности. В результате экономическое обособление рассматривалось как относительное, а механизм функционирования (хозяйственная самостоятельность) был сформирован как механизм управления объектами собственности, что вполне вписывалось в существовавшую командно-централистскую систему.

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

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

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

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

- хозяйственная единица;
- звено общественного разделения труда;
- основное звено экономики;
- объект управления.

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

- комплекс производительных сил;
- кооперация на основе внутреннего разделения труда;
- первичное звено реального обобществления производства;
- форма организации труда.

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

- экономически обособленную хозяйственную единицу;
- субъект отношений собственности;
- юридическое лицо;
- субъект экономических интересов.

1.2. Типы и формы современных предприятий и их объединений

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

В соответствии с критерием численности занятых выделяют:

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

Среди качественных параметров классификации предприятий можно назвать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под *организационно-правовой формой* предприятий подразумевается комплекс юридических, правовых, хозяйственных норм, определяющих характер, условия, способы формирования отношений между собственниками предприятия, а также между предприятием и внешними по отношению к нему субъектами хозяйственной деятельности и органами государственной власти. Наиболее распространены следующие организационно-правовые формы предприятий.

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

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

Товарищества выступают в разных формах¹.

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

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

- **Смешанное (командитное) товарищество.** Оно представляет собой объединение нескольких граждан и (или) юридических лиц и включает действительных членов и членов-вкладчиков. Действительные члены смешанного товарищества несут полную солидарную ответственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом. Члены-вкладчики ответственны по обязательствам товарищества в пределах вклада в имущество товарищества.

Крестьянское (фермерское) хозяйство - добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2020) (с изм. и доп. от 06.08.2021)

или иной хозяйственной деятельности в области сельского хозяйства, основанной на их личном участии и объединении членами крестьянского (фермерского) хозяйства имущественных вкладов.

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

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

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

Кроме того, существуют и некоммерческие предприятия, и организации. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации **некоммерческими корпоративными организациями** признаются юридические лица, которые не преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками, учредители (участники) которых приобретают право участия (членства) в них и формируют их высший орган.

Некоммерческие корпоративные организации создаются в организационно-правовых формах потребительских кооперативов, общественных организаций, ассоциаций (союзов), нотариальных палат, товариществ собственников недвижимости, казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации, а также общин коренных малочисленных народов Российской Федерации.

Потребительским кооперативом признается основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Общественными организациями признаются добровольные объединения граждан, объединившихся в установленном законом порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, для представления и защиты общих интересов и достижения иных не противоречащих закону целей.

Общественным движением является состоящее из участников общественное объединение, преследующее социальные, политические и иные общественно полезные цели, поддерживаемые участниками общественного движения.

Ассоциацией (союзом) признается объединение юридических лиц и (или) граждан, основанное на добровольном или в установленных законом случаях на обязательном членстве и созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов, для достижения общественно полезных целей, а также иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей.

Товариществом собственников недвижимости признается добровольное объединение собственников недвижимого имущества (помещений в здании, в том числе в многоквартирном доме, или в нескольких зданиях, жилых домов, садовых домов, садовых или огородных земельных участков и т.п.), созданное ими для совместного владения, пользования и в установленных законом пределах распоряжения имуществом (вещами), в силу закона находящимся в их общей собственности или в общем пользовании, а также для достижения иных целей, предусмотренных законами.

Казачьими обществами признаются внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации объединения граждан, созданные в целях сохранения традиционного образа жизни, хозяйствования и культуры российского казачества, а также в иных целях, предусмотренных Федеральным законом от 5 декабря 2005 года N 154-ФЗ "О государственной службе российского казачества", добровольно принявших на себя в порядке, установленном законом, обязательства по несению государственной или иной службы.

Общинами коренных малочисленных народов Российской Федерации признаются добровольные объединения граждан, относящихся к коренным малочисленным народам Российской Федерации и объединившихся по кровнородственному и (или) территориально-соседскому признаку в целях защиты исконной среды обитания, сохранения и развития традиционного образа жизни, хозяйствования, промыслов и культуры.

Адвокатскими палатами признаются некоммерческие организации, основанные на обязательном членстве и созданные в виде адвокатской палаты субъекта Российской Федерации или Федеральной палаты адвокатов Российской Федерации для реализации целей, предусмотренных законодательством об адвокатской деятельности и адвокатуре.

Нотариальными палатами признаются некоммерческие организации, которые представляют собой профессиональные объединения, основанные на обязательном членстве, и созданы в виде нотариальной палаты субъекта Российской Федерации или Федеральной нотариальной палаты для реализации целей, предусмотренных законодательством о нотариате.

Общественно полезным фондом признается унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая благотворительные, культурные, образовательные или иные социальные, общественно полезные цели.

Личным фондом признается учрежденная на определенный срок либо бессрочно гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от

этого гражданина имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления.

Учреждением признается унитарная некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера.

Автономной некоммерческой организацией признается унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная на основе имущественных взносов граждан и (или) юридических лиц в целях предоставления услуг в сферах образования, здравоохранения, культуры, науки и иных сферах некоммерческой деятельности.

1.3. Понятие о жизненном цикле предприятия

В настоящее время широко распространено представление о жизненном цикле предприятий (организаций) как о предсказуемых их изменениях с определенной последовательностью состояний в течение времени. Можно видеть, что существуют отчетливые этапы, через которые проходят предприятия, и переходы от одного этапа к другому являются предсказуемыми, а не случайными. Один из вариантов деления жизненного цикла организации на соответствующие временные отрезки предусматривает следующие этапы².

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

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

Этап формализации и управления. Структура организации стабилизируется, вводятся правила, определяются процедуры. Упор делается на эффективность инноваций и стабильность. Органы по выработке и принятию решений становятся ведущими компонентами организации. Возрастает роль высшего руководящего звена организации,

² Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с.

процесс принятия решений становится более взвешенным, консервативным. Роли уточнены, поэтому выбытие тех или иных членов организации не вызывает серьезной опасности.

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

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

Еще одним походом к классификации жизненных циклов является теория, высказанная Э.М. Коротковым³.

Первый этап - **эксплерентный**. Он характеризует зарождение организации в рыночной экономике, создание ее первоначальной структуры. Это этап невидимого (латентного) развития будущей организации. Нет признаков полной внешней дифференциации и внутренней интеграции организации, но уже возникли ее отдельные потенциальные характеристики, некоторые черты. Принципы возможных негативных последствий:

1. Неумение лидера идти на компромисс;
2. Нехватка ресурсов;
3. Негативная рыночная конъюнктура;
4. Слабые кредитные возможности;
5. Различные перегрузки;
6. Сравнительно плохие условия труда и социального обеспечения;
7. Низкая оплата труда;
8. Сложности превращения интеллектуального труда в интеллектуальную собственность.

³ Иванова Т.Б., Переверзев Н.А. Развитие теории жизненного цикла предприятий в современных условиях // Известия СПбГУ. 2016. №3 (99). С. 75-81.

Эксплеренты – это фирмы, специализирующиеся на создании новых или радикальных преобразованиях старых сегментов рынка. Это первопроходцы в поиске и реализации революционных решений. Они занимаются продвижением новшеств на рынок. Фирмы-эксплеренты получили название «пионерских».

Для уменьшения риска разрабатываются типовые схемы финансирования на определенный срок. За этот срок фирма-эксплерент должна добиться успеха, если ему суждено быть. Например, финансирование рассчитано на 48 месяцев.

Второй этап - **пациентный**, на котором организация удачно развивается, продолжает расти и увеличиваться.

Пациентная (нишевая) стратегия типична для фирм, вставших на путь узкой специализации для ограниченного круга потребителей. Свои дорогие и высококачественные товары они адресуют тем, кого не устраивает обычная продукция. Фирмы-пациенты работают на узкий сегмент рынка и удовлетворяют потребности, сформировавшиеся под действием моды, рекламы и других средств. Требования к качеству и объемам продукции у этих фирм связаны с проблемами завоевания рынков. Эти фирмы прибыльны. В то же время существует вероятность принятия неверного решения, ведущего к кризису. На этом этапе существует опасность спада, но она мала, т. к. внутреннее развитие характеризуется стабильностью. Организациям-пациентам главным образом угрожает фоновое окружение: внешние жизненные циклы развития экономики, политико-правовых тенденций и некоторых других. На этом этапе при благоприятных условиях организация может увеличиваться до нескольких тысяч человек, и это увеличение будет оправданным, т. к. оно связано с потребностями развития.

Принципы возможных негативных последствий:

1. Существенные разногласия в коллективе;
2. Появление другой инициативной группы;
3. Дефицит ресурсов, особенно персонала способного перестраиваться в процессе жизненного цикла организации;
4. Нахождение в подчиненном положении от рыночной конъюнктуры;
5. Отсутствие навыка формировать потребности рынка исходя из своих возможностей;

6. Перегрузки в работе и плохая подготовленность в производстве и условий труда;

7. Неадекватная оплата труда.

Третий этап развития организации - **виолентный**, на котором она достигает зрелости, стабильного положения на рынке. Обычно организации виоленты работают в большом бизнесе с высоким уровнем современной технологии, массовым выпуском продукции, с превышающей других конкурентоспособностью, с «силовой» стратегией.

Они обладают крупным капиталом, высоким уровнем освоения технологии. Их научно-техническая политика требует принятия решений о сроках постановки продукции на производство (в том числе о приобретении лицензий); о снятии продукции с производства; об инвестициях и расширении производства; о замене парка машин и оборудования и т.п.

Специалисты считают, что виоленты выступают в следующих видах:

- национальные - создают венчурные и эксплентные организации, ориентированные на разработку новой продукции;

- интернациональные - создают венчурные и эксплентные организации, ориентированные на разработку новой продукции;

- деструктурированные - это состояние после начала заката организации «неповоротливого бегемота», которая может привести к потере самостоятельности и переходу на второстепенные роли в экономическом развитии.

Причины кризиса:

1. Рост существенных разногласий в коллективе, большая численность управленцев и появление оппозиции;

2. Ограниченность ресурсов и организационная инертность структуры;

3. Малодинамичные научные структуры и консерватизм в инновациях;

4. Отсутствие принципиально новой продукции;

5. Сложные коммуникационные связи и зависимость от рыночной конъюнктуры.

Четвертый этап - **коммутантный**, представляющий собой состояние организации в период старения, упадка, при котором параметры жизнедеятельности существенно ухудшаются.

Организации-коммутанты, как правило, осуществляют средний и малый бизнес, удовлетворяющий конкретные региональные потребности, но иногда коммутантами могут быть и крупные организации.

Коммутантная (соединяющая) стратегия преобладает при обычном бизнесе в местных (локальных) масштабах. Сила местного неспециализированного предприятия в его лучшей приспособленности к удовлетворению небольших по объему (а нередко и кратковременных) нужд конкретного клиента. Это путь повышения потребительской ценности не за счет сверхвысокого качества (как у пациента), а за счет индивидуализации услуги.

Причины кризиса:

1. Рост оппозиции в коллективе и ее усиление;
2. Неумение вносить существенные усовершенствования в качество и дизайн товара;
3. Значительное число управленцев, доставшихся в наследство от виолента;
4. Недогрузка производственных мощностей и слабо динамичные научные структуры;
5. Большие удельные издержки производства и обращения;
6. Усложнение маркетинговых исследований, зависимость от рыночной конъюнктуры и сужение.

Пятый этап жизненного цикла организации - **леталентный**, отличающийся ее деструктуризацией, прекращением функционирования в прежнем виде. В современном менеджменте важно знание жизненных циклов и типов организаций, т. к. это дает возможность разрабатывать мероприятия по предотвращению или смягчению негативных и усилению позитивных последствий в развитии организации.

Повышение вероятности рискованного развития возникает в переходные периоды между этапами жизненного цикла. Специалисты такие переходные периоды рассматривают в виде пяти межэтапных процессов перехода организации из одного состояния в другое:

1. Зарождение потенциала развития - характеризуется процессами зарождения новой организации в недрах уже существующей, противоречиво влияет на ее жизнедеятельность.
2. Становление - характеризующийся возникновением новой самостоятельной организации, выступающей в качестве юридического лица и имеющей определенные рыночные позиции пациента.

3. Утверждение - характеризующийся появлением определенных конкурентных преимуществ, реализацией их в поведении на рынке и закреплением там этих позиций.

4. Падение - характеризующийся ухудшением многих важнейших показателей жизнедеятельности организации.

5. Исход - пятый переходный период, характеризующийся окончательным развалом и ликвидацией организации.

Как вывод, можно сказать, что труднее всего фирмам, придерживающимся стратегии эксплорента, так как им для выживания приходится одновременно повышать качество товаров и снижать их себестоимость. Чтобы удержаться в данном сегменте рынка при отсутствии возможности совершенствования технологии или организации производства, фирме часто приходится идти на снижение цены товара и уменьшение доли прибыли. Коммутанты и пациенты при сохранении на прежнем уровне издержек производства (при сохранении технологии и организации производства) повышают качество выпускаемых товаров путем внедрения инноваций. Виоленты реализуют стратегию внедрения инноваций в совершенствование технологии, организации производства, труда и управления. Фирмы, не внедрившие своевременно инновации в продукт и процессы, оказались неудачниками, рынок в соответствии с объективным законом конкуренции их вытеснил (или вытеснит).

Контрольные вопросы

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

2. Что представляет собой современное предприятие?

3. Что такое «экономическая обособленность» и «хозяйственная самостоятельность» предприятия?

4. Назовите основные признаки, применяемые для классификации предприятий.

5. Охарактеризуйте основные формы объединения предприятий.

6. Что понимается под организационно-правовой формой предприятия? Перечислите основные организационно-правовые формы предприятий.

7. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла организации.
8. Какие виды некоммерческих организаций Вы знаете?
9. Назовите особенности пациентного этапа жизненного цикла предприятия?
10. Чем учреждение отличается от организации?

Примерная тематика рефератов

1. Виды коммерческих и некоммерческих организаций;
2. Оптимальные виды организационно-правовой формы малого бизнеса;
3. Теория жизненного цикла организации;
4. Особенности функционирования пациентов на мировом рынке;
5. Специализация компании;
6. Особенности функционирования предприятий различных организационно-правовых форм в постковидный период;
7. Особенности функционирования предприятий в зависимости от организационно-правовой формы;
8. Особенности функционирования сетевого бизнеса;
9. Стратегии развития виолентов;
10. Особенности функционирования пациентов в зависимости от географии размещения.

Глава 2. КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1. Сущность экономической безопасности предприятия

Экономическую безопасность можно рассматривать на макроуровне – как безопасность государства и на микроуровне – как экономическую безопасность хозяйствующих субъектов (предприятий и организаций). Несмотря на то, что в законодательстве РФ на настоящий момент отсутствуют единое определение экономической безопасности предприятия или организации и закрепляющие ее критерии, следует исходить из того, что решение основных задач на макроуровне невозможно без должного внимания к проблемам хозяйствующих субъектов. Основанием для подобных выводов является, например, тот факт, что угрозами экономической безопасности страны признаны:

- остановка предприятий;
- низкая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;
- завоевание иностранными фирмами внутреннего рынка России по многим видам товаров народного потребления;
- приобретение иностранными фирмами российских предприятий в целях вытеснения отечественной продукции как с внешнего, так и с внутреннего рынка и др.
- теневой сектор, который не укладывается в рамки действующего законодательства, присутствует в качестве неотъемлемой составляющей в экономике любого государства⁴.

Вопрос о сущности состояния экономической безопасности предприятий и организаций до настоящего момента остается дискуссионным. Так, в научных источниках существуют как минимум две точки зрения.

Во-первых, экономическая безопасность предприятия рассматривается с позиции *существующих угроз и возможностей их нейтрализации*. Во-вторых, экономическую безопасность предприятия связывают с такими характеристиками, как *эффективность, достижение*

⁴ Дадалко, В. А. Продовольственная безопасность: мировое сообщество, сельское хозяйство, экономическая экспансия: Монография / Дадалко В.А., Михалко Е.Р. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 704 с. (Научная мысль)ISBN 978-5-16-104957-0.

цели, функционирование, развитие. Представляется, что оба из обозначенных подходов имеют право на существование.

В данном учебном пособии будет использоваться следующее определение: **экономическая безопасность предприятия** – это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения внешних и внутренних угроз и обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта в настоящее время и в будущем. В таком подходе заложено взаимодействие понятий «безопасность» и «устойчивость».

Устойчивость – это понятие, отражающее прочность и надежность функционирования организации (предприятия) в режиме принятой стратегии⁵. Потеря устойчивости, т.е. выход из режима принятой стратегии, сигнализирует о наличии угрозы экономической безопасности. Различие в понятиях «экономическая безопасность» и «устойчивость» не столько качественное, сколько количественное. Устойчивости и безопасности угрожают одни и те же факторы. До определенного количественного предела негативные явления в функционировании предприятия представляют собой нарушение его устойчивости, не вызывая угроз экономической безопасности. Однако эти нарушения, достигнув определенного количественного уровня, превращаются в нарушение экономической безопасности⁶.

Выстраивая систему безопасности, компании вынуждены считаться с обстоятельствами конкуренции, которую можно определить как борьбу за выживание в бизнесе. Наиболее развернутое исследование этого феномена провел М. Портер⁷, который доказал, что на ситуацию внутри конкретного рынка оказывают влияние пять сил конкуренции.

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

⁵ Аджаматова Д. С. Устойчивость функционирования предприятия: условия и факторы // Вопросы структуризации экономики. 2006. №4. С.47-52.

⁶ Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс [Электронный ресурс] : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. - 4-е изд. (эл.). -М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012.- 815 с. : ил. - ISBN 978-5-9963-0773-9. (Раздел VII. Экономическая безопасность предприятий и корпоративных образований)

⁷ Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов/ Майкл Е. Портер; Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 454 с. ISBN 5-9614-0143-0

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

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

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

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

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

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

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

Во-первых, отличие формально-смысловое. **Эффективность** – это соотношение полученного результата и понесенных затрат, показывающее, насколько результативно предполагается использовать имеющиеся в распоряжении субъекта конкурентной борьбы ресурсы. **Конкурентоспособность** – это потенциал, способность к конкурентной борьбе, которая, однако, может и не быть реализована. Она определяется набором показателей, характеризующих имеющийся в распо-

ряжении субъекта конкурентной борьбы ресурсный (в широком смысле) потенциал. Это не результат, а способность к ведению успешной конкурентной борьбы.

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

К числу важнейших конкурентных преимуществ относятся корпоративные ресурсы – факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для реализации целей бизнеса (сохранение и приумножение капитала предприятия из расчета превышения процентной депозитной ставки банков; удовлетворение различных потребностей людей и общества в целом; самореализация через данный бизнес)⁸. Среди корпоративных ресурсов принято выделять следующие.

Ресурс капитала - образуется акционерным капиталом в сочетании с заемными финансовыми ресурсами и позволяет приобретать и поддерживать остальные корпоративные ресурсы.

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

Ресурс информации. Представляет собой наиболее ценный и дорогостоящий из ресурсов предприятия. Именно информация (научно-техническая, технологическая, конкретные ноу-хау, новое в методах

⁸ Системный анализ конкурентных стратегий : учебное пособие / Д. Б. Берг, С. Н. Лапшина. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. 56 с. ISBN 978-5-7996-1219-1

организации и управления бизнесом и т.д.) позволяет предприятию адекватно реагировать на любые изменения внешней среды бизнеса, эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность.

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

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

2.2. Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия

Опасность – объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры⁹. Опасность – вполне осознаваемая, но не неотвратимая вероятность нанесения вреда кому-либо, чему-либо, определяемая наличием объективных и субъективных факторов, обладающих поражающими свойствами. Опасность является исходной предпосылкой при рассмотрении проблем безопасности.

Угроза – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность для интересов государства, общества, предприятий, личности, а также национальных ценностей и национального образа жизни¹⁰. Можно также сказать, что угроза безопасности – это опасность на стадии перехода из возможности в действительность, высказанное намерение или де-

⁹ Зеленков, М. Ю. Теоретико-методологические проблемы теории национальной безопасности Российской Федерации : монография / М. Ю. Зеленков. — М. : Юридический институт МИИТа, 2013. — 196 с.

¹⁰ Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 340 с. — (Серия : Специалист). ISBN 978-5-534-06090-4

монстрация готовности одних субъектов нанести ущерб другим. Угрозами в сфере предпринимательства являются опасности экономического, социального, правового, организационного, информационного, экологического, технического и криминального характера, снижающие эффективность и надежность функционирования предприятия, а в отдельных случаях – приводящие к прекращению его деятельности.

При оценке угроз экономической безопасности предприятия эти угрозы классифицируются¹¹:

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

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

1. Утеря своей ниши на рынке товара, т.е. невозможность сбыта своего товара с необходимой для обеспечения нормального воспроизводственного процесса прибылью. Причинами возникновения этой угрозы экономической безопасности могут быть¹²:

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

2. Изменение финансовой ситуации в стране, существенно меняющее условия функционирования предприятия в худшую сторону¹³. Эти негативные изменения могут произойти в результате:

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

¹¹ Костин, В. И. Экономическая безопасность водного транспорта : учебное пособие / В. И. Костин. - Москва : МГАВТ, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-9902781-7-2.

¹² Орехов, В. И. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса : монография / В. И. Орехов, Т. Р. Орехова, О. В. Карагодина ; под науч. ред. Т. Р. Ореховой. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 105 с. – (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009568-4

¹³ Погодина, И. В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации : учеб. пособие / И. В. Погодина ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2015. – 96 с. – ISBN 978-5-9984-0604-1.

3. Условия кредитования. Это в первую очередь ставки рефинансирования, применяемые Центральным банком РФ. Снижение ставок рефинансирования делает кредит доступным для предприятий, работающих в реальной экономике, способствует росту инвестиций, особенно в воспроизводство элементов основного капитала, что на данном этапе экономического развития крайне необходимо.

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

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

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

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

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

2.3. Функциональные составляющие, принципы обеспечения экономической безопасности предприятия

С целью достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности организация должна следить за обеспечением макси-

мальной безопасности основных функциональных составляющих системы экономической безопасности.

Функциональные составляющие экономической безопасности организации (предприятия)¹⁴ – это совокупность основных направлений ее экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по содержанию.

Примерная структура функциональных составляющих экономической безопасности выглядит следующим образом (рис. 2.3.1):

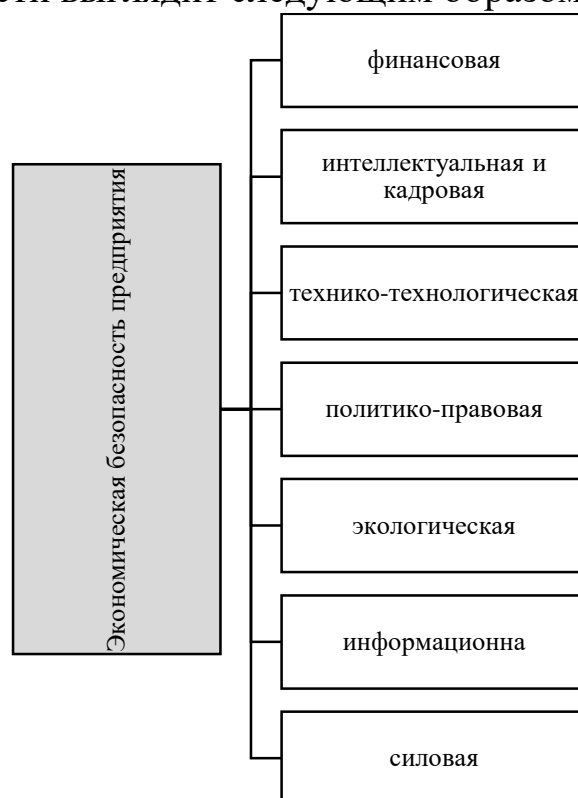


Рис. 2.3.1. Составляющие экономической безопасности предприятия

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

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

- сохранение и приумножение капитала акционеров из расчета превышения процентной депозитной ставки банков;

¹⁴ Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с. – (Высшее образование).

- самореализация через данный бизнес его инициаторов и высшего менеджмента;
- удовлетворение различных потребностей людей и общества в целом.

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

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

- обеспечение высокой финансовой эффективности работы предприятия и его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости предприятия и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;
- достижение высокой эффективности менеджмента предприятия, оптимальности и эффективности его организационной структуры;
- обеспечение высокого уровня квалификации персонала предприятия, использование его интеллектуального потенциала, эффективности корпоративных НИОКР;
- достижение высокого уровня экологичности работы предприятия, минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
- обеспечение качественной правовой защищенности всех аспектов деятельности предприятия;
- обеспечение защиты информационной среды предприятия, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;
- обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала, имущества и коммерческих интересов;

- борьба с коррупцией¹⁵.

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

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

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

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

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

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

¹⁵ Обеспечение противодействия коррупции. Курс лекций в структурно-логических схемах / Дадалко В.А., Кашурников С.Н., Прасолов В.И. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 423 с.

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

Организация обеспечения экономической безопасности предприятия должна включать следующие *этапы*:

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

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

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

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

Обеспечение безопасности организации должно соответствовать следующим *принципам*¹⁶:

- **непрерывность** – осуществление мер по обеспечению безопасности должно быть основано на постоянной готовности к отражению как внутренних, так и внешних угроз безопасности организации, при этом руководители организаций должны ясно осознавать: процесс обеспечения безопасности не допускает перерывов, иначе придется все начинать сначала;

- **комплексность** – использование всех средств защиты финансовых, материальных, информационных и человеческих ресурсов во всех структурных подразделениях организации и на всех этапах ее деятельности, при этом комплексность реализуется через совокупность правовых, организационных и инженерно-технических мероприятий без их приоритетного выделения;

- **своевременность** – обеспечение безопасности с использованием упреждающих мер, при этом принцип своевременности предполагает постановку задач по комплексной безопасности на ранних стадиях разработки системы безопасности, а также разработку эффективных мер предупреждения посягательств на интересы организации;

- **законность** – обеспечение безопасности на основе законодательства РФ и других нормативных актов, утвержденных органами государственного управления в пределах их компетенции;

- **активность** – обеспечение безопасности организации с достаточной степенью настойчивости и с широким использованием маневра имеющихся сил и средств;

- **универсальность** – обеспечение безопасности посредством применения таких мер и проведения таких мероприятий, которые дают положительный эффект независимо от места их конкретного применения;

¹⁶ Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия : учеб. пособие / И. А. Сергеева, А. Ю. Сергеев. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. – 124 с. ISBN 978-5-906913-52-4

- **экономическая целесообразность** – сопоставление возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности, при этом во всех случаях стоимость системы безопасности должна не превышать размера возможного ущерба от любых видов риска;

- **конкретность и надежность** – определение конкретных видов ресурсов, выделяемых на обеспечение безопасности, при этом обязательным является достаточное дублирование методов, средств и форм защиты при обеспечении безопасности организации;

- **профессионализм** – реализация мер безопасности должна осуществляться только профессионально подготовленными специалистами, при этом в условиях быстрого развития средств и систем безопасности необходимо постоянное совершенствование мер и средств защиты на базе обучения личного состава;

- **взаимодействие и координация** – осуществление мер обеспечения безопасности на основе четкой взаимосвязи соответствующих подразделений, служб и ответственных лиц, при этом вопрос о взаимодействии и координации касается не только подразделений и лиц, непосредственно отвечающих за безопасность, но и их связи с остальными подразделениями организации;

- **централизация управления и автономность** – обеспечение организационно-функциональной самостоятельности и централизованное управление обеспечением безопасности организации в целом.

2.4. Индикаторы, критерии и пороговые значения экономической безопасности предприятия

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

Для организаций и предприятий крайне важно разработать систему индикаторов, позволяющих своевременно идентифицировать

опасности и угрозы, возникающие в функциональных составляющих экономической безопасности.

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

- в количественной форме отражают угрозы экономической безопасности;
- обладают высокой чувствительностью и изменчивостью и поэтому большей сигнальной способностью;
- выполняют функции индикаторов не отдельно друг от друга, а лишь в совокупности, т.е. взаимодействуют в достаточно сильной степени.

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

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

- финансовые индикаторы;
- индикаторы взаимоотношений с контрагентами;
- индикаторы производства;
- социальные индикаторы.

Индикаторы позволяют рассчитывать показатели, характеризующие стратегические аспекты деятельности предприятия:

- финансовые индикаторы дают возможность оценить ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность, рентабельность, и др.;
- индикаторы взаимоотношений с контрагентами – коэффициент качества постановки продукции, индекс лояльности клиентов, долю рынка и др.;

- индикаторы производства – динамику производства (рост, стагнация); фондоотдачу (капиталоемкость) производства; объем инвестиций в нововведения, фондовооруженность труда, техническую вооруженность труда; индекс роста основных средств; коэффициент выбытия, обновления основных средств; структуру и взаимосвязь фондов рабочего времени оборудования, ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени; рентабельность производства; конкурентоспособность продукции и др.;

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

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

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

- анализ состояния и динамики развития предприятия;
- определение внешних и внутренних факторов, влияющих на потенциал предприятия;

- выявление деструктивных тенденций (рискообразующих факторов) и процессов развития предприятия;
- моделирование воздействия угрожающих факторов на жизнеспособность предприятия;
- разработка и реализация мероприятий по нейтрализации угроз.

Если рассматривать состояние экономической безопасности предприятий в динамике (независимо от отраслевой принадлежности), то для них можно определить общее свойство. Оно заключается в том, что состояние экономической безопасности проходит несколько этапов: стабильное, предкризисное, кризисное и критическое¹⁷ (рис. 2.4.1).

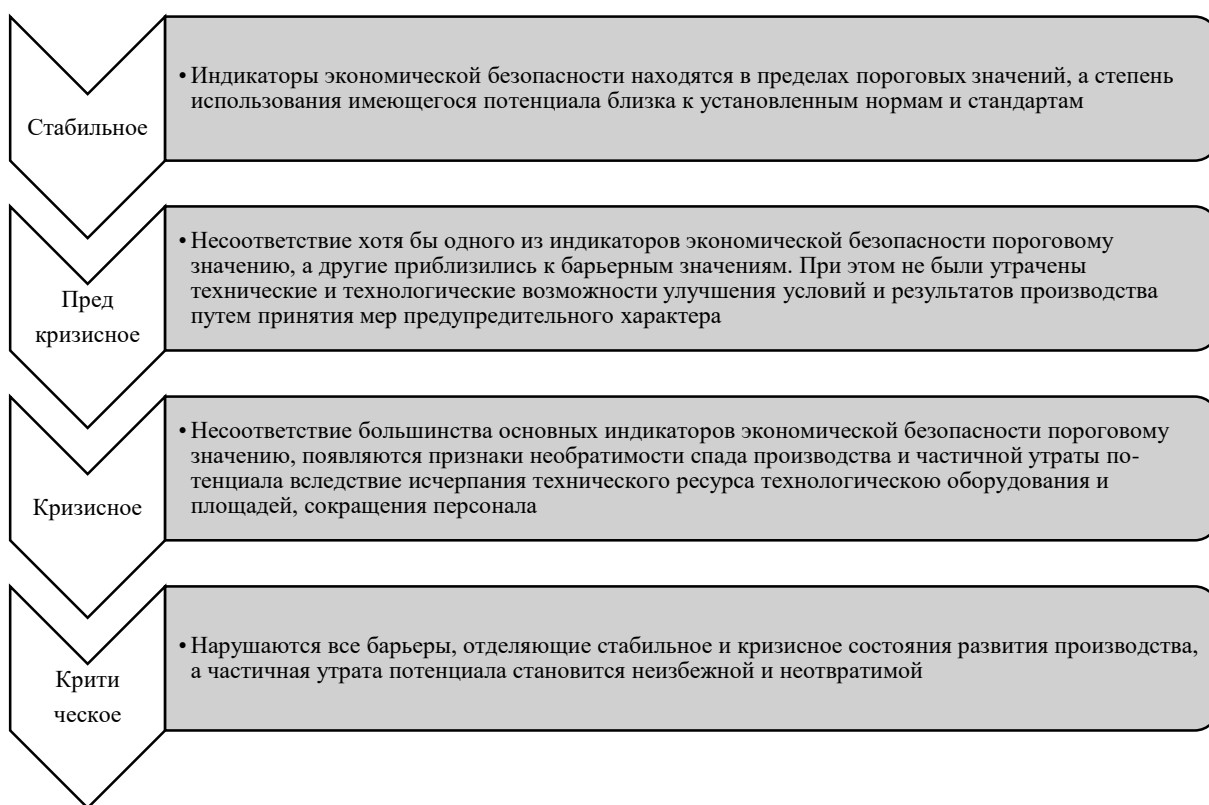


Рис. 2.4.1. Этапы формирования экономической безопасности предприятия

В целом экономическая безопасность предприятия, его независимость и недопущение перехода в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические

¹⁷ Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 271 с. - ISBN 978-5-238-02378-6.

направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз.

2.5. Факторы нарушения экономической устойчивости предприятия

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

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

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

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

4. Функциональные составляющие экономической безопасности организации (предприятия) приходят в состояние разбалансированности; фактические значения показателей-индикаторов отклоняются от пороговых. Происходит потеря не только устойчивости, но и управляемости¹⁸.

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

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

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

¹⁸ Ларионов, И. К. Экономическая безопасность личности, общества и государства : многоуровневый, воспроизводственный, глобальный, системный, стратегический и синергетический подходы : монография / И. К. Ларионов, М. А. Гуреева. – 4-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 479 с. - ISBN 978-5-394-03776-4.

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

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



Рис. 2.5.1. Внешние факторы нарушения экономической безопасности предприятия

Таким образом, кризисы возникают как результат проявления деструктивного влияния факторов внешней или внутренней среды, с которым организация не в состоянии справиться самостоятельно. В общем виде к числу внешних факторов, способных нарушить экономическую устойчивость организации, могут относиться следующие их группы (рис. 2.5.1):

К числу факторов внутренней среды, способных привести к сбою в работе системы функциональных составляющих экономической безопасности, могут быть отнесены (рисунок 2.5.2):



Рис. 2.5.2. Внутренние факторы нарушения экономической безопасности предприятия

На практике важно учитывать обе группы факторов, проводя комплексную и постоянную оценку их состояния в динамике.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «экономическая безопасность предприятия», раскройте его содержание.
2. В чем состоят цели экономической безопасности предприятия?
3. Что может являться факторами и источниками угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов?
4. Каковы основные принципы и направления обеспечения экономической безопасности предприятий и организаций?
5. Что такое опасность? В чем состоит отличие угрозы от опасности?
6. Что подразумевает термин «функциональная составляющая экономической безопасности»?
7. Перечислите функциональные составляющие экономической безопасности современной организации.
8. Каким образом взаимосвязаны понятия «индикатор экономической безопасности», «показатель экономической безопасности», «угроза экономической безопасности», «мониторинг экономической безопасности»?
9. Какова последовательность этапов развития организационных кризисов, обусловленных влиянием внешних и внутренних факторов?
10. Что относится к внешним факторам развития организационных кризисов? К внутренним?

Примерная тематика рефератов

1. Генезис понятия «экономическая безопасность предприятия»;
2. Национальные особенности подходов к дефиниции экономической безопасности;
3. Факторы и источники угроз экономической безопасности предприятия;
4. Опасность: понятие, классификация;
5. Кризис в организации: понятие и особенности диагностики;
6. Организационный кризис: особенности протекания в различных типах компаний;

7. Эмпирический опыт управления внешними факторами организационных кризисов;
8. Эмпирический опыт управления внутренними факторами организационных кризисов;
9. Классификация факторов угроз экономической безопасности предприятия;
10. Национальные особенности нормативной регламентации экономической безопасности предприятия.

Глава 3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

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

Категория «риск» является относительно старой. Так, первые упоминания данного понятия в буквальном смысле встречаются еще в трудах древнегреческого поэта Гомера, который трактовал его как морской термин, означающий опасность, с которой сталкиваются при лавировании между прибрежных скал.

Первые попытки описания, анализа и осмысления данной категории более приближенной к современному ее понятию относятся к XIII веку. Связано это, в первую очередь с развитием и широким распространением азартных игр¹⁹. Последние были известны человечеству еще с древнейших времен и развились в различных вариантах. Отметим, что попыток описания и тем более предвидения исходов подобных игр до этого не было, или они остались неизвестными. В некоторых исследованиях²⁰ данный факт объясняется тем, что в этом отсутствовала заинтересованность, т.к. одним из способов трактовки божественной воли являлся бросок жребия. Вмешательство в данный процесс, а тем более его предсказание, возможно, расценивалась как попытка вмешательства в божественное деяние. Поэтому самой ранней работой в части описания возможных исходов является работа Ричарда де Форниваля (*Richard de Fournival*), относимая к первой трети XIII века. В данной поэме делается попытка описания предполагаемых исходов в случае бросков трех игральных костей. Однако данная работа носит чисто описательный характер.

Следующая работа, которую необходимо выделить, появилась в XVI веке. Ей является «Книга об азартных играх» («*Liber de ludo aleae*»²¹), автором которой является Дж. Кардано (*Girolamo Cardano*). По сути, данное исследование представляет собой первые серьезные попытки проанализировать и разработать статистические принципы

¹⁹ Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска/Пер. с англ. – М.: Олимп-Бизнес, 2008. ISBN 978-5-9693-0143-6

²⁰ Майстров Л.Е. Развитие понятия вероятности. – М. : Наука, 1980. – 269 с.

²¹ История математики / Под редакцией А. П. Юшкевича, в трёх томах. — М.: Наука, 1970. — Т. I.

вероятностных исходов азартных игр. Именно Дж. Кардано (*Girolamo Cardano*) является автором современного представления о вероятности, которое он определил как частное от деления числа благоприятных (удачных) исходов к числу возможных. Следует отметить, что в его работах практически не встречается понятие вероятности, в качестве синонима автор применял дефиницию «шанс».

Следующей вехой в теории рисков считается решение классической задачи о распределении игрового банка между двумя игроками при прекращении незавершенной игры при однозначном преимуществе одного из игроков к моменту окончания игры. Данное событие произошло в XVII веке, ее авторами являются два выдающихся математика своего времени Б. Паскаль (*Blaise Pascal*) и П. Ферма (*Pierre de Fermat*). Следует отметить, что наиболее простое решение о равном распределении игрового банка математики отвергли, т.к. посчитали его слишком несправедливым. Результатом данного решения стала разработка основ теории вероятности, которая позволяла провести оценку величины риска. Кроме того, ученые впервые описали подход определения вероятности происхождения событий в будущем, основанный на системном методе.

Также следует отметить работу Д. Граунта (*John Graunt*), который в своем исследовании «Естественные и политические наблюдения над списками умерших» («*Natural and Political Observations Made upon the Bills of Mortality*²²») предложил применять вероятностные методы, а также использовал метод выборки. Данные подходы позволили сделать следующий шаг в теории рисков, т.к. позволяли работать с неполными данными, а также анализировать новые, ранее не наблюдаемые процессы и явления.

Таким образом, дальнейшее становление теории рисков тесным образом связано с развитием такой сферы, как страхование. Так, в конце XVII века, Э. Галлей (*E. Halley*), опираясь на принципы и методы, описанные в работах Граунта, произвел построение первой полной таблицы смертности. Базой для данного исследования послужил г. Бреслау (Вроцлав), расположенный на территории Польши. Э. Гал-

²² Мэддисон Энгас. Контуры мировой экономики в 1-2030 гг. Очерки по макроэкономической истории // Перевод с английского Ю. Каптуревского; под редакцией О. Филатовичевой. — М.: Издательство Института Гайдара, 2012. - 584 с. - ISBN 978-5-93255-350-3.

лей сформулировал основные индикаторы таблицы смертности, определил такие показатели, как вероятности дожития и недожития, сформулировал понятие средней ожидаемой продолжительности жизни. Данное исследование легло в основу методики тарифообразования в части страхования жизни на основе таблиц смертности.

Фактически Э. Галлей и Д. Граунт являются основоположниками актуарных расчетов в части страхования жизни, основные принципы которых применяются и по сей день.

Страхование, помимо той своей части, которая отведена населению, развивалось и в иных направлениях. Так значимость страхования грузоперевозок, в первую очередь, тех, которые осуществлялись морским транспортом, значительно возросла. Это было обусловлено несколькими факторами: появление новых товаров, новых рынков, а также новых торговых маршрутов. Ввиду всего этого, стало достаточно важным обладать информацией о социальной и политической обстановке в странах торговых партнерах, ситуации на торговых маршрутах и погодных условиях. Иными словами, возросла значимость информации. Показательным примером данного процесса является появление информационных изданий, представлявших собой, по сути, статистические сведения о грузоперевозках, кораблекрушениях, ценах и маршрутах. Одним из старейших изданий является настенный листок или газета, появившаяся в последнее десятилетие XVII века в «Кофейном доме Ллойда» в Лондоне, которую вел владелец таверны Эдвард Ллойд (*E. Lloyd*). Именно он считается одним из основоположников страховой биржи. Таким образом, обладание информацией позволяло значительно снизить риски.

Закономерным итогом данного этапа развития теории риска стало формирование научного аппарата, позволявшего рассчитывать уровень риска путем применения отдельных методов теории вероятности.

Третий период развития данной области научного знания принято относить к периоду XVIII – начало XX веков. Так, в начале XVIII века была опубликована работа Я. Бернулли (*J. Bernoulli*), носившая название «Закон больших чисел» («*Law of large number*»). В данном исследовании, автор, базируясь на трудах Г. Лейбница (*G. Leibniz*), впервые показал, как опираясь на неполный набор эмпирических дан-

ных, возможно определить вероятность наступления события. Он рассмотрел бросок игральной кости, которая имела шесть граней, и определил, что математическое ожидание отдельного броска составит 3,5. Согласно сформулированной теории, Я. Бернулли (*J. Bernoulli*) сделал вывод, что среднее значение чисел, исчисленное относительно количества бросков игральной кости, будет стремиться к 3,5. При этом при увеличении количества бросков точность будет возрастать. Таким образом, становилось возможным сделать вывод, что для некоей случайной величины вероятность наступления успеха фактически равна математическому ожиданию, в то время как средняя величины общего числа переменных может быть определена как относительная частота. При этом следует отметить, что именно в данной работе впервые было сформулировано допущение, согласно которому закономерности, которые наблюдались в ретроспективе могут быть перенесены и на перспективе при равных условиях наступления/не наступления некоего события.

Несколько позднее, в 1738 году, было предложено понятие «полезности риска». Данная категория была предложена Д. Бернулли (*D. Bernoulli*), впервые подчеркнувшим, что акцент при исследованиях в области расчета риска делается в первую очередь на его последствиях, нежели на вероятности наступления. При этом был сделан вывод о субъективности оценки ввиду индивидуальной модели поведения людей в идентичных рискованных ситуациях.

В конце XVIII века в рамках классической политэкономии начинают формироваться основные аспекты оценки рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. В данной связи, следует отметить работу А. Смита (*A. Smith*) «Исследование о природе и причинах богатства народов» («*An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*»). Изучая природу предпринимательского риска на примере вознаграждения за труд, выплачиваемого наемным работникам, Смит пришел к выводу, что последние начинают требовать увеличение заработной платы в тех случаях, когда отсутствует полная гарантия их трудоустройства. На основе своего исследования, ученый определил, что риск в данном случае помимо экономической, имеет также и личностную (психофизиологическую) основу. Соответственно Смит сформулировал логический вывод о том, что оплата

труда наемных работников должна быть прямо пропорциональная величине риска, сопряженной с трудовыми операциями. Иными словами, чем выше риск, тем выше и заработная плата. Данный факт позволил прийти к заключению о исходной невыгодности участия во всех азартных играх как таковых.

В данный период была сформулирована идея о том, что предпринимательство, как экономическая деятельность, неразрывно связана с риском. Данный вывод был сделан И. Тюненном (*J. Thünen*), который изучал сельское хозяйство. В своей работе «Изолированное государство» («*Der isolirte Staat in Beziehung auf Landwirthschaft und Nationalökonomie, oder Untersuchungen über den Einfluss, den die Getreidepreise, der Reichthum des Bodens und die Abgaben auf den Ackerbau ausüben*») он формулирует идею о непредсказуемости риска, связанного с предпринимательской деятельностью, что влечет сложность, а порой и невозможность его страхования. Таким образом, происходит выделение как исчисляемого, так и неисчисляемого рисков.

Дальнейшее развитие данное высказывание получило в 1921 году в работе Ф. Найта (*F. Knight*) «Риск, неопределенность и прибыль» («*Risk, Uncertainty and Profit*»²³). Именно в этом исследовании впервые была поставлена задача необходимости разделения двух категорий: риск и неопределенность, которые ранее зачастую использовались как синонимы. Ф. Найт пришел к выводу, что риск, по сути, представляет собой тот тип неопределенности, который может быть оценен и измерен. Неопределенность же представляет собой нечто неизмеримое и потому непредсказуемое. Данное утверждение позволило «отделить» фактор риска от факторов производства в отдельную категорию.

Ввиду бурного развития рыночных отношений в экономике, все большее внимание стало уделяться проблемам оценки рисков всех видов и типов. В этой связи в оборот вводится понятие «рисковые издержки» или «издержки риска». Автором данного термина является Д. Кейнс (*J. Keynes*), который под ним подразумевает объем средств, включаемых в затраты в виде страховки. Данная страховка необходима в том случае, когда объем фактически полученной выручки будет отклоняться от ранее запланированной. Эта категория включает в себя

²³ Найт Ф. Х. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. - М.: Дело, 2003. - 360 с.

объем средств для покрытия убытка от колебаний курсов ценных бумаг, цен на товары, различных техногенных и природных катастроф и пр.

Достаточно серьезный шаг в разделении понятия риска и неопределенности был сделан в исследовании Дж. Неймана (*J. Neumann*) и О. Моргенштерна (*O. Morgenstern*) Теория игр и экономическое поведение²⁴ («Theory of Games and Economic Behavior»). Сформулированная ими теория игр предполагала, что основным источником неопределенности в экономических системах являются интересы и намерения иных лиц. Соответственно данное неопределенное поведение (игры) необходимо моделировать по тем же принципам, что математические модели в физике.

Следующей вехой в развитии теории управления рисками стало введение в оборот понятия «диверсификации рисков». Автором данного термина является американский ученый-экономист Г. Марковец (*H. Markowitz*). Исследуя текущую на тот момент времени трактовку цен на акции, он пришел к выводу, что в ней отсутствует оценка степени влияния факторов риска. В результате Г. Марковец предложил усовершенствованный подход к анализу факторов риска при распределении инвестиционных вложений, корреляции и диверсификации ожидаемых инвестиционных доходов. В 1952 году в своей статье «Portfolio Selection»²⁵ он предлагает в качестве измерителя величины риска (непостоянства) дохода от инвестиционных вложений использовать дисперсию. Данный подход позволял минимизировать риски инвестирования в портфель активов путем их распределения между различными активами.

Четвертым этапом генезиса теории рисков является текущий (с середины XX века по настоящее время). Следует отметить, что классическая и неоклассическая теории риска в первоначальном чистом виде практически не встречаются. Однако, как правило, большее количество научных работ, публикуются с позиций неоклассической теории при учете дополнений Д. Кейнса.

²⁴ Моргенштерн О. Теория игр и экономическое поведение / О. Моргенштерн, Дж. фон Нейман – М.: Книга по Требованию, 2012. – 708 с. ISBN 978-5-458-27547-7.

²⁵ Markowitz, H.M. (March 1952). "Portfolio Selection". *The Journal of Finance*. 7 (1): 77–91. doi:10.2307/2975974

Однако важным моментом стало то, что пришло понимание необходимости изучения поведения людей в различных рискованных ситуациях. Была разработана «теория перспектив»²⁶ (A. Tversky, W. Edwards) анализирующая поведение людей в условиях необходимости принятия решений, сопряженных с рисками. Данный подход описывает то, как потребители осуществляют выбор между несколькими исходами при известных вероятностях каждого из них. Каждый из подобных исходов характеризуется помимо вероятности наступления еще и некоторой ценностью для человека. Последний фактор является весьма субъективной величиной, оцениваемой индивидуально. При этом оценка может быть как положительной, так и отрицательной.

Теория перспектив предполагает, что людям свойственно переоценивать низкие вероятности возникновения альтернатив и недооценивать высокие вероятности. Таким образом, люди принимают решения, основываясь на ожидаемых выигрышах и потерях, применяя различные эвристики. Следует отметить, что данная теория лишь описывает модели решений, по которым они принимаются. Оптимальные варианты решений в данном случае не исчисляются.

Таким образом, теория рисков, как и само понятие риска, имеет достаточно продолжительную историю развития. Современная теория, базируясь на принципах, заложенных как классической, так и неоклассической теориями, позволяет произвести описание и анализ не только вероятностей происхождения рисков, их природы, но и последствий, а также стереотипов поведения людей в условиях неопределенности.

Анализируя структуру и суть категории «риск», естественным образом возникает понимание того, что эффективность экономической деятельности любого уровня достаточно в значительной степени зависит от понимания природы и оценки последствий наступления риска. Ввиду данного факта данная проблема является крайне актуальной для любой социально-экономической формации.

Следует отметить, что, несмотря на достаточно значительную историю развития теории рисков, в экономической литературе отсутствует единое понимание категории экономического или предпринимательского риска. Связано это, прежде всего, со сложностью и си-

²⁶ Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk by Daniel Kahneman and Amos Tversky *Econometrica*, 47(2), pp. 263-291, March 1979.

стемностью данной дефиниции, ее многогранностью. Все это порождает существование значительного числа определений и понятий, зачастую с противоположных точек зрения.

Однако, как правило, большинству понятий характерны определенные *черты*:

- случайность события – оцениваемые события носят случайный характер наступления, что является проявлением неопределенности;

- альтернативность – наличие нескольких взаимоисключающих решений или исходов;

- аналитичность – на практике возможно оценить как вероятность наступления событий, так и потенциальные эффекты от них;

- неоднозначность – наличие некоторой вероятности получения, как негативного эффекта (убытка, потери), так и положительного (дополнительного дохода).

Приведем определение категории риска, которое будет использоваться впоследствии в данном пособии: **риск** – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели.

Следует отметить, что понятие риска не является синонимичным с категорией неопределенности. Последнюю можно определить как неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах. Таким образом, основное различие между данными понятиями заключается именно в способе задания и качестве информационного обеспечения, а также присутствием или отсутствием вероятностных характеристик у тех переменных, которые выпадают из поля контроля полностью или частично²⁷.

²⁷ Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 275 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14436-9.

Рискованную ситуацию в этой связи становится возможным определить, как некую разновидность неопределенности, в которой вероятность наступления рискованного события сожжет быть оценено и измерено.

В исследованиях по данной теме встречается несколько точек зрения относительно природы риска как таковой:

- объективный – при данном подходе исходят из того, что многие явления независимо от их характера (техногенные, природные, экономические, социальные и пр.) существуют объективно, т.е. их наступление не зависит от того учитывают ли их в процессе разработки и принятия решения или нет;

- субъективный – в данном случае используется утверждение о субъективном характере оценки имеющихся альтернативных решений, а также о различии в оценках потенциальных исходов и их вероятностях. Данное субъективное отношение проявляется в нескольких стереотипах поведения: отрицательное отношение к рисковым ситуациям (фобия риска), положительное отношение к рисковым ситуациям (рискофилия), нейтральное отношение к рисковым ситуациям (нейтралитет).

- субъективно-объективный – данный подход исходит из гипотезы о наличии двух типов факторов: управляемых и неуправляемых. Таким образом, данный подход представляет собой комбинацию двух предыдущих.

Важнейшая роль при трактовке природы экономического риска отводится взаимосвязи дохода (прибыли) и риска. Собственник капитала (предприниматель) в условиях неопределенности готов принимает некую величину риска, поскольку существует определенная вероятность извлечения дополнительной прибыли. При этом также присутствует понимание того, что данная вероятность не является гарантией, и исходом может быть как прибыль, так и убыток (потеря определенной части капитала).

Обычно взаимосвязь риска и доходности деятельности изображают как прямую пропорциональность.

Отметим, что при анализе экономической ситуации и реализации предпринимательской операции становится возможным передать часть риска другим экономическим субъектам. Однако полностью

устранить риск невозможно. Таким образом, получение любой прибыли становится возможным только в случае принятия управленческого решения, которое заведомо является рисковым. Т.е. риск определяется как источник развития экономической деятельности.

Предприниматель осознанно выбирает определенную программу деятельности, которая реализуется им на свой страх и риск. При этом у любого экономического субъекта изначально отсутствуют жестко заданные параметры, обеспечивающие ему однозначный успех. Многие исследователи полагают, что сама сущность предпринимательской деятельности напрямую связана с умением принимать решения в условиях риска или, иными словами, рисковать. Зачастую результаты достигаются нестандартными методами, что позволяет преодолеть стагнацию и привести к качественному экономическому росту.

Выделяют следующие характерные черты экономической категории «риск»²⁸:

- *противоречивость* – проявляется в субъективной оценке объективно существующих явлений и событий (например, негативная оценка инновационных преобразований в силу консервативного мировоззрения);

- *альтернативность* – наличие двух и более потенциальных вариантов решений или действий. Данная черта обусловлена тем фактом, что при отсутствии альтернативы в действиях отсутствует и неопределенность и, следовательно, риск.

- *неопределенность* – заключается в неполноте информации или ее полном отсутствии об условиях принятия решения. Многообразие факторов внешней экономической среды достаточно сложно описать и еще сложнее предсказать их изменение и поведение. Также зачастую затруднительно предугадать влияние данных факторов на конечный экономический результат деятельности.

Риск выполняет несколько важнейших функций в экономике. Обобщив материал, изложенный в современной учебной литературе, становится возможным выделить следующие из них:

- *стимулирующая функция*, которая имеет несколько аспектов:

1. конструктивность – включает в себя исследование, описание и анализ самих источников риска;

²⁸ Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: Учеб.пособие. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 168с.

2. деструктивность – проявляется в так называемых «авантюрных» операциях, реализация которых связана с неисследованным риском.

- *защитная функция* – включает два аспекта:

1. исторический – все экономические субъекты (и юридические, и физические лица) стараются найти средства защиты от возможной реализации риска;

2. нормативный – присутствует объективная необходимость правового регулирования экономических операций, связанных с реализацией рискованных ситуаций и его последствиями.

- *компенсирующая функция* – результатом рискованной операции может стать получение внеплановой прибыли, что обеспечит так называемый компенсирующий эффект. Следует отметить, что он возможен только при благоприятном исходе.

- *социально-экономическая функция*²⁹ – в результате реализации предпринимательской деятельности в условиях рынка становится возможным выделить совокупности собственников, которые реализуют свой капитал с повышенной эффективностью. Такой же принцип приемлем и для определения наиболее эффективных направлений и сфер экономической деятельности. При этом следует отметить, что вмешательство государства в функционирование экономической системы в целях снижения риска приводит к ограничению реализации данной функции риска. Возможным негативным результатом подобного вмешательства может стать дисбаланс между сферами деятельности в экономике, а также нарушения принципа равенства между экономическими и социальными субъектами;

- *описательная функция* – данная функция реализуется через оценку величины риска наступления или не наступления определенных событий и явлений. Это позволяет описать потенциально возможные варианты развития социально-экономических систем, включая их количественно-качественную характеристику.

Таким образом, несмотря на существование возможности получения убытка, риск позволяет реализовать предпринимателю собственную функцию, являясь источником его прибыли. Риск является неотъемлемым компонентом экономического процесса, попытка его снизить

²⁹ Виханский О.С. Стратегическое управление: Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Гардарики, 1998. — 296 с. ISBN 5-7762-0055-5

или ограничить негативно влияет на потенциальную эффективность функционирования экономической системы в целом.

Условия неопределенности, имеющие место при любых видах предпринимательской деятельности обусловлены тем, что экономические системы в процессе своего функционирования испытывают зависимость от целого ряда причин³⁰.

По времени возникновения неопределенности распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Необходимость учета фактора времени при оценке экономической эффективности принимаемых решений обусловлена тем, что как эффект, так и затраты могут быть распределены во времени. Равные по величине затраты, по-разному распределенные во времени, обеспечивают неодинаковый полезный результат того или иного вида (экономический, социальный и др.).

По факторам возникновения неопределенности подразделяются на экономические (коммерческие) и политические. Экономические неопределенности обусловлены неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны, к ним относятся: неопределенность рыночного спроса, слабая предсказуемость рыночных цен, неопределенность рыночного предложения, недостаточность информации о действиях конкурентов и т.д. Политические неопределенности обусловлены изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность. Эти виды неопределенности связаны между собой, и часто на практике их достаточно трудно разделить.

Природная неопределенность описывается совокупностью факторов, среди которых могут быть: климатические, погодные условия, различного рода помехи (атмосферные, электромагнитные и др.).

Следующим видом неопределенности является неопределенность внешней среды. При экономическом анализе предпринимательской деятельности вводятся понятия внешней и внутренней среды. Внутренняя среда включает факторы, обусловленные деятельностью самого предпринимателя и его контактами. Внешняя среда представлена факторами, которые не связаны непосредственно с деятельностью предпринимателя и имеют более широкий социальный, демографический, политический и иной характер.

³⁰ Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.: Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3

Особый вид неопределенности имеет место при наличии конфликтных ситуаций, в качестве которых могут быть: стратегия и тактика лиц, участвующих в том или ином конкурсе, действия конкурентов, ценовая политика олигополистов и т.п.

Обособленную группу составляют задачи, в которых рассматриваются проблемы несовпадающих интересов и многокритериального выбора оптимальных решений в условиях неопределенности.

Наличие неопределенностей значительно усложняет процесс выбора оптимальных решений и может привести к непредсказуемым результатам. На практике, при проведении экономического анализа, во многих случаях пытаются не замечать указанное «зло», вызванное фактором неопределенности и действуют (принимают решение) на основе детерминированных моделей. Иначе говоря, предполагается, что факторы, влияющие на принимаемые решения, известны точно. К сожалению, действительность часто не соответствует таким представлениям. Поэтому политика выбора эффективных решений без учета неконтролируемых факторов во многих случаях приводит к значительным потерям экономического, социального и иного содержания.

Рассматривая неопределенность, которая является наиболее характерной причиной риска в экономической деятельности, необходимо отметить, что выделение и изучение ее применительно к процессу экономической, коммерческой, управленческой, финансовой и других видов деятельности является крайне необходимым, поскольку при этом отображается практическая ситуация, когда нет возможности осуществлять перечисленные виды деятельности в условиях, которые не могут быть однозначно определены.

В литературе существуют различные формулировки термина «неопределенность». **Неопределенность** – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порожаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах. Неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации решения неблагоприятных ситуаций и последствий, характеризуется понятием риск.

С точки зрения вероятности выпадения событий неопределенность можно подразделить на три вида: полная неопределенность, полная определенность, частичная неопределенность.

Полная неопределенность характеризуется близкой к нулю прогнозируемостью P_t наступления события, что математически выражается соотношением:

$$\lim_{t \rightarrow t_k} P_t = 0 \quad (3.1.1)$$

где t – время;

t_k – конечное время прогнозирования события.

Полной неопределенности соответствует близкая к единице прогнозируемость событий, т.е.

$$\lim_{t \rightarrow t_k} P_t = 1 \quad (3.1.2)$$

Это возможно, прежде всего, в тех случаях, когда при решении задачи в условиях неопределенности определяется с какой-то вероятностью оптимальное решение и с заранее известной вероятностью (обычно равной 0,9 - 0,99) находится доверительный прогнозируемый интервал, позволяющий прогнозировать не только свою стратегию на рынке, а и его собственное поведение, тенденции развития и т.п.

Частичная неопределенность отвечает таким событиям, прогнозируемость которых лежит в пределах от 0 до 1, что определяется неравенством:

$$0 < \lim_{t \rightarrow t_k} P_t < 1 \quad (3.1.3)$$

В условиях объективного существования риска и связанных с ним финансовых, моральных и др. потерь возникает потребность в определенном механизме, который позволил бы наилучшим из возможных способов с точки зрения поставленных предпринимателем (фирмой) целей учитывать риск при принятии и реализации хозяйственной деятельности.

Классификация рисков

В настоящее время существует достаточно обширная классификация рисков. В данном параграфе мы рассмотрим наиболее часто употребляемые из них.

Как правило, риск разделяют на две большие категории по типу возможного события:

- *чистые риски* – подразумевают возможность получения отрицательного или нулевого эффекта от действий;

- *спекулятивные риски* – предполагают возможность получения как отрицательного, так и положительного эффекта.

- *коммерческие риски* – заключаются в опасности получения негативного эффекта от экономической деятельности.

Каждая из указанных категорий риска в свою очередь подразделяется на несколько типов. Рассмотрим их более подробно.

Чистые риски

Торговые риски.

Данный вид рисков связан с процессами реализации товаров, работ, услуг, и их транспортировке. Как правило, транспортные риски возникают из-за уменьшения объемов продаж, которое может явиться следствием:

- снижения спроса на товар;
- появлением товаров-субститутов;
- введением искусственных ограничений на реализацию;
- несоблюдением графика платежей;
- порчи товара в процессе доставки;
- утери товара при транспортировке или хранении;
- рост себестоимости ввиду необходимости оплаты штрафных санкций (штрафов, пени, неустоек).

Производственные риски

Как правило, данная категория риска связана непосредственно с процессом производства продукции, работ и услуг. Сюда также относят те риски, которые связаны с осуществлением практически всех типов производственной деятельности, при осуществлении которой происходит оценка процессов использования исходных материалов, сырья, трудовых и финансовых ресурсов.

Анализируя причины производственных рисков, принято выделять следующие:

- уменьшение уровня производительности труда, неудовлетворенность потребности в сырье, материалах, что может привести к падению объемов и темпов производства;
- негативное изменение цен на производимые товары или их группы, связанное с неудовлетворительным качеством рыночной конъюнктуры (демпинг, снижение уровня спроса и т.д.);

- перерасход материалов, сырья, энергии ввиду изменения источника поставки (рост транспортировочных, складских и прочих логистических затрат), нормативов накладных расходов, что приводит к увеличению материальных затрат и, как следствие, себестоимости товаров;

- рост затрат на оплату труда, вызванный либо незапланированным увеличением числа работников, либо ростом оплаты труда;

- увеличение налоговой нагрузки организации ввиду неблагоприятного изменения налогового законодательства;

- нарушение графиков поставки материалов, комплектующих, энергии и т.д.;

- негативное влияние общеэкономической обстановки, например, ввиду кризисной обстановки;

- нехватка собственных оборотных средств;

- неоптимальное состояние основных производственных фондов (высокий физический и моральный износ, неполная загрузка производственных мощностей и т.д.).

Принято подразделять производственные риски на несколько категорий:

- *технические риски* или риски, связанные с научно-исследовательскими и опытно-конструкторскими работами (НИОКР) – данная категория связана с наличием вероятности получения результата, отличного от запланированного, или неполучения результата вовсе. Следует отметить, что данное отклонение может носить как положительный, так и отрицательный характер. Основными факторами в данном случае могут являться: относительно длительный период проведения работ; их креативный характер; необходимость учета нескольких этапов проведения; потребность в нестандартных ресурсах, либо нетипичном их использовании; нехватка финансирования; изначально неверное направление проведения работ; нехватка опыта подобных ситуаций; несоблюдение графика работ; сложность коммерциализации результатов НИОКР; отторжение нововведений обществом (сопротивление их массовому внедрению); наличие конкурирующих структур, влекущее осложнения в сфере интеллектуальной собственности. Зачастую основными мерами по снижению негативного проявления данного

типа рисков является повышение уровня информированности работников, привлекаемых к НИОКР, или привлечение консультантов по «узким» вопросам

- *производственные риски* – включают в себя несколько составляющих: риски, связанные с разработкой стратегии; отдельные виды рисков, связанные со снабжением всеми типами ресурсов; несоблюдение графиков проведения работ; внутренние риски, связанные с коммуникациями между подразделениями;

- *коммерческие риски* – иногда выделяется как самостоятельный тип рисков -необходимость комплексного рассмотрения производственных и коммерческих рисков обусловлена ориентацией производственных задач на возможности реализации продукции предприятия. Но все чаще зарубежные промышленные компании отделяют из своей структуры подразделения по логистике для выполнения посреднических функций или взаимодействуют с независимыми посредниками. Итак, для таких специализированных посреднических фирм производственные риски существуют отдельно от реализационных и является лишь одним из источников их возникновения, поэтому целесообразно их отдельного рассмотрения³¹.

Имущественные риски

Имущественный риск представляет собой вероятность потери предприятием части своего имущества, его порчи и недополучения доходов в процессе осуществления производственной и финансовой деятельности³².

Группу таких рисков можно подразделить на следующие подвиды:

- риск потери имущества в результате стихийных бедствий (пожаров, наводнений, землетрясений, ураганов и т. п.);

- риск потери имущества вследствие действий злоумышленников (хищения, диверсии);

- риск утраты имущества в результате аварийных ситуаций на производстве;

- риск утраты или порчи имущества во время транспортировки;

³¹С.А. Баркалов, Е.А. Киреева, П.И. Семёнов Риск-менеджмент. Воронеж. 2014. 431 с.

³² Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник / В.В. Ковалев - М.: Проспект, 2010. - 1024 с.

- риск отчуждения имущества в силу действия местных органов власти или других собственников.

Кроме того, для конкретной производственной фирмы вероятен риск потери какого-либо отдельного вида имущества.

Снизить уровень перечисленных рисков можно с помощью страхования отдельных видов имущества, а также посредством установления на предприятии жесткой имущественной ответственности материально ответственных лиц, обеспечения организации охраны территории фирмы, разработки и внедрения организационно-технических, экономических и других мероприятий по предупреждению рисков или их минимизации:

1) Риск, связанный с потерей имущества в результате стихийных бедствий. Такой риск может произойти вследствие пожара, удара молнии, наводнения, сели, землетрясения, бури, ливня или града;

2) Риск, связанный с потерей имущества вследствие действий злоумышленников;

3) Риск потери имущества в результате действий злоумышленников может проявляться в формах хищений и диверсий;

4) Риск потери имущества в результате действий злоумышленников может проявляться также в форме диверсии. Уголовное законодательство предусматривает диверсию как опасное государственное преступление. Так, уничтожение государственной или иной собственности, разрушение промышленных предприятий, строек, военной техники не только способно причинить колоссальный ущерб экономике, ослабить военную мощь страны, но и вызвать панику среди населения, создать атмосферу неуверенности и подавленности;

5) Риск утраты или повреждения имущества из-за аварийной ситуации на производстве. Такой риск обусловлен недостатками в организации работы предприятия, учреждения, организации. Основными причинами его возникновения выступают ошибки в планировании и проектировании, недостатки в координации работ, слабое регулирование деятельности предприятия, неправильная стратегия снабжения, а также ошибки в подборе и расстановке кадров. Потенциальным работникам должны предъявляться профессиональные требования в зависимости от специфических особенностей выполняемой работы по соответствующей должности, уровня ее сложности и специальной подго-

товки работников, необходимого производственного опыта. Аварийная ситуация может возникнуть и в результате взрыва, при котором возникают ударная и взрывная волны и пожары. Для снижения риска и уменьшения потерь в результате аварийной ситуации на производстве необходимо застраховать принадлежащее предприятию имущество;

6) Риск утраты или порчи имущества во время транспортировки. Роль транспорта заключается в оказании специфических услуг, направленных на перемещение товара или человека в пространстве. Транспортная деятельность не сопровождается созданием новых вещей (предметов материального мира). Ее ценность в том экономическом эффекте, который создается в результате перемещения груза, пассажира и багажа в согласованное место. Отношения по перевозке возникают при наличии потребности в территориальном перемещении объектов или людей с помощью транспортных средств. Обычно в них принимают участие два субъекта: транспортная организация и лицо, заинтересованное в транспортировке. Однако не всякое территориальное перемещение товара с помощью транспортных средств приводит к возникновению обязательств перевозки;

7) Риск, связанный с отчуждением имущества в результате действий органов власти и других собственников. Отчуждение имущества у собственника возможно на возмездном и безвозмездном основаниях. Изъятие у собственника принадлежащего ему имущества на возмездных основаниях допустимо только в случаях, прямо предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации. Перечень случаев сформулирован таким образом, что не допускает его расширения даже иными законами. В этом состоит одна из важных гарантий прав собственника. Изъятие имущества у собственника в названных случаях по общему правилу производится на возмездных основаниях, т. е., с компенсацией собственнику стоимости изымаемой вещи.

Оно допускается:

- при отчуждении имущества, которое не может принадлежать данному лицу в силу запрета, имеющегося в законе (вещи, изъятые из оборота или ограниченные в обороте). Речь идет о тех видах имущества, которые по прямому указанию закона либо изъяты из оборота, т. е., могут находиться исключительно в государственной собственности, либо ограничены в обороте, в частности подлежат приобретению лишь по специальному разрешению государственных органов. Если такого

рода имущество (например, оружие, сильно действующие яды и наркотики) оказались у владельца незаконно, то никаких вещественно-правовых последствий у него не будет. Но если вещи приобретены законно, то существует право собственности;

- при отчуждении недвижимости (зданий, сооружений и др.) в связи с изъятием земельного участка. Речь идет о ситуации, когда земельный участок (либо участок недр, акватории) изымается в публично-правовых интересах, например, при прокладке магистрали, строительстве каких-либо объектов и т. д. Если на таком участке находятся здания, сооружения, то собственник вправе получить за них соответствующую компенсацию;

- при выкупе бесхозяйственно содержащихся культурных ценностей. Выкуп допускается при наличии следующих условий. Прежде всего дело должно касаться не любых, а только особо охраняемых культурных ценностей. Необходимо в судебном порядке установить не только факт бесхозяйственного содержания этих ценностей, но и реальную угрозу утраты или своего значения в результате соответствующего действия или бездействия их собственника. При наличии обстоятельств, подтвержденных в судебном порядке, собственник изымаемых культурных ценностей все равно получает за них компенсацию либо в виде вырученной от их продажи суммы, либо ином виде;

- при выкупе домашних животных в случае ненадлежащего обращения с ними;

- при реквизиции имущества. Реквизиция, т. е., предусмотренное законом принудительное изъятие у частного собственника его имущества по решению государственных органов в неотложных общественных интересах и с обязательной компенсацией, представляет собой традиционное для всякого правопорядка основание прекращения частной собственности граждан и юридических лиц. Реквизиция допустима только в обстоятельствах, носящих чрезвычайный характер (стихийные бедствия, аварии, эпидемии, эпизоотии и др.), и может проводиться исключительно в интересах общества. Такое изъятие допустимо по решению государственных, но не муниципальных органов и не требует обязательного судебного решения;

- при выплате компенсации участнику долевой собственности взамен причитающейся ему доли общего имущества при ее несоразмерности выделяемой доле;

- при приобретении права собственности на недвижимость по решению суда в случаях невозможности сноса здания или сооружения, находящихся на чужом земельном участке;
- при выкупе земельного участка для государственных или муниципальных нужд по решению суда;
- при изъятии у собственника земельного участка, используемого им с грубым нарушением законодательства;
- при продаже с публичных торгов по решению суда бесхозно содержащегося жилого помещения;
- при национализации имущества собственника в силу принятия специального закона.

Национализация есть обращение в государственную собственность имущества, находящегося в частной собственности граждан и юридических лиц. Она может осуществляться на основании специального федерального закона и с возмещением собственнику не только стоимости вещи, но и всех причиненных этим убытков. Лишь в двух случаях закон предусматривает безвозмездное изъятие у собственника принадлежащего ему имущества помимо его воли.

Во-первых, это обращение взыскания на имущество собственника по его обязательствам.

Во-вторых, конфискация имущества собственника.

Обращения взыскания на имущество собственника по его долгам по общему правилу допустимо только на основании судебного решения. Однако законом могут быть предусмотрены случаи такого рода взысканий и во внесудебном порядке, например, при обращении взыскания на имущество по требованию налоговых органов, а также по нотариально удостоверенному соглашению с залогодержателем.

Право собственности на такое имущество прекращается у прежнего владельца с момента возникновения права собственности на него у приобретателя. До этого момента собственник-должник несет и риск, и бремя ответственности. Определенное имущество публичных собственников как участников гражданского оборота тоже может стать объектом взыскания со стороны их кредиторов, в том числе в порядке исполнения судебного решения.

Другим основанием принудительного изъятия имущества у собственника без компенсации является конфискация.

Конфискация – это санкция, применяемая к частному собственнику в установленном законом порядке за совершение им правонарушения. Такая санкция может быть применена за совершение уголовного преступления либо иного правонарушения.

Транспортные риски

Риски, связанные с перевозкой товаров, транспортные риски чаще всего оказывались причиной конфликтов между субъектами хозяйствования³³. Первая классификация транспортных рисков была предложена Международной торговой палатой в 1919 году, в 1936 году была произведена ее унификация.

В настоящее время транспортные риски классифицируются по степени и по ответственности на четыре группы: E, F, C, D.

Группа E включает транспортные риски, связанные с потерями, возникающими в ситуации, когда поставщик держит товар на своих собственных складах. В этом случае транспортный риск принимает на себя поставщик до момента принятия товара покупателем. Риск транспортировки от помещения продавца до конечного пункта уже принимает на себя покупатель. Такая ситуация в международной системе классификации транспортных рисков имеет код ExWorks.

Группа F включает транспортные риски, связанные с потерями, возникающими в трех конкретных ситуациях передачи ответственности:

- риски и ответственность за товар с продавца переносится на покупателя в момент передачи товара в оговоренном условиями договора месте (международный код FCA);

- риски и ответственность за товар с продавца переносится на покупателя в момент передачи товара в оговоренном условиями договора порту (международный код FAS);

- риски и ответственность за товар с продавца переносится на покупателя после выгрузки товара с борта оговоренного условиями договора судна (международный код FOB).

Группа C включает транспортные риски, связанные со следующими ситуациями:

³³Егоров Г.В. Проектирование судов ограниченных районов плавания на основании теории риска. – СПб., 2007. – 384с.

- продавец оплачивает транспортировку товара до порта прибытия, но риски и ответственность за его сохранность и любые дополнительные затраты возлагаются на покупателя (международный код CFK);

- продавец оплачивает транспортировку товара до порта прибытия и оплачивает страховку товара во время транспортировки, но любые дополнительные затраты возлагаются на покупателя (международный код CIF);

- продавец и покупатель делят между собой риски и ответственность, определяя промежуточный пункт транспортировки, когда риски и ответственность передаются с одного на другого (международный код CPT);

- риски и ответственность переходят от продавца к покупателю в определенном пункте транспортировки, но, кроме этого, продавец оплачивает страховку товара (международный код CIP).

Группа D включает риски, связанные со следующими ситуациями:

- продавец принимает на себя риски и ответственность до определенной государственной границы, далее риски и ответственность принимает на себя покупатель (международный код DAF);

- передача рисков и ответственности от продавца к покупателю происходит на борту судна (международный код DES);

- передача рисков и ответственности от продавца к покупателю происходит в момент прибытия товара в порт загрузки (международный код DEQ);

- продавец принимает на себя риски и ответственность до определенного договором места, чаще всего склада, на территории покупателя (международный код DDU);

- продавец ответственен за риски и ответственность до определенного договором места, чаще всего склада, на территории покупателя, но покупатель оплачивает их (международный код DDP).

Политический риск

Политический риск - это возможность возникновения убытков

или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики³⁴.

Таким образом, политический риск связан с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности. Учет данного вида риска особенно важен в странах с неустоявшимся законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства.

Политический риск с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности, от него нельзя уйти, можно лишь верно оценить и учесть. Попытки учитывать политический риск, вызываемый действиями отдельных государственных деятелей или правительств, предпринимались еще в XIX в. Например, известный банкир Ротшильд так организовал систему информации о политических событиях, что получал сообщения о них на несколько дней раньше, чем правительство.

Понятие «политический риск» появилось в лексиконе американских корпораций в 1959 г. после прихода к власти на Кубе Ф. Кастро. Одна из первых работ по этой проблеме - книга Ф. Рута «Бизнес США за рубежом и политический риск», где был проанализирован политический риск, которому подвергается деятельность американских компаний в других странах.

О важности учета влияния политического риска на результаты деятельности предпринимательских фирм говорит то, что для анализа и оценки политического риска создана мировая сеть специализированных аналитических центров как коммерческого, так и некоммерческого характера.

В развитых странах насчитывается свыше 500 подобных центров, большая часть которых находится в США. Наиболее известными некоммерческими центрами, изучающими политический риск в основном в теоретическом плане, являются Центр стратегических и международных исследований в Джорджтауне ком университете. Исследовательский центр международных изменений при Колумбийском университете (Нью-Йорк).

Политические риски можно разделить на четыре группы:

³⁴Асаналиев У. А. Политический риск и его влияние на характер политического процесса // Политическая лингвистика. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/politicheskiy-risk-i-ego-vliyanie-na-harakter-politicheskogo-protsessha> (дата обращения: 03.04.2019).

- риск национализации и экспроприации без адекватной компенсации:

- риск трансферта, связанный с возможными ограничениями на конвертирование какой-либо валюты;

- риск разрыва контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент;

- риск военных действий и гражданских беспорядков, в результате которых предпринимательские фирмы могут понести большие убытки и даже обанкротиться.

Риск национализации на практике толкуется предпринимателями очень широко - от экспроприации до принудительного выкупа властями имущества компании или просто ограничения доступа инвесторов к управлению активами. При определении риска национализации сложность состоит в том, что в любой стране власти никогда не рекламируют возможность экспроприации или национализации. Как следствие, ни в одном документе юридически точно не определяется, чем, например, отличается национализация от конфискации.

Риск трансферта связан с переводами местной валюты в иностранную. Примером может служить ситуация, когда предприятие работает рентабельно, получая прибыль в национальной валюте, но не в состоянии перевести ее в валюту инвестора, чтобы рассчитаться за кредит.

Риск разрыва контракта предусматривает ситуации, когда не помогают ни предусмотренные в договоре штрафные санкции, ни арбитраж: контракт разрывается по не зависящим от партнера причинам, например, в связи с изменением национального законодательства.

Виды политических рисков

Политический риск условно можно также подразделить на страновой, региональный, международный.

Под страновым политическим риском следует понимать нестабильность внутривнутриполитической обстановки страны, оказывающей влияние на результаты деятельности предпринимательских фирм, в связи с чем возрастает риск ухудшения финансового состояния фирм, вплоть до их банкротства. Особенно это отражается на предприятиях различных форм малого бизнеса.

Под региональным политическим риском понимается нестабильность политической обстановки в определенном регионе, которая влияет на результаты деятельности предпринимательских фирм; в частности, это может быть вероятность потерь из-за военных действий в данном регионе, а также вмешательства в предпринимательскую деятельность региональных органов управления.

Учет международного политического риска важен для предпринимателей, имеющих выход на международный рынок или зарубежных партнеров по бизнесу.

Поскольку на политические риски предприниматель не может оказывать непосредственного влияния, так как их возникновение не зависит от результатов его деятельности, политический риск следует относить к группе внешних, или объективных, рисков.

Экологические риски

Экологический риск - выражает вероятность экологического бедствия, катастрофы, нарушения дальнейшего нормального функционирования и существования экологических систем и объектов в результате антропогенного вмешательства в природную среду или стихийного бедствия³⁵.

Таблица 3.1.1

Источники и факторы экологического риска

Источник экологического риска	Наиболее распространенные факторы экологического риска
Антропогенное вмешательство в природную среду	Разрушение естественных ландшафтов при добыче полезных ископаемых, строительстве промышленных объектов, прокладывании дорог и др. Образование искусственных водоемов, осушение болот, истребление лесных массивов и др.
Негативное влияние на окружающую природную среду	Загрязнение водоемов и атмосферного воздуха вредными веществами, изменение и загрязнение почвы, в том числе отходами производства, энергетическое загрязнение биосферы

Масштабы экологического риска можно оценивать процентным соотношением площади кризисных или катастрофических территорий

³⁵С.А. Медведева Экологический риск. общие понятия, методы оценки // XXI ВЕК. ТЕХНОСФЕРНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ № 1 (1) 2016 с. 67-81

и общей площади рассматриваемого биогеоценоза. Источники и факторы экологического риска, связанные с развитием промышленности, приведены в табл. 3.1.1.

Приемлемый риск содержит в себе технические, экологические, политические и социальные аспекты и представляет собой компромисс между приемлемым уровнем экологической безопасности и экономическими возможностями его достижения.

Технический риск- комплексный показатель надежности элементов техносферы. Он выражает вероятность аварии или катастрофы при эксплуатации машин, механизмов, реализации технологических производственных процессов, строительстве и эксплуатации зданий и сооружений: Источники и факторы технического риска приведены в табл. 3.1.2.

Снижение данного типа риска и опасности основано на принципах «экоразвития»:

- сохранение и восстановление естественных экосистем и биоразнообразия;
- охрана здоровья и генофонда человеческой популяции;
- преодоление потребительского отношения к природе и экологической безграмотности при удовлетворении естественных (биологически обоснованных) потребностей человека;
- планирование и развитие производства в соответствии с емкостью и способностью природных экосистем к самовосстановлению;
- приоритетность глобальных требований экологического императива по отношению к региональным нуждам природопользования;
- замена использования невозобновимых природных ресурсов на возобновимые;
- рекультивация земель, восстановление биологических ресурсов;
- эколого-экономическая сбалансированность общественного развития;
- экономическое стимулирование экологически чистых технологий и оборудования;
- предупреждение кризисных экологических ситуаций.

Таблица 3.1.2

Источники и факторы технического риска

Источник технического риска	Наиболее распространенные факторы технического риска
Низкий уровень научно-исследовательских работ	Ошибочный выбор направлений развития техники и технологий по критериям экологической безопасности
Низкий уровень опытно-конструкторских работ	Выбор потенциально опасных конструктивных схем и принципов действия технических систем. Ошибки в определении эксплуатационных нагрузок. Неправильный выбор конструкционных материалов. Недостаточный запас прочности и др.
Опытное производство новой техники	Некачественная доводка документации, конструкций, технологий по критериям экологической безопасности
Серийный выпуск	Отклонение от заданного состава и свойств конструкционных материалов. Недостаточная точность конструктивных размеров. Нарушение режимов термической и химико-термической обработки деталей. Нарушение регламента сборки и монтажа зданий, конструкций, машин и др.
Нарушение правил безопасной эксплуатации технических систем	Использование зданий, техники не по назначению. Нарушение паспортных (проектных) режимов эксплуатации. Несвоевременные профилактические осмотры и ремонты. Нарушение правил хранения и транспортировки материалов, машин и др.
Ошибки персонала	Нарушение технологической дисциплины, слабое знание технологии. Слабые навыки действия в сложных ситуациях. Неумение оценить информацию о состоянии технологического процесса. Отсутствие самообладания в критических ситуациях

Спекулятивные риски

Спекулятивные риски возникают в процессе взаимоотношений организации с финансовыми институтами, поэтому их еще называют финансовыми рисками.

Финансовые риски подразделяются на две большие группы:

- риски, связанные с покупательной способностью денег;
- риски инвестиционные, связанные с вложением капитала.

Финансовые риски, связанные с покупательной способностью денег.

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся инфляционные и дефляционные риски, риски ликвидности, валютные риски.

Инфляционный риск – это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем они растут по номиналу³⁶. В таких условиях организация несет реальные потери.

Равенство товарной и денежной массы устанавливает формула И. Фишера (3.1.4), которая называется формулой обмена или формулой количественной теории денег:

$$M \times V = P \times Q, \quad (3.1.4)$$

где M - величина денежной массы;

V - скорость обращения денежной единицы;

P - уровень цен в стране;

Q - количество товаров и услуг за период времени.

Эта формула показывает уровень ликвидности экономики, т.е. соотношение товарной и денежной массы. Если, в частности, денежная масса больше товарной, то такая ситуация приводит экономику к инфляции. Учет инфляции необходим при расчете наращенной суммы денег и определении действительной ставки процентов при их получении. Для учета инфляции используются: дисконтирование всех будущих экономических показателей; вычисление инфляционной накладки и ряд других методов, которые изучаются в специальных экономических курсах (макрэкономика, финансовый менеджмент, экономика

³⁶ Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс. // С.А. Баркалов, Е.А. Киреева, П.И. Семёнов. Воронеж. 2014. 431 с.

предприятия и т.д.). Так, если C - наращенная сумма к сроку окончания кредита с учетом инфляции, то она определяется по формуле:

$$C = N \left(\frac{1+i}{1+h} \right)^n \quad (3.1.5)$$

где N - сумма полученной ссуды;

i - ставка процента;

h - темпы выдачи ссуды, годы;

n - продолжительность ссуды, годы.

Пример

Рассчитаем сумму наращенного кредита в размере 1 000 000 руб., при условии, что он был выдан на 3 года под 8% годовых, при условии, что средняя инфляция составила 6% годовых.

Решение

Опираясь на формулу (3.1.5), произведем расчет:

$$C = N \left(\frac{1+i}{1+h} \right)^n = 1\,000\,000 \left(\frac{1+0,08}{1+0,06} \right)^3 = 1\,057\,678 \text{ руб.}$$

Таким образом сумма кредита с учетом инфляции составит через три года 1 057 678 руб.

Формула И. Фишера, учитывающая уровень инфляции:

$$i_\alpha = i + \alpha + i\alpha \quad (3.1.6)$$

где i_α - ставка ссудного процента, учитывающая инфляцию;

α - темп инфляции;

i - ставка ссудного процента без учета инфляции.

Пример

Рассчитаем ставку ссудного процента, при условии, что темп инфляции составляет 9,2% при исходной ставке ссуды 6,2%.

Решение

Опираясь на формулу (3.1.6), произведём расчет:

$$i_\alpha = i + \alpha + i\alpha = 0,062 + 0,092 + 0,062 \times 0,092 = 0,1597$$

Таким образом, ставка ссудного процента с учетом инфляции составит 15,97%.

Сумма ($\alpha + i_\alpha$) является величиной, которую необходимо прибавить к реальной ставке доходности для компенсации инфляционных потерь. Эта величина называется инфляционной премией.

Дефляционный риск – проявляется в том, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

Риски ликвидности - это риски, связанные с возможностью потерь при реализации товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

Валютные риски представляют собой опасность потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением договора и фактическим производством расчетов по нему при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций.

Различают валютные риски для импортера и для экспортера. Валютные риски для экспортера связаны с падением курса иностранной валюты с момента получения или подтверждения заказа до получения платежа и во время переговоров.

Валютные риски для импортера связаны с повышением курса валюты в отрезок времени между датой подтверждения заказа и днем платежа.

Валютные риски включают в себя три разновидности:

- экономический риск;
- риск перевода;
- риск сделок.

Экономический риск для организации состоит в том, что стоимость его активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону из-за будущих изменений валютного курса.

Риск перевода имеет бухгалтерскую природу и связан с различиями в учете активов и пассивов организации в иностранной валюте.

Риск сделок – это вероятность наличных валютных убытков по бизнес операциям в иностранной валюте. Риск сделок, таким образом, рассматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и на будущую прибыльность организации в целом.

Инвестиционные риски

Инвестиционные риски сопровождают организации при вложении ими средств в те или иные проекты и включают в себя следующие подвиды рисков: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, капитальный, страновой, временной.

Риск упущенной выгоды – это риск наступления косвенного финансового ущерба в виде неполучения прибыли в результате неосуществления какого-либо мероприятия.

Риски снижения доходности включает следующие разновидности рисков: процентные риски и кредитные риски.

К *процентным* рискам относится опасность потерь организации в результате повышения процентных ставок, выплачиваемых им по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам. К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке облигаций, сертификатов и других ценных бумаг. Рост рыночной ставки процента ведет к понижению курсовой стоимости ценных бумаг, особенно облигаций с фиксированным процентом. При повышении процента может начаться массовый сброс ценных бумаг, эмитированных под более низкие фиксированные проценты и по условиям выпуска досрочно принимаемых обратно эмитентом. Процентный риск несет инвестор, вложивший средства в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем повышении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем. Инвестор мог бы получить прирост доходов за счет повышения процента, но не может высвободить свои средства, вложенные на указанных ранее условиях. Процентный риск несет и эмитент, выпускающий в обращение среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем понижении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем. Эмитент мог бы привлекать средства с рынка под более низкий процент, но он уже связан выпуском им ценных бумаг.

Кредитные риски связаны с возможностью невыполнения организацией своих финансовых обязательств перед инвестором при использовании для финансирования производственно-хозяйственной деятельности внешнего займа. Таким образом, кредитные риски - опас-

ность неуплаты заемщиком основного долга или процентов, причитающихся кредитору. К кредитным рискам также относятся риски таких событий, при которых эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, оказывается не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. Кредитные риски подразделяются на имущественные, моральные и деловые риски. Имущественный риск связан с тем, что собственных активов заемщика может быть недостаточно для покрытия объема кредита. Моральный риск связывается с моральными качествами заемщика, опасностью его недобросовестности. Деловой риск определяется тем, насколько организация способна производить необходимую прибыль за тот период времени, на который ею был взят кредит и связывается с опасностью ухудшения конкурентного положения организации, получившей коммерческий или банковский кредит, или неблагоприятной экономической конъюнктурой.

Риски прямых финансовых потерь включают в себя следующие разновидности рисков: биржевые риски, селективные риски, риски банкротства.

Биржевые риски представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. К этим рискам относятся, например, риски неплатежа по коммерческим сделкам, риски неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы.

Селективные риски - это риски неправильного выбора способа вложения капитала, например, вида ценных бумаг для инвестирования при формировании инвестиционного портфеля.

Риски банкротства представляют собой опасность полной потери организацией собственного капитала в результате неправильного выбора способа вложения капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам.

Капитальный риск - риск того, что инвестор не сможет без потерь высвободить инвестированные средства.

Страновой риск - риск потерь в связи с вложением денежных средств в объекты, находящиеся под юрисдикцией страны с неустойчивым социально-экономическим положением.

Временной риск - риск потерь, которые связаны с инвестированием средств в неподходящее время.

Инновационные риски

Инновационная деятельность в большей степени, чем другие направления предпринимательской деятельности, сопряжена с риском, так как полная гарантия благополучного результата в инновационном предпринимательстве практически отсутствует³⁷. Трудности принятия решений по проектам обусловлены, во-первых, значительной степенью неопределённости будущих условий, в которых будет осуществляться проект, и, во-вторых, возможной противоречивостью сравнительных оценок альтернативных вариантов проекта.

Фактор неопределённости будущих условий проекта приводит к появлению риска для инвесторов и к необходимости принятия мер для его снижения. Противоречивость сравнительной оценки проектов по различным критериям вызывает необходимость дополнительного анализа сравниваемых проектов для окончательного выбора одного из них.

Может оказаться, что результат реализации выбранного инновационного проекта не приводит к достижению поставленной цели. Возможность такого результата осуществления проекта, при котором поставленная цель не достигается, представляет собой риск инновационной деятельности, или, кратко, инновационный риск.

По своей сути инновационный риск - экономическая категория, зависящая от политической, социальной, экономической, криминальной ситуаций и является измеримой величиной, количественной мерой которой может служить вероятность неблагоприятного исхода при вложении средств в производство новых товаров и услуг, в разработку новой техники и технологии, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке, а также при вложении средств в разработку управленческих инноваций, которые не принесут ожидаемого эффекта.

Соответственно, инновационный риск – это измеримая вероятность (угроза) потери, по крайней мере, части своих ресурсов, недополучения либо потери запланированных доходов (прибыли) от инновационного проекта, стоимости портфеля финансовых активов (инновационной фирмы в целом) или появления дополнительных расходов

³⁷ Дудин М.Н. Риски в инновационной деятельности // Креативная экономика. – 2007. – Том 1. – № 10. – С. 65-73.

и/или обратное – возможность получения значительной выгоды (дохода) по сравнению с запланированной в результате осуществления инновационной деятельности в условиях неопределенности.

Инновационные риски зависят от четырех основных факторов.

1. Глубина планируемых изменений (изменения могут быть модификационными, улучшающими и радикальными).
2. Положение организации во внешней среде.
3. Внутреннее состояние организации.
4. Принадлежность организации к тому или иному типу новаторов (отстающие, раннее большинство, ранние реципиенты и новаторы).

Существуют разнообразные классификации рисков, возникающих в ходе инновационного процесса. Наиболее систематизированная классификация инновационных рисков по стадиям создания и продвижения инновации предложена В.В. Глуховым, С.Б. Коробко и Т.В. Мариной³⁸, однако она не учитывает всей широты инновационной деятельности.

По мнению Пиотровича А.Н. инновационные риски могут быть разделены по следующим критериям³⁹:

1. По стадиям проявления: предоперационный; операционный.
2. По источникам возникновения: технологический риск; рыночный и операционный риски; финансовый риск; риск политической и регулятивной нестабильности; законодательный и правовой риски; экологический риск; риск воздействия обстоятельств непреодолимой силы.

Анализ литературы, в которой приводится классификация инновационных рисков, дал возможность свести все отраженные в ней риски в единую систему и разнести их по предложенным признакам классификации.

1. По характеру инициативы: – активный риск происходит от предпринимательства, от инициативы. При нововведениях мы имеем дело с рисками, происходящими от профессиональной активной дея-

³⁸ Глухов, В. В. Экономика знаний / В. В. Глухов, С. Б. Коробко, Т. В. Маринина – СПб: «Питер», 2003. ISBN 5-88782-345-3

³⁹ Пиотрович, А. Н. Макроэкономические аспекты управления инновационными рисками в народном хозяйстве: на примере нефтегазового комплекса: Дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05. - Москва, 2009. - 150 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2172

тельности. Именно в этом специфика инновационных рисков; – пассивный риск происходит от «праздного время препровождения» и необоснованных действиях.

. Обусловленные самой природой предпринимательства:

– новаторские риски – риски, вызванные деятельностью, связанные с разработкой и реализацией непроверенных объектов, а, следовательно, с тем, что исходы применения этих новшеств неизвестны;

– риски инициативы (предприимчивости) – риски деятельности, вызванной внутренним побуждением предпринимателя к новым формам деятельности, что непосредственно связано с первым признаком, а, следовательно, также содержит элемент риска;

– риски свобода действий (самостоятельность в принятии решений и личная ответственность предпринимателя за эти решения) – риски, вызванные деятельностью, связанной с проявлением предпринимателем-новатором своей воли, способностей, опыта и других личных качеств, а также соблюдения правовых, экономических, этических и иных норм поведения;

– риски стремления к прибыли – риски, вызванные деятельностью, характеризующейся большими масштабами и большим объемом вложенных ресурсов, обладающей больше вероятностью на ней заработать (в случае успеха), но и тем больше вероятностью на ней потерять (в случае неудачи), а, следовательно, и больше риск.

3. По составу риска:

– простые (например, риск нехватки рабочей силы; низкой квалификации рабочей силы; недостатка информации; несвоевременной поставки; отклонения от запланированной последовательности работ;

– сложные (составные) (например, внешнеэкономический риск; риск изменчивости законодательства и экономической ситуации; риск изменения конъюнктуры; валютный риск; ценовой риск; риск социально-политических изменений; информационный риск; бюрократический риск; риск сопротивления инновациям; риск недостаточности потенциала организации).

4. По скорости протекания процессов в среде организации:

– динамический – риск непредвиденных изменений как внутренней, так и внешней среды функционирования организации, которые могут привести к незапланированным расходам или потерям;

– статический – риск потерь активов в результате нанесения ущерба собственности, а также из-за недееспособности организации, которые могут быть заранее спрогнозированы и учтены.

5. По длительности их протекания во времени:

– кратковременные – это риски, угрожающие фирме в течение определенного во времени конечного интервала (сюда можно отнести, например, риск неплатежа по отдельному проекту);

– постоянные – это риски, которые непрерывно угрожают предпринимательской деятельности, фирме (например, риск разрушения сооружений в районе с повышенной сейсмической активностью).

6. По степени охвата направлений деятельности организации:

– систематический – риск, характерный для всех участников рыночных отношений или отдельного вида деятельности, который возникает при смене отдельных стадий экономического развития страны, изменения конъюнктуры рынка, на которые участник этих отношений не может влиять в процессе своей деятельности;

– несистематический – риск, присущий отдельным направлениям деятельности организации, который может быть связан с неэффективным управлением, чрезмерной приверженностью к рисковым операциям и т.д.

7. По степени угрожающих потерь:

– минимальный – угроза потери прибыли от реализации проекта или инновационной деятельности организации при условии сохранения экономической целесообразности принятого решения. Это риск в первую очередь свойственен инновационным проектам при продвижении готового инновационного продукта и инновационного продукта в незавершенной стадии внедрения;

– допустимый – возможность потерь в размере произведенных затрат предполагая разброс отрицательного эффекта от нуля до величины полных издержек, возмещающая затраты за свой счет. Это риск в первую очередь свойственен инновационным проектам при продвижении инновационного продукта в незавершенной стадии внедрения и продукта в незавершенной стадии опытно-конструкторских работ;

– критический – возможность потерь в размере инвестиционного капитала или превышающего его, вложенного в инновационный проект. Это риск в первую очередь свойственен инновационным проектам при продвижении инновационного продукта в незавершенных стадиях

опытно-конструкторских работ, научно-исследовательских работ и поисковых исследований.

8. В зависимости от характера инновационной деятельности:

- риски, имеющие поисковый характер и связанные с вероятностью верного выбора новой идеи, новшества;
- реализационные риски, возникающие неизбежно при переводе новшества в производственное нововведение.

9. По объекту инновации:

- рыночный риск определен вероятностью потери капитала в связи с движением спроса и предложения на продукцию инновации и цен на факторы производства;
- бизнес-риск (производственный) выражается в ошибках при эффективности оценки новшества, длительности инвестиционного периода, производственного и хозяйственного циклов, выборе системы организации и управления, подборе и подготовке персонала;
- финансовый риск связан со снижением стоимости денег и обесцениванием активов в период инвестирования и коммерческой реализации новшеств;
- риск политической нестабильности особенно тяжел, так как не подлежит страхованию. Повышенные риски сопровождают кризисные ситуации в экономике.

10. По сфере действия (экономические, политические; правовые; конкурентные; производственные; финансовые; коммерческие; инвестиционные; транспортные и др.).

11. В зависимости от стадии инновационного процесса:

- риск на стадии создания, которые могут быть связаны с неверным выбором направленности процесса нововведений (недооценены рыночные тенденции, а также возможности предприятия (неквалифицированного оформления заявочных материалов на получение охраняемых документов; признания полученного результата не подлежащим правовой охране; имитации конкурентами объектов инновационной деятельности; риски, связанные с приобретением имущественных прав; разглашения секретной информации; неисполнения обязательств контрагентами по авторскому договору, договору коммерческой концессии; связанный с ошибками и упущениями оценщиков);
- риск на стадии освоения, которые могут появляться в случае недостатка финансирования, нарушения сроков осуществления работ

по проекту, возможного отклонения фактических от плановых норм разработки (невозможности реализации результата на технологическом уровне; морального устаревания объекта инновационной деятельности; имитации конкурентами объектов инновационной деятельности; связанный с ошибками и упущениями оценщиков);

– риск на стадии распространения, которые могут быть связаны с защитой патентных прав участников инновационного проекта; неверным подсчетом объемов реализации продукта; отсутствием достаточного количества акций по продвижению новшества (несоответствия документов требованиям патентования; наличия аналогов; опротестования патентов; имитации конкурентами запатентованных объектов; связанный с ошибками и упущениями оценщиков; избыточности новых объектов интеллектуальной деятельности; ценообразования).

12. В зависимости от стадии жизненного цикла инновации:

– риски на стадии возникновения инновации (креативная фаза) – связаны с вероятностью получения отрицательного результата, непатентоспособного результата и пр.; несвоевременным патентованием; отсутствием сертификации инноваций; отсутствием результатов во временном аспекте;

– риски на стадии внедрения инновации и роста ее продаж (фаза распространения) - связаны с вероятностью получения отрицательного результата;

– риски на стадии потребления инновации – связаны с вероятностью отторжения инновации рынком;

– риски на стадии обновления (уничтожение, развитие, отрицание и возникновение вновь) – связаны с возможным насыщением рынка аналогами.

13. В зависимости от специфики инновационной деятельности:

– риски неверного выбора инновационного проекта (недостаточно обоснованная расстановка приоритетов экономической и рыночной стратегии компании);

– риск недостаточного финансирования инновационного проекта (компания не смогла привлечь достаточное количество инвестиций);

– риск неправильного выбора источников финансирования (невозможна реализация проекта при помощи своих средств, дефицит доступных заемных средств и другое);

– риск невыполнения хозяйственных соглашений (риск отклонения подписания соглашения партнером после проведения переговоров; риск подписания соглашений на не очень выгодных условиях; риск подписания соглашений с неплатежеспособными партнерами; риск неисполнения партнером договорных обязательств вовремя);

– маркетинговые риски, которые связаны с обеспечением потребителей товарами и услугами; риск, который связан с обеспечением прав собственности (патента, авторских прав).

14. По типу рисков ситуации, складывающейся в процессе реализации инновационного проекта (результат не достигнут вовсе; технические или экономические характеристики инновации оказались хуже тех, на которые ориентировались руководители предприятия; инновационный проект был реализован, но при этом затраты превысили первоначальную смету; цель инновационной деятельности была достигнута, но это случилось позже, чем предполагалось первоначально).

Данный свод классификаций инновационных рисков не полон, но при этом дает возможность сделать вывод о многообразии и сложности данной категории.

Отраслевые риски

Это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степени этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями⁴⁰. При анализе отраслевого риска необходимо учитывать следующие факторы:

- деятельность фирм данной отрасли, а также смежных отраслей за определенный (выбранный) период;

- устойчивость деятельности фирм данной отрасли по сравнению с экономикой страны в целом;

- результаты деятельности различных предпринимательских фирм внутри одной и той же отрасли, наличие значительных расхождений в результатах.

С работой предприятий отрасли, а, следовательно, и с уровнем отраслевого риска непосредственно связаны стадия промышленного жизненного цикла отрасли и внутриотраслевая среда конкуренции. При этом уровень внутриотраслевой конкуренции является источни-

⁴⁰ Тэпман Л.Н. Риски в экономике.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002, с. 54.

ком информации об устойчивости предпринимательских фирм в данной отрасли в сравнении с фирмами других отраслей и, как правило, служит оценкой отраслевого риска.

Об уровне внутриотраслевой конкуренции можно судить по следующей информации: - степень ценовой и неценовой конкуренции;

- легкость или сложность вхождения организации в отрасль;
- наличие или недостаток близких и конкурентоспособных по цене заменителей;

- рыночная способность покупателей;

- рыночная способность поставщиков;

- политическое и социальное окружение.

Однако перечисленные условия, в которых функционирует отрасль, подвержены неожиданным, иногда резким изменениям. Поэтому предпринимательским фирмам необходимо постоянно учитывать отраслевой риск при любых видах деятельности.

Технические риски

В составе производственных рисков выделяется обособленная группа технических рисков - эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства.

Однако внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству. В данном случае речь идет о техническом риске.

Технические риски зависят от уровня организации производства, своевременного проведения превентивных мероприятий (регулярной профилактики оборудования, мер безопасности). При этом риски потерь, возникающие в связи с неполадками в работе компьютерных систем при обработке информации, называются операционными рисками.

К техническим рискам относятся:

- вероятность потерь вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ;

- вероятность потерь в результате недостижения запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок;

- вероятность потерь в результате низких технологических возможностей производства, что не позволяет освоить результаты новых разработок;

- вероятность потерь в результате возникновения при использовании новых технологий и продуктов побочных или отсроченных во времени проявления проблем;

- вероятность потерь в результате сбоев и поломки оборудования и т. д.

Следует отметить, что технический риск относится к группе внутренних рисков, поскольку предприниматель может оказывать на данные риски непосредственное влияние и возникновение их, как правило, зависит от деятельности самого предпринимателя.

Социальные риски

Особую группу рисков составляют социальные риски. Социальные риски - риски, связанные с утратой дохода из-за потери трудоспособности (в связи с болезнью, старостью, несчастным случаем); с отсутствием работы, источника дохода.

Данные риски являются чистыми (возможен отрицательный или нулевой результат), их специфика заключается в том, что возникают они у экономического субъекта - физического лица.

Перечень социальных рисков обширен и включает практически все стороны жизнедеятельности человека: утрату дохода в связи с наступлением преклонного возраста, связанную с заболеванием необходимость получения медицинской помощи, потерю трудоспособности, кормильца или работы, ухудшение здоровья вследствие воздействия вредных факторов, как связанных, так и не связанных с профессиональной деятельностью, риски производственного и бытового травматизма, ухудшения демографической ситуации, потребности в посторонней помощи в старости. К социальным рискам относятся риски алкоголизма, наркомании, самоубийств, отравлений, разводов в семьях, риски родителей в отношении ответственности за действия несовершеннолетних детей и другие.

Во всех случаях реализация социальных рисков ведет к ухудшению благосостояния граждан, невозможности или ограничению удовлетворения материальных, социальных и духовных потребностей, к снижению качественных характеристик личности в обществе. Статья 39 Конституции РФ, базовая при рассмотрении вопросов социальной

защиты населения, определяет основные виды социальных рисков: возраст, болезнь, инвалидность, потеря кормильца, воспитание детей. В международном праве, в частности, в Руководящих принципах Международной организации труда (МОТ), перечень социальных рисков, защиту от которых необходимо осуществлять на государственном уровне, выглядит следующим образом:

- болезнь;
- материнство;
- инвалидность;
- старость;
- смерть кормильца;
- безработица;
- расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами;
- производственная травма.

Эволюция общественного сознания играет определяющую роль в расширении представлений о риске. Несколько веков назад в основе концепции управления рисками находились только природные риски, затем взоры устремились в промышленность и торговлю, а еще позже – к сохранению целостности человека как биологической единицы. В современном обществе наука об управлении рисками уделяет все больше внимания социальным рискам - рискам, негативно влияющим на материальное, социальное и духовное положение человека как члена общества.

Стратегические риски

Стратегические риски анализируются с точки зрения перспектив развития компании и определяются вероятностью потерь в долгосрочной перспективе⁴¹. Они могут проявляться, во-первых, как наличие ошибочного «самосознания» фирмы либо ошибочных оценок ее стратегического потенциала и стратегических приоритетов, которые приводят к несоответствию текущих и долгосрочных интересов. Например, распространенной является ситуация, когда предприятие с целью повышения благосостояния работников и акционеров повышает заработную плату, сумму выплат по дивидендам. В результате снижается величина прибыли, которая может быть инвестирована в техническое перевооружение или расширение производства, что в долгосрочной

⁴¹ Вяткин В.Н., Гамза В. А., Екатеринбургский Ю. Ю., Иванушко П. Н. Управление рисками фирмы: Изд-во «Финансы и статистика», 2006. – 400с.

перспективе приведет к снижению эффективности деятельности, а соответственно, снизит возможности повышения доходов и социального развития коллектива.

Вероятность возникновения ситуации несоответствия кратко- и долгосрочных приоритетов особенно возрастает, если в течение планового периода меняется собственник компании. Во-вторых, источником стратегического риска может стать ошибочное определение приоритетов фирмы в сфере отношений с финансовыми институтами, местной администрацией, посредниками, поставщиками, клиентами и пр., в результате чего может быть не получен запланированный кредит, разрешение на реализацию запланированного проекта и т. д.

В-третьих, к реализации стратегического риска часто приводит неправильный прогноз конъюнктуры на рынках продуктов, ресурсов, инвестиции, труда. В частности, если фирма ориентируется на выпуск энергоемкой продукции, она понесет дополнительные издержки в условиях последующего повышения цен на энергоносители либо столкнется со снижением спроса на свою продукцию, если ее использование связано со значительным энергопотреблением.

Кроме того, стратегический риск может быть связан с ошибочной оценкой перспектив развития рынка, экономики страны в целом, долгосрочных структурных изменений спроса и предложения.

Для снижения неопределенности в долгосрочной перспективе используются различные методы стратегического анализа. Одним из наиболее популярных является SWOT-анализ (аббревиатура по первым буквам английских слов - сила, слабость, возможность, угроза). Этот анализ дает возможность оценить положение фирмы с четырех сторон.

Маркетинговые риски

Риски маркетинговой деятельности связаны с вероятностью возникновения потерь во время сбыта продукции, услуг, а также в процессе взаимодействия с контрагентами и партнерами с целью организации продаж. Данная группа включает в себя широкий спектр рисков, основные из которых рассмотрим более подробно⁴².

⁴² Маркетинг: учебник / В.К. Чертыковцев. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2017. – 183 с. ISBN 978-5-7883-1193-7

Риски неправильной сегментации рынков сбыта означают вероятность потерь, источником которых является ненацеленность (недостаточная нацеленность) фирмы-производителя на определенные группы потребителей. В большей степени это касается новых продуктов с несложившимся рынком продаж. Можно выделить следующие источники данной группы рисков:

1) недостаточная сегментация рынка. Новый продукт является слишком качественным либо дорогим для одних потребителей и недостаточно качественным для других, слишком многофункциональным для одних потребителей и слишком узким для других. Снижение риска в этом случае может быть достигнуто путем производства вместо одного продукта универсальной направленности нескольких продуктов, нацеленных на более узкие сегменты рынка;

2) продукт предназначен для реализации в таких сегментах рынка, где потребность в нем по сравнению с другими сегментами либо неострая, либо недостаточно осознанная;

3) реализация продукта на данном сегменте рынка требует дополнительных условий (предоставление покупательского кредита, организация постоянного технического обслуживания), которые компания не может выполнить на данный момент;

4) недостаточная покупательная способность потенциальных потребителей, чтобы сделать производство, реализацию продукта эффективными, а также другие причины.

Риски ошибочного выбора стратегии продаж продукта связан с вероятными потерями, если используется не самая оптимальная система взаимоотношения с клиентами, сбыта товара, его продвижения к потребителю. Можно выделить следующие типы стратегических ошибок в организации продаж:

1) выбор неоптимальной системы реализации. В зависимости от типа рынка и товара могут использоваться система прямого сбыта (направлена на установление прямого контакта с покупателем), косвенного сбыта (использование посредников), интенсивного сбыта (объединяет прямой и косвенный сбыт). С целью минимизации рисков в данном случае следует исходить из анализа затрат на организацию продаж. Торговые посредники несут значительные постоянные расходы, связанные с организацией специализированной сети продаж и всех сопутствующих служб, однако переменные издержки на единицу

продаваемого товара будут сравнительно низкими в связи с налаженной организацией сбыта. У производителей, как правило, постоянные затраты реализации невелики, поскольку служба сбыта является основным подразделением. По этой причине организация продаж отлажена хуже, чем у специализированных посредников, а переменные затраты значительно выше.

2) передача полномочий по сбыту своей продукции не оптимальному для данного товара и рынка типу посредников;

3) ошибки при предоставлении прав на использование своей товарной марки посреднику (возможны случаи нанесения ущерба имиджу компании);

4) неоправданное приобретение фирмой торговых знаков других известных компаний. Сумма, затраченная на приобретение нематериальных активов, может не принести ожидаемого эффекта увеличения продаж;

5) ошибки в организации собственной сбытовой службы;

6) ошибки в выборе ценовой стратегии на рынке и т. д.

Риск неправильной организации маркетинговых исследований выражается в вероятности потерь при неадекватной оценке состояния рынка и настроений потребителей. Источником реализации данной группы рисков может быть:

- проведение исследования о возможном спросе на некоторый продукт без предварительного ознакомления с ним потенциальных покупателей;

- неправильный выбор метода проведения исследования (телефонный опрос, анкетирование и т. д.). Данная ошибка может явиться следствием того, что потенциальные потребители ответили на ограниченный круг вопросов и не имели возможности высказать свое мнение по некоторым важным, с их точки зрения, моментам;

- неправильный выбор объекта исследования. Например, фирма, которая планирует продавать свою продукцию непосредственно потребителю, выбрала своими респондентами менеджеров оптовых фирм, чье мнение может значительно отличаться от мнения покупателей;

- недостаточная репрезентативность исследования, т. е. недостаточно полный охват целевой группы потребителей при опросе;

- ошибки при подборе интервьюеров (опрашиваемых) с точки зрения их квалификации, степени контактности и пр.;

- ошибки в ходе интерпретации результатов исследования и т. п.
Риск неэффективной рекламы

В условиях широкого распространения средств массовой информации и высокой конкуренции реклама становится наиболее эффективным инструментом маркетинга и позволяет значительно увеличить объемы продаж. Тем не менее, неграмотное использование рекламы может привести к безрезультатной трате значительных средств, а в некоторых случаях и к серьезному ущербу имиджу компании и ее торговой марке. Источниками реализации рекламных рисков могут стать:

- 1) неадекватный выбор вида рекламы, рекламной стратегии поведения фирмы на рынке;
- 2) недостаточная или избыточная реклама по интенсивности, частоте доведения ее в различных формах до объекта воздействия;
- 3) ошибки в сегментации рекламы, неточности при подготовке различных по содержанию рекламных акций для различных групп потенциальных покупателей;
- 4) ошибки в выборе формы рекламы (например, неэффективной будет форма рекламы посредством рассылки информации через электронную почту, если многие из потенциальных покупателей просто ее не имеют);
- 5) использование фирмой-производителем услуг недостаточно компетентных рекламных фирм (например, по причине желания сэкономить на рекламе) и т. д.

Риски непредвиденной конкуренции связаны с вероятными потерями, которые могут быть вызваны действиями фирм-конкурентов. Они могут проявляться в таких случаях, как:

- выход на рынок новых компаний-производителей аналогичной продукции (особенно, это касается появления зарубежных конкурентов в случае смягчения протекционистской политики государства);
- приход на рынок новых компаний, если этот рынок становится более выгодным и позволяет получить повышенную прибыль (например, рост спроса на оконные стеклопакеты в связи с их высокими энергосберегающими свойствами в условиях удорожания энергии и реализации государственной программы по энергосбережению привел к резкому обострению конкуренции на данном рынке);

- создание новой фирмы аналогичного профиля группой лиц, которые работали в данной компании ранее и хорошо подготовлены к ведению такого рода бизнеса;
- появление у конкурентов новых технологий производства, которые позволяют изготавливать аналогичную продукцию лучшего качества и с меньшими затратами;
- появление на рынке продуктов-заменителей, которые используются покупателями вместо произведенной фирмой продукции (например, распространение компьютеров с возможностями воспроизведения видео и музыки привело к снижению реализации традиционной видео- и аудиотехники);
- замещение на рынке определенной потребности, которая удовлетворялась произведенной фирмой продукцией, другими потребностями, не связанными с использованием данной продукции (снижение спроса на периодические издания в связи с развитием интернета).

3.2. Качественные методы оценки риска

Для наиболее полной оценки риска в условиях ограниченной информации обычно используют совокупность качественных и количественных методов.

Качественный анализ предшествует количественному. Он предполагает определение факторов риска, идентификацию потенциальных областей возникновения риска, выявление направлений деятельности и этапов, на которых может реализоваться риск. На протяжении качественного анализа также устанавливается возможность количественной оценки рисков, реализация которых может оказать влияние на деятельность предприятия.

К методам качественного анализа риска относятся:

- историко-ассоциативные;
- литературно-фантастические аналогии;
- концептуальные переносы;
- рейтинг-метод;
- метод экспертных оценок (экспертиза) и др.

Историко-ассоциативные методы анализа риска и неопределенности заключаются в привлечении сведений исторического характера.

Литературно-фантастические аналогии при анализе риска заключаются в использовании литературных образов. В этом случае сведения, почерпнутые из литературных источников, служат основой для принятия решений и оценки риска. При концептуальных переносах как методах анализа риска выдвигают предположение о возможности или невозможности использования тех или иных теоретических предложений (концепций) и затем определяют перспективы анализа риска.

Рейтинг-метод анализа риска основан на формализации оценок, полученных каким-либо образом. Если для этого привлекаются эксперты, данный метод считается разновидностью метода экспертных оценок.

Наиболее распространенной формой проведения рейтинга стала мягкая рейтинговая оценка. Согласно этому методу эксперты оставляют в списке, не указывая приоритет, наилучшие с их точки зрения оцениваемые объекты. Наивысший ранг получает объект, набравший большее число голосов экспертов.

Другим способом проведения рейтинга является непосредственное ранжирование. Сущность этого метода состоит в том, что эксперты располагают в определенном порядке (как правило, возрастания или убывания качеств) оцениваемые объекты, затем рассчитывается среднее арифметическое место каждого объекта и в соответствии с этим значением составляется окончательно упорядоченный список. Достоверность результатов экспертизы проверяется по значению коэффициента конкордации - согласованности методов экспертов.

Более сложным вариантом ранжирования является попарное сравнение, в соответствии с которым эксперты, сопоставляя поочередно каждые два оцениваемых объекта, определяют, какой из них лучше, затем эти мнения усредняются, и составляется окончательный рейтинг по правилу: «Если А лучше В, В лучше С, то А лучше С». Проблема применения этого способа связана с тем, что экспертам приходится анализировать большое число пар, при этом усреднение может привести к логическому тупику: А лучше В, В лучше С, С лучше А». Кроме того, непосредственное ранжирование невозможно применить, если список оцениваемых объектов остается открытым.

Ранжирование на основе балльной оценки сочетает в себе преимущества непосредственного ранжирования и ранговой корреляции.

При этом список оцениваемых объектов может быть неограничен. Эксперты сами называют число объектов и оценивают их в баллах или располагают их в определенном порядке, при этом порядковому номеру присваивается соответствующее число баллов. Для получения окончательно упорядоченного списка ранжируемых объектов баллы складываются, а объекты располагаются в порядке возрастания или убывания баллов.

Главная проблема ранжирования как одного из методов оценки, связана с тем, что сравнения объектов осуществляются по нескольким показателям, и результаты могут быть неоднозначными: лидер по одному показателю может стать аутсайдером по другому (классический пример: высокая доходность корпоративных ценных бумаг при высокой степени риска инвестиций).

Поэтому встречается рейтинг, в котором объекты ранжированы отдельно по каждому показателю. Право определить, какое из ранжированных качеств является наиболее важным, предоставляется тому, кто использует результаты рейтинга. Также предпринимаются попытки согласования ранжированных списков на базе элементарных методов расчета средневзвешенных величин с учетом коэффициентов весомости (важности для анализа) показателей или специального математического и логического аппарата.

Использование результатов рейтинга значительно упрощает аналитическую работу по управлению рисками. Анализ рисков проводит рейтинговое агентство, оно же разрабатывает рекомендации в отношении работы в данной области.

Экспертные методы оценки риска

Общая схема экспертных опросов включает следующие основные этапы⁴³:

- 1) подбор экспертов и формирование экспертных групп;
- 2) формирование вопросов и составление анкет;
- 3) работу с экспертами;
- 4) формирование правил определения суммарных оценок на основе оценок отдельных экспертов;
- 5) анализ и обработку экспертных оценок.

⁴³ Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с. ISBN 978-5-7307-1239-3

На первом этапе исходя из целей экспертного опроса решаются вопросы относительно структуры экспертной группы, количества экспертов и их индивидуальных качеств, т.е. определяются требования к специализации и квалификации экспертов, необходимое число экспертов каждой специализации и общее их количество в группе.

Оценки численности группы экспертов производятся на основе следующих соображений.

Численность группы не должна быть малой, так как в этом случае будет потерян смысл формирования экспертных оценок, определяемых группой специалистов. Кроме того, на групповые экспертные оценки в значительной степени влияла бы оценка каждого эксперта.

При увеличении группы экспертов, хотя и устраняются эти недостатки, но зато появляется опасность возникновения новых. Так, при очень большом количестве экспертов оценка каждого из них в отдельности почти не влияет на групповую оценку. При этом рост численности экспертной группы далеко не всегда приносит повышение достоверности оценок. Часто расширение группы экспертов возможно лишь за счет малоквалифицированных специалистов, что в свою очередь может привести к уменьшению достоверности групповых оценок. Одновременно с ростом числа экспертов увеличиваются трудности, связанные с координацией работы группы и обработкой результатов опроса. Следует отметить, что при нахождении оценок экспертным путем, помимо погрешности, вносимой недостатком информации об исследуемом объекте и недостаточной компетентностью экспертов, возможна и погрешность совсем другого рода, обусловленная заинтересованностью экспертов в результатах экспертизы, что обязательно скажется на их достоверности. Наличие такого рода погрешностей может значительно искажать оценки.

Устранение указанных недостатков достигается использованием соответствующих методов и в первую очередь посредством правильной организации экспертной процедуры, начиная от подбора экспертов до обработки их мнений.

Характерными особенностями методов экспертных оценок и моделей их реализации как инструмента научного решения сложных неформализуемых проблем являются, во-первых, научно обоснованная организация всех этапов экспертизы, обеспечивающая эффективность работы на каждом из этапов и, во-вторых, применение количественных

методов как при организации экспертизы, так и при оценке суждений экспертов на основе формальной групповой обработки результатов их мнений. Эти особенности отличают методы экспертных оценок от обычной, давно известной экспертизы, применяемой в различных сферах человеческой деятельности.

При подборе экспертов должно быть учтено ограничение, касающееся соответствия целей экспертов целям экспертного опроса, т.е. необходимо установить, имеется ли тенденция у отдельных экспертов необъективно оценивать рассматриваемые события. Для этого желательно выявить потенциальные возможные цели экспертов, противоречащие целям получения объективных результатов.

Анализируя предшествующую деятельность экспертов, необходимо выяснить наличие причин, которые приводят к стремлению завышать или занижать оценки так, чтобы повлиять на групповые оценки в желательном для себя либо для других лиц направлении.

Основными методами экспертных оценок являются следующие:

- 1) методы коллективной работы экспертной группы;
- 2) методы получения индивидуального мнения членов экспертной группы.

Методы коллективной работы экспертной группы предполагают формирование общего мнения в ходе совместного обсуждения последствий предпринимательской деятельности. Иногда эти методы называют методами прямого получения коллективного мнения. Они включают методы «мозговой атаки», сценариев, деловых игр, совещаний и «суда».

Методы получения индивидуального мнения членов экспертной группы основаны на предварительном сборе информации от экспертов, опрашиваемых независимо друг от друга, с последующей отработкой полученных данных. К этим методам можно отнести методы анкетного опроса, интервью, Дельфи.

Средством сбора информации от экспертов является опросный лист – *анкета*, которая должна удовлетворять ряду таких требований, как простота и однозначность понимания текста, краткость изложения, полнота изложения, иллюстративность, однотипность⁴⁴.

⁴⁴ Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 320 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/1831. – ISBN 978-5-16-009002-3.

Опрос экспертов осуществляется в соответствии с выбранным методом экспертных оценок. Среди методов экспертных оценок как научного инструмента трудноформализуемых задач анализа предпринимательского риска наиболее приемлем *метод Дельфи*, или метод дельфийского оракула. Этот метод представляет итеративную процедуру анкетного опроса. При этом соблюдается требование отсутствия личных контактов между экспертами и обеспечения их полной информацией по всем результатам оценок после каждого тура опроса с сохранением анонимности оценок, аргументации и критики.

Процедура метода включает несколько последовательных этапов (туров) опроса. На первом этапе ведется индивидуальный опрос экспертов, обычно в форме анкет. Эксперты дают ответы, не аргументируя их. Затем результаты опроса обрабатываются, и формируется коллективное мнение группы экспертов, выявляется и обобщается аргументация в пользу различных суждений. На втором этапе вся информация сообщается экспертам, и их просят пересмотреть оценки и в случае своего несогласия с коллективным суждением объяснить его причины. Новые оценки вновь обрабатываются, и осуществляется переход к следующему этапу. Практика показывает, что после трех-четырех этапов ответы экспертов стабилизируются, и на этом следует прекращать процедуру опроса.

Достоинством метода Дельфи является использование обратной связи в ходе опроса, что значительно повышает объективность и надежность экспертных оценок степени риска. Однако данный метод требует значительного времени на реализацию всей многоэтапной процедуры.

Обработка результатов полученной экспертной информации определяется методом ее получения и типом представления (качественная, количественная). При обработке экспертной информации ставятся задачи оценки: коллективного мнения экспертной группы; согласованности мнений экспертов; компетентности экспертов. При решении первой задачи, если есть необходимый информационный потенциал, используются методы математической статистики, основанные на осреднении данных. Если информационный потенциал недостаточен, обработка результатов базируется на методах качественного анализа.

При наличии информационного потенциала коллективное мнение экспертной группы может быть выражено в формах:

- 1) количественных оценок в физических единицах измерения или в виде отношения;
- 2) балльных оценок;
- 3) попарных сравнений;
- 4) группировок (сортировки);
- 5) ранжирования.

Правила опроса экспертов содержат ряд положений, обязательных к выполнению всеми. Эти правила должны обеспечивать соблюдение условий, благоприятствующих формированию экспертами объективного мнения. В число таких условий входят:

- 1) независимость формирования экспертами собственного мнения об оцениваемых событиях;
- 2) удобство работы с предполагаемыми анкетами (вопросы формулируются в общепринятых терминах и должны исключать всякую смысловую неоднозначность и др.);
- 3) логическое соответствие вопросов структуре объекта опроса;
- 4) приемлемые затраты времени на ответы по вопросам анкеты, удобное время получения вопросов и выдачи ответов;
- 5) сохранение анонимности ответов для членов экспертной группы;
- 6) предоставление экспертам требуемой информации.

Для обеспечения выполнения этих условий должны быть разработаны правила проведения опроса и организации работы экспертной группы.

В зависимости от характера исследуемого объекта, от степени его формализации и возможности привлечения необходимых экспертов порядок работы с ними может быть различным, но в основном он состоит из 3 следующих стадий.

На первой стадии эксперты привлекаются в индивидуальном порядке для того, чтобы уточнить модель объекта, ее параметры и показатели, подлежащие экспертной оценке; уточнить формулировки вопросов и терминологию в анкетах; согласовать целесообразность той или иной формы представления таблиц экспертных оценок; уточнить группы экспертов.

На второй стадии экспертам направляются анкеты с пояснительным письмом, в котором описываются цель работы, структура и порядок построения таблиц с примерами.

Если имеется возможность собрать экспертов вместе, то цели и задачи анкетирования, а также все вопросы, связанные с анкетированием, могут быть изложены устно. Обязательное условие такой формы экспертного опроса – последующее самостоятельное заполнение анкет при соблюдении правил анкетирования.

Третья стадия работы с экспертами осуществляется после получения результатов опроса в процессе обработки и анализа полученных результатов.

На этой стадии от экспертов в форме консультации обычно получают всю необходимую информацию, которая требуется для уточнения данных и их окончательного анализа.

Рациональное использование информации, получаемой от экспертов, возможно при условии преобразования ее в форму, удобную для дальнейшего анализа, направленного на подготовку и принятие решений.

Существует несколько способов использования группы экспертов. Один из них (метод согласования оценок) заключается в том, что каждый эксперт дает оценку независимо от других, а затем с помощью определенных приемов эти оценки объединяются в одну обобщенную (согласованную).

Например, если речь идет о вероятности наступления рискованного события (p) и i -й эксперт указывает для этой вероятности число p_i , то простейший способ получения обобщенной оценки состоит в вычислении средней вероятности:

$$p = \sum_{i=1}^m p_i / m \quad (3.2.1)$$

где m – число экспертов, участвующих в экспертизе.

Пример

Рассчитаем вероятность наступления рискованного события, при условии, что в опросе приняло участие 5 экспертов, при этом двое их них определили вероятность в размере 0,5, один - 0,4, двое - 0,47.

Решение

Опираясь на формулу (3.2.1), произведем расчет:

$$p = \sum_{i=1}^m p_i / m = \frac{0,5 + 0,5 + 0,4 + 0,47 + 0,47}{5} = 0,468$$

Таким образом в соответствии с методом Дельфи вероятность наступления рискованного события равно 0,468 (46,8%).

В методе Дельфи в качестве обобщенного мнения принимается медиана оценок последнего тура опроса экспертов.

Можно рассчитать и средневзвешенное значение вероятности, если попытаться учесть вес (компетентность) самого эксперта, который определяется на основе предыдущей деятельности (количество верных ответов к общему количеству), либо на основе других методов – самооценка экспертом своих знаний в области заданных вопросов, квалификация, должность, ученое звание и т.д.:

$$p = \frac{p_1 h_1 + \dots + p_m h_m}{h_1 + \dots + h_m} = \frac{\sum_{i=1}^m p_i h_i}{\sum_{i=1}^m h_i} \quad (3.2.2)$$

где h – вес, приписываемый i -му эксперту.

Существуют различные приемы оценки компетентности эксперта, выбор которых определяется как характером решаемой задачи, так и возможностями проведения конкретного экспертного опроса. В общем случае значения веса, приписываемого i -му эксперту, интерпретируются как вероятность задания им достоверной оценки. В этом случае $0 < h < 1$.

Пример

При проведении экспертного опроса были получены следующие результаты:

- 2 эксперта (компетентность 1) выставили оценку 0,5;
- 1 эксперт (компетентность 0,9) выставил оценку 0,6;
- 1 эксперт (компетентность 0,85) выставил оценку 0,5.

Определить экспертную оценку с применением метода Дельфи.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.2) производим расчет:

$$p = \frac{p_1 h_1 + \dots + p_m h_m}{h_1 + \dots + h_m} = \frac{\sum_{i=1}^m p_i h_i}{\sum_{i=1}^m h_i}$$

$$= \frac{2 \times 1 \times 0,5 + 1 \times 0,9 \times 0,6 + 1 \times 0,85 \times 0,5}{1 + 1 + 0,9 + 0,8} \approx 0,53$$

Таким образом, экспертная оценка с учетом компетентности экспертов по методу Дельфи составила 0,53.

В зависимости от специфики экспертного опроса, объекта исследования и используемой методики обработки экспертных данных оценки, даваемые экспертами, могут иметь различную шкалу измерения: от 0 до 1, от 0 до 10, от 0 до 100. Принципиальной разницы в шкалах измерения нет, выбор той или иной из них во многом определяется вкусом исследователя, производящего экспертный опрос. Принятая шкала измерения может в некоторой степени повлиять на выбор методов анализа и обработки мнений экспертов.

При проведении анализа собранных экспертных данных в соответствии с целями исследования и принятыми моделями необходимо представить информацию, полученную от экспертов в виде, удобном для принятия решений (упорядочить объекты – варианты, показатели, факторы и т.п.), а также определить согласованность действий экспертов и достоверность экспертных оценок.

Так, например, выявленные в процессе качественного анализа риски необходимо представить в порядке их важности (степень возможного их влияния на уровень потерь) или вариантов снижения риска – в порядке их предпочтительности и т.п.

Существует ряд методов упорядочения, каждый из которых имеет свои достоинства и недостатки, а также область эффективного применения. Наиболее распространенными из них являются ранжирование, непосредственная оценка, последовательное сравнение, парное сравнение.

Важным моментом экспертных процедур является оценка согласованности действий экспертов и достоверности экспертных оценок.

Как отмечалось, существующие способы определения достоверности экспертных оценок основаны на предположении, что в случае согласованности действий экспертов достоверность оценок гарантируется.

Наиболее часто для этих целей используют коэффициент конкордации (согласия), величина которого позволяет судить о степени согласованности мнений экспертов и, как следствие, достоверности их оценок. Коэффициент конкордации (W) определяется из выражения:

$$W = \frac{\sigma_o^2}{\sigma_{max}^2} \quad (3.2.3)$$

где: σ_o^2 – фактическая дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок, данных экспертами;

σ_{max}^2 – дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок в случае, когда мнения экспертов полностью совпадают.

Величина коэффициента конкордации может изменяться в пределах от 0 до 1. При $W = 0$ согласованности нет, т.е. связь между оценками различных экспертов отсутствует. При $W = 1$ согласованность мнений экспертов полная.

Пример

В результате проведения экспертизы после обработки данных были получены сведения для расчета коэффициента конкордации в составе:

- фактическая дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок, данных экспертами 0,95;

- дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок в случае, когда мнения экспертов полностью совпадают 1,8.

Рассчитать коэффициент конкордации.

Решение

Опираясь на формулу (3.2.3), производим расчет:

$$W = \frac{\sigma_o^2}{\sigma_{max}^2} = \frac{0,95}{1,8} = 0,53$$

Таким образом, коэффициент конкордации составляет 0,53, согласно чему становится возможным сделать вывод о том, что мнения экспертов скорее согласованы, чем не согласованы.

Для принятия решения об использовании полученных от экспертов оценок необходимо, чтобы коэффициент конкордации был больше

заданного (нормативного) значения. Можно принять $W = 0,5$. Считается, что при W большем, чем $0,5$, действия экспертов в большей степени согласованы, чем не согласованы.

Используются также критерии, которые позволяют оценить вероятность того, что согласованность экспертов не явилась результатом случайных вариаций их мнений.

Если в соответствии с принятыми критериями мнения экспертов можно считать согласованными, то данные ими оценки принимаются и используются в процессе подготовки и реализации управленческих решений.

Если полученные оценки нельзя считать достоверными, следует повторить опрос заново. Если и это не дает желаемых результатов, следует уточнить исходные данные и (или) изменить состав группы экспертов.

Известно, что среднее значение суммарной оценки для m объектов, назначаемых n экспертами, составляет $1/2n (m + 1)$.

3.3. Количественные методы оценки риска

Качественная оценка риска, хотя и представляет собой необходимый этап в процессе разработки и реализации решений, не дает достаточной информации об уровне риска. Окончательные выводы можно получить только в результате проведения количественной оценки.

Количественно величина риска достаточно точно описывается с помощью математического аппарата теории вероятности и статистики. При этом в наиболее общем виде абсолютное и относительное ее выражение можно представить следующими формулами:

$$R = \sum_i P_i Y \quad (3.3.1)$$

$$W = \frac{R}{X} \quad (3.3.2)$$

где R - абсолютное значение риска;

P_i - вероятность реализации i -го неблагоприятного события;

Y_i - ущерб от реализации i -го неблагоприятного события;

W - относительное выражение риска;

X - величина показателя, характеризующего результаты хозяйственной деятельности (размер прибыли, стоимость имущества и т. д.), с которым сравнивается значение риска.

Пример

Рассчитать относительную величину риска, если имеются следующие данные по трем вариантам исхода события реализации имущества стоимостью 7 000 тыс. руб.:

- вариант 1 – вероятность 0,9 – потенциальный убыток составляет 1 500 тыс. руб.;

- вариант 2 – вероятность 0,5 – потенциальный убыток составляет 2 000 тыс. руб.;

- вариант 3 – вероятность 0,1 - потенциальный убыток составляет 5 000 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.1), производим расчет абсолютного значения риска

$$R = \sum_i P_i Y = 0,9 \times 1500 + 0,5 \times 2000 + 0,1 \times 5000 \\ = 2850 \text{ тыс. руб.}$$

Далее производим расчет относительного выражения риска по формуле (3.3.2):

$$W = \frac{R}{X} = \frac{2850}{7000} \approx 0,41$$

Таким образом относительная величина риска составляет 0,41.

Абсолютное выражение риска представляет собой среднюю ожидаемую величину потерь. Причем все они должны быть выражены в стоимостном виде.

На практике в зависимости от сферы происхождения можно выделить:

– материальные потери, которые измеряются в тех же единицах, что и количество утраченных ресурсов;

- временные потери, связанные с задержкой реализации плановых сроков деятельности, проекта;
- трудовые потери (разновидность временных потерь), которые выражаются в человеко-часах неотработанного персоналом времени;
- экологические потери, которые проявляются в нанесении ущерба окружающей среде;
- моральные, интеллектуальные потери и пр.

Перечисленные параметры не всегда возможно представить в адекватном стоимостном выражении, чтобы рассчитать вероятные неблагоприятные последствия принятого решения. Однако, даже если это удастся, использование только абсолютных величин недостаточно для всестороннего анализа риска. Как уже говорилось, его более высокий уровень может быть связан с ожиданием получения повышенной прибыли. В этом случае для анализа целесообразно использовать относительные показатели риска, которые подразумевают сопоставление его величины с прогнозируемыми результатами деятельности.

Выражения (3.3.1) и (3.3.2) позволяют вполне адекватно формализовать существующие представления о риске и проводить его оценку. Вместе с тем их практическое применение осложняется рядом причин.

Во-первых, не всегда достаточно информации для оценки вероятности или количественного выражения возможных неблагоприятных последствий.

Во-вторых, даже при наличии информации не всегда возможна ее формализация (приведение к единому численному, лучше всего стоимостному, виду) или она не представлена в виде, пригодном для использования в формулах (3.3.1) и (3.3.2).

В данной ситуации необходимо использовать дополнительные методы определения уровня риска, которые будут учитывать характер доступной информации. При этом показатели оценки могут быть косвенными и характеризовать риск недостаточно полно и точно. Степень их достоверности и аналитичности будет определяться количеством и характером доступной информации.

Основная задача количественного подхода заключается в численном измерении влияния факторов хозяйственного риска на финансово-хозяйственные результаты деятельности предприятия.

Среди количественных методов оценки хозяйственных рисков наиболее часто используются следующие:

- статистический метод;
- кривая Лоренца и коэффициент Джинни;
- анализ целесообразности (уместности) затрат;
- метод аналогий;
- аналитические методы оценки риска:
- коэффициент чувствительности (β);
- точку безубыточности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- метод проверки устойчивости (чувствительности);
- метод сценариев и метод дерева решений;
- метод имитационного моделирования (метод Монте-Карло);
- метод Z-модель (модель Альтмана);
- шкала риска;
- GAP анализ.

Статистический метод

Для анализа риска статистическим методом используются методы математического программирования. Для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления фирмой рассматриваемых операций. Если статистический массив достаточно репрезентативен, то частоту возникновения данного уровня потерь можно в первом приближении приравнять к вероятности их возникновения и на этой основе построить кривую вероятностей потерь, которая и есть искомая кривая риска.

Понимание риска как способа оценки вероятности получения определенного результата позволяет определить вероятность как отношение числа K случаев благоприятных исходов к общему числу всех возможных исходов (M):

$$P(E) = K/M \quad (3.3.3)$$

Пример

Определим вероятность получения негативного исхода события при условии, что при 150 исходах наблюдалось 90 негативных.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.3), производим расчет:

$$P(E) = K/M = 90/150 = 0,6$$

Таким образом, вероятность негативного исхода составляет 60%.

В том случае, когда для планируемой бизнес-операции удастся оценить максимальное значение возможной суммы убытка, уровень риска, связанного с реализацией данной бизнес-операции, может быть рассчитан по следующей формуле:

$$K_p = \frac{Y_{max}}{C} \quad (3.3.4)$$

где K_p - коэффициент риска;

Y_{max} - максимально возможная сумма убытка, руб.;

C - планируемый объем собственных финансовых ресурсов, руб.

Коэффициент риска, рассчитываемый как соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов организации, иначе называется *коэффициентом степени риска*, ведущего к банкротству. Риск тем выше, чем ближе значение коэффициента риска к единице.

В том случае, когда по планируемой бизнес-операции удастся получить данные об имевших место в других организациях отклонениях (как положительных, так и отрицательных) от расчетного или нормативного значения показателя, характеризующего результат бизнес-операции, уровень риска, связанного с реализацией планируемой бизнес-операции, может быть рассчитан по следующей формуле:

$$K_p = M^- / M^+ \quad (3.3.5)$$

где K_p - коэффициент риска;

M^- - максимальное значение (взятое по модулю) из отрицательной области рискованной деятельности, руб.;

M^+ - максимальное значение из положительной области рискованной деятельности, руб.

Пример

Рассчитать уровень риска планируемой бизнес-операции, если существует пять потенциальных сценариев исхода события:

- 1 вариант – прибыль 1 000 тыс. руб.,
- 2 вариант – прибыль 1 200 тыс. руб.,
- 3 вариант – убыток 800 тыс. руб.,
- 4 вариант – убыток 1 300 тыс. руб.,
- 5 вариант – прибыль 1 800 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.5), производим расчет:

$$K_p = M^- / M^+ = [1300] / |1800| \approx 0,72$$

Таким образом, уровень риска планируемой бизнес-операции составляет 0,72.

Коэффициент риска бизнес-операции может быть также рассчитан как отношение возможной суммы прибыли к возможной сумме убытка, а именно:

$$K_p = \Pi / \gamma \quad (3.3.6)$$

где K_p - коэффициент риска;

Π - возможная сумма прибыли, руб.;

γ - возможная сумма убытка, руб.

Пример

Определить коэффициент риска планируемой бизнес-операции, при условии, что при благоприятном исходе потенциальная прибыль составит 1 500 млн. руб., а при негативном – убыток составит 800 млн. руб.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.6), производим расчет:

$$K_p = \Pi/y = \frac{1500}{800} = 1,875$$

Таким образом, коэффициент риска по планируемой бизнес-операции составит 1,875.

Коэффициент риска в этом случае показывает, какая сумма прибыли ожидается на 1 рубль суммы возможного убытка. При оценке таким образом риска альтернативных вариантов предпочтение отдается тому, у которого значение коэффициента будет наибольшим.

Риск может быть определен на основе формулы расчета индекса эффективности бизнес-операции, а именно:

$$I_r = \frac{D}{R + P_r} \quad (3.3.7)$$

где I_r - индекс рыночной эффективности;

D - доходы от бизнес-операции, руб.;

R - расходы на бизнес-операцию, руб.;

P_r - ожидаемые рыночные потери при проведении бизнес-операции, руб.

В этом случае риск определяется как сумма ожидаемых потерь и чем они больше, тем выше риск.

Пример

Рассчитать эффективность по бизнес-операции приобретения пакета ценных бумаг, если известно, что потенциальные доходы составят 150 000 руб. при затратах на приобретение в 100 000 руб. и транзакционных затратах в 15 000 руб.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.7), производим расчет:

$$I_r = \frac{D}{R + P_r} = \frac{150000}{100000 + 15000} \approx 1,304$$

Таким образом, индекс эффективности бизнес-операции по приобретению пакета ценных бумаг составит 1,304.

Представления результата оценивания уровня риска этот коэффициент может быть пронормирован следующим образом:

$$K_{рн} = \frac{K_p}{K_p + c} \quad (3.3.8)$$

Риск может быть определен также на основе расчета индекса эффективности бизнес-операции:

$$I_r = \frac{SD'W}{R + P_r} \quad (3.3.9)$$

где I_r - индекс рыночной эффективности;

S - годовой объем реализации продукции, полученной по бизнес-операции, руб.;

D' - чистый доход от реализации единицы продукции, полученной по бизнес-операции, руб.;

W - вероятность успеха бизнес-операции;

R - расходы на бизнес-операцию, руб.;

P_r - ожидаемые рыночные потери при проведении бизнес-операции, руб.

Пример

Рассчитать эффективность бизнес-операции по реализации нового товара, при условии, что предполагается продать на рынке 10 000 единиц с прибылью 18,2 руб. за штуку, при этом затраты по операции составят 15 000 руб. при ожидаемых потерях в 25 000 руб. Вероятность благоприятного исхода по бизнес-операции составляет 85%.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.9), производим расчет:

$$I_r = \frac{SD'W}{R + P_r} = \frac{10000 \times 18,2 \times 0,85}{15000 + 25000} \approx 3,868$$

Таким образом индекс доходности по данной бизнес-операции составит 3,868.

Риск также определяется как сумма ожидаемых потерь и чем они больше, тем выше риск.

При оценивании риска инновационного проекта коэффициент риска входит в состав формулы, используемой для расчета рискованной премии:

$$E_p = \frac{E_0 + K_p}{1 - K_p} \quad (3.3.10)$$

где: E_p - ставка рискованной премии;

E_0 - безрисковая ставка (обычно приравнивается к ставке Центрального банка по депозитам или вложениям в государственные ценные бумаги);

K_p - коэффициент риска.

Уровень риска определяется при этом для интервала приемлемых значений ставок дисконта E_p и E_0 , когда инвестиции эффективны.

Пример

Произвести расчет по определению ставки рискованной премии, при условии, что коэффициент риска составляет 0,45, при этом следует учесть, что величина безрисковой ставки составляет 6,2%.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.10), производим расчет:

$$E_p = \frac{E_0 + K_p}{1 - K_p} = \frac{0,062 + 0,45}{1 - 0,45} \approx 0,931$$

Таким образом, ставка рискованной премии составит 93,1%.

Риск может быть определен также на основе расчета точки безубыточности:

$$T_{бу} = \frac{З_{пост}}{Ц_{ед} - З_{пер}} \quad (3.3.11)$$

где $T_{бу}$ - точка безубыточности (переход через нее определяет, убыточна или нет деятельность организации, и показывает, сколько в

натуральных единицах измерения должно быть выпущено продукции для ее безубыточной деятельности), шт.;

$Z_{\text{пост}}$ - сумма постоянных издержек, руб.;

$C_{\text{ед}}$ - цена одной условной единицы продукции, руб.;

$Z_{\text{пер}}$ - переменные издержки на изготовление условной единицы продукции, руб.

В стоимостном выражении точка безубыточности рассчитывается следующим образом:

$$T_{\text{бу}} = \frac{Z_{\text{пост}}}{(C_{\text{ед}} - Z_{\text{пер}})} \times C_{\text{ед}} \quad (3.3.12)$$

где $C_{\text{ед}}$ - цена одной условной единицы продукции, руб.

Пример

Рассчитать точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражениях, при условии, что величина постоянных затрат составляют 50 000 тыс. руб., цена единицы продукции составляет 890 руб. при переменных издержках в 650 руб./шт.

Решение

Опираясь на формулы (3.3.11) и (3.3.12), производим расчеты:

$$T_{\text{бу}} = \frac{Z_{\text{пост}}}{C_{\text{ед}} - Z_{\text{пер}}} = \frac{50000000}{890 - 650} = 208333 \text{ ед.}$$

$$T_{\text{бу}} = \frac{Z_{\text{пост}}}{(C_{\text{ед}} - Z_{\text{пер}})} \times C_{\text{ед}} = \frac{50000000}{(890 - 650)} \times 890 = 185416667 \text{ руб.}$$

Таким образом точка безубыточности составит 208333 единицы или 1854416667 руб.

Точка безубыточности в стоимостном выражении соответствует сумме расчетной прибыли, а значит, определяет границу между зонами допустимого и критического рисков.

Для определения величины риска из теории математической статистики используется расчета среднего значения как квадратного корня из суммы взвешенного квадрата ожидаемого значения:

$$K_p = \sqrt{\sum_{x=1}^n (A_x P_x)^2} \times 100 \quad (3.3.13)$$

где K_p - коэффициент риска, в процентах;

A_x - уровень отклонения от расчетного значения прибыли (устанавливаются экспертами), %;

P_x - вероятность возникновения потерь (устанавливаются экспертами);

n - количество показателей, характеризующих потери.

Расчитанная таким образом величина коэффициента риска используется для расчета суммы вероятных потерь:

$$P_r = \frac{C_n \times K_p}{100} \quad (3.3.14)$$

где P_r - сумма вероятных потерь, руб.;

C_n - стоимость проекта, руб.;

K_p - коэффициент риска, %.

Пример

Определить сумму вероятных потерь от реализации проекта, при условии, что ожидаемая прибыль составляет 1500 тыс. руб., при ожидаемом снижении до 1200 тыс. руб. с вероятностью 25%. Стоимость реализации проекта составляет 1000 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулы (3.3.13) и (3.3.14), производим расчеты:

$$K_p = \sqrt{\sum_{x=1}^n (A_x P_x)^2} \times 100 = \sqrt{\left(\frac{1500 - 1200}{1500} \times 0,25\right)^2} \times 100 = 5\%$$

$$P_r = \frac{C_n \times K_p}{100} = \frac{1000 \times 5}{100} = 50 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, сумма вероятных потерь по проекту составит 50 тыс. руб.

Показатели математической статистики, используемые для оценки риска (математическое ожидание, дисперсия, коэффициент вариации)

Следующий метод оценки риска также использует приемы расчетов из теории математической статистики⁴⁵.

При этом решаются две задачи. Первая задача сводится к определению значений вероятности наступления событий и выбору из возможных событий самого предпочтительного исхода из наибольшей величины математического ожидания. Используя формулу расчета математического ожидания, абсолютная величина события умножается на вероятность его наступления. Вероятность наступления события может быть определена субъективным или объективным методом.

Субъективный метод определения вероятности основан на использовании экспертных заключений.

Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие.

Средняя величина представляет собой обобщенную количественную характеристику, рассчитываемую по формуле:

$$E = A_1x_1 + \dots + A_nx_n \quad (3.3.15)$$

где E - среднее ожидаемое значение;

x - ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;

A_i - частота случаев, или число наблюдений.

Решение второй задачи, связанной с оценкой риска с помощью методов теории математической статистики, предполагает измерение изменчивости показателей, которая определяется как колеблемость возможного результата относительно средней величины. Для ее определения вычисляется дисперсия, представляющая собой среднее взвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от среднего ожидаемого⁴⁶:

⁴⁵ Санникова, И. Н. Экономическая безопасность : учебное пособие / И. Н. Санникова, Е. А. Приходько. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2018. - 103 с. - ISBN 978-5-7782-3693-6.

⁴⁶ Сергеева, И. И. Статистика : учебник / И.И. Сергеева, Т.А. Чекулина, С.А. Тимофеева. 2-е изд., испр. и доп. Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 304 с. ISBN 978-5-8199-0888-4.

$$\sigma^2 = \frac{\sum(x - \bar{x})^2 n}{\sum n} \quad (3.3.16)$$

где σ^2 - дисперсия;

x - ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;

\bar{x} - среднее ожидаемое значение;

n - число случаев наблюдений (частота).

Пример

Определить колеблемость прибыли относительно средней величины прибыли, при условии, что имеются следующие данные:

Период	Величина прибыли, тыс. руб.
1	500
2	520
3	530
4	560
5	570
6	580
7	600

Решение

Определим среднюю прибыль за анализируемый период:

$$\begin{aligned} \text{прибыль} &= \frac{500 + 520 + 530 + 560 + 570 + 580 + 600}{7} \\ &= 551 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

При решении заполним вспомогательную таблицу:

Период	Величина прибыли, тыс. руб.	Отклонение фактической прибыли от средней, тыс. руб.	Квадрат отклонения фактической прибыли от средней
1	500	-51	2601
2	520	-31	961
3	530	-21	441
4	560	9	81
5	570	19	361
6	580	29	841
7	600	49	2401
Сумма	3860	3	7687

Опираясь на формулу (3.3.16), модернизированную для не сгруппированных данных, произведем расчет:

$$\sigma^2 = \frac{7687}{7} = 1098,143$$

Таким образом, дисперсия составила 1098,143.

Отношение среднего квадратичного отклонения к средней арифметической – это коэффициент вариации⁴⁷:

$$Var = \frac{\sigma}{\bar{x}} \quad (3.3.17)$$

где Var - коэффициент вариации, %;

σ - среднее квадратическое отклонение;

\bar{x} - среднее ожидаемое значение (среднее арифметическое).

Коэффициент вариации показывает степень отклонения возможных значений от среднего. Чем выше коэффициент вариации, тем сильнее колеблемость признака.

Установлена следующая оценка коэффициентов вариации:

до 10% - слабая колеблемость;

10-25 % - умеренная колеблемость;

свыше 25% - высокая колеблемость.

При сравнении альтернативных вариантов тот из них является менее рискованным, у которого меньше значение коэффициента вариации.

Среднее квадратическое отклонение (σ) определяется по формулам⁴⁸:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum(x - \bar{x})^2 n}{\sum n}} \quad (3.3.18)$$

⁴⁷ Сидоренко, М. Г. Статистика : учебное пособие / М.Г. Сидоренко. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 160 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-91134-160-2.

⁴⁸ Сидоренко, М. Г. Статистика : учебное пособие / М.Г. Сидоренко. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 160 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-91134-160-2.

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} \quad (3.3.19)$$

Пример

По данным предыдущего примера произвести расчет коэффициента вариации.

Решение

Опираясь на формулы (3.3.17) и (3.3.19), произведем расчеты:

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{1098,143} = 33,138$$

$$Var = \frac{\sigma}{\bar{x}} = \frac{33,138}{551} = 0,06$$

Таким образом коэффициент вариации равен 0,06, что свидетельствует о малой колеблемости.

Бета-коэффициент (или бета)⁴⁹. Он позволяет оценить индивидуальный или портфельный систематический финансовый риск по отношению к уровню риска финансового рынка в целом. Этот показатель используется обычно для оценки рисков инвестирования в отдельные ценные бумаги. Расчет этого показателя осуществляется по формуле:

$$\beta = \frac{K \times \sigma_{И}}{\sigma_{Р}} \quad (3.3.20)$$

где β - бета-коэффициент;

K - степень корреляции между уровнем доходности по индивидуальному виду ценных бумаг (или по их портфелю) и средним уровнем доходности данной группы фондовых инструментов по рынку в целом;

$\sigma_{И}$ - среднеквадратическое отклонение доходности по индивидуальному виду ценных бумаг (или по их портфелю в целом);

$\sigma_{Р}$ - среднеквадратическое отклонение доходности по фондовому рынку в целом.

⁴⁹ Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с. ISBN 978-5-7307-1239-3

Уровень финансового риска отдельных ценных бумаг определяется на основе следующих значений бета-коэффициентов:

$\beta = 1$ - средний уровень;

$\beta > 1$ - высокий уровень;

$\beta < 1$ - низкий уровень.

Пример

Рассчитать коэффициент бета, при условии, что коэффициент корреляции доходности акций А и средней доходности акций на рынке составляет 0,83, при среднеквадратическом отклонении доходности акции А за семилетний период 25,2, среднеквадратическое отклонение доходности по фондовому рынку в целом за аналогичный период составило 30,3.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.20), произведем расчет:

$$\beta = \frac{K \times \sigma_{И}}{\sigma_{р}} = \frac{0,83 \times 25,2}{30,3} = 0,69$$

Таким образом бета-коэффициент составил 0,69, что свидетельствует о низком уровне финансового риска инвестирования в акции А.

В теории математической статистики существует множество других показателей, которые могут тем или иным образом использоваться для анализа риска. Например, применяется расчет вероятности того, что значение исследуемого параметра не превысит заданной (минимальной или максимальной) величины, рассчитываются показатели асимметрии, эксцесса и пр.

Более сложными инструментами статистической оценки являются корреляционный, регрессионный анализ. Однако стоит отметить, что статистические методы могут эффективно использоваться только в том случае, когда в наличии имеется достаточно представительный массив информации об изучаемых явлениях (доходности в конкретной сфере, уровне спроса, динамике продаж на рынке и пр.). Источником такой информации могут стать отчеты по деятельности компании за прошлые годы, данные по совокупности аналогичных предприятий региона, страны, обзоры рынков и т. п.

Ковариация и коэффициент корреляции

Ковариация - это мера совместной изменчивости двух активов. Например, ковариация между акциями A и B показывает, существует ли взаимосвязь между увеличением и уменьшением значения доходности этих акций, и, кроме того, показывает силу этой взаимосвязи. Ковариация между акциями A и B рассчитывается следующим образом:

$$Cov(A, B) = \sum_{i=1}^n (x_{Ai} - \bar{x}_A)(x_{Bi} - \bar{x}_B) \quad (3.3.21)$$

Первый множитель в круглых скобках после знака суммы представляет собой отклонение доходности акции A от ее ожидаемого значения при i -м состоянии экономики; второй множитель – это отклонение доходности акции B для того же состояния экономики; p_i - вероятность того, что экономика будет находиться в i -м состоянии; n - общее число состояний. Перед тем как перейти к примерам, отметим следующее⁵⁰:

1. Если значения доходности акций A и B изменяются в одинаковом направлении, оба множителя в скобках будут либо положительными, либо отрицательными при любом состоянии экономики; т. е. если x_{Ai} превышает ожидаемое значение \bar{x}_A , то x_{Bi} , как правило, также будет больше, чем \bar{x}_B , и наоборот. В этом случае произведение отклонений будет положительным, тогда как при изменении значений доходности в противоположных направлениях результат будет отрицательным. Однако если колебания доходностей двух акций имеют случайный характер, их произведение будет принимать то положительные, то отрицательные значения, а их сумма будет стремиться к нулю вследствие взаимного погашения положительных и отрицательных величин.

2. Если доходность либо A , либо B имеет высокую степень неопределенности, ее среднее квадратическое отклонение будет достаточно большим, соответствующие множители в скобках и, следовательно, их произведения также будут большими, в результате чего абсолютное значение $Cov(A, B)$ окажется высоким. Однако $Cov(A, B)$ будет низкой

⁵⁰ Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ISBN 978-5-394-03820-4.

даже в условиях, когда σ_A и/или σ_B относительно высоки, если колеблемость A и B является случайной, поскольку положительные и отрицательные значения в этом случае будут взаимопогашаться.

3. Если среднее квадратическое отклонение одной из акций равно нулю и, следовательно, она является безрисковой, то любое из отклонений фактической доходности от ожидаемой будет равно нулю; следовательно, $Cov(A,B)$ также будет иметь нулевое значение. Аналогичным образом, если один из активов не является абсолютно безрисковым, однако его риск сравнительно мал, соответствующие отклонения также будут небольшими, что приведет к уменьшению $Cov(A,B)$.

Следовательно, $Cov(A,B)$ имеет высокое положительное значение, если значения доходности двух активов изменяются однонаправленно и имеют большую степень колеблемости; она имеет высокое отрицательное значение, если значения доходности изменяются в противоположных направлениях; и наконец, она является низкой, если колебания показателей доходности двух активов в сторону увеличения или уменьшения носят случайный характер, либо колеблемость значений одного из активов невелика.

Содержательно интерпретировать численное значение ковариации достаточно сложно, поэтому очень часто для измерения силы связи между двумя переменными используется другая статистическая характеристика, называемая коэффициентом корреляции. Этот коэффициент позволяет стандартизировать ковариацию путем деления ее на произведение соответствующих средних квадратических отклонений и привести величины к сопоставимому виду. Коэффициент корреляции между переменными A и B рассчитывается следующим образом:

$$r_{A,B} = \frac{Cov(A,B)}{\sigma_A \sigma_B} \quad (3.3.22)$$

Знак коэффициента корреляции совпадает со знаком ковариации, поэтому положительная его величина означает однонаправленное изменение переменных, а отрицательная - их изменение в противоположных направлениях. Если значение r близко к нулю, связь между переменными слабая. Кроме того, процедура стандартизации приводит к тому, что коэффициент корреляции принадлежит интервалу от -1.0 до

+1.0. Отметим также, что коэффициент корреляции может использоваться для расчета ковариации:

$$Cov(A, B) = r_{A,B} \sigma_A \sigma_B \quad (3.3.23)$$

Пример

На основе данных:

Спрос	Вероятность	Доходность акций, %	
		А	В
Высокий	0,3	100	20
Средний	0,4	15	15
Низкий	0,3	-70	10

Рассчитать показатели риска портфеля № 1, состоящего из 50 % акций А и 50 % акций В, и портфеля № 2, состоящего из 30 % актива А и 70 % актива В. Какой портфель является наиболее предпочтительнее с точки зрения оптимизации риска и доходности?

Решение

1. Рассчитываем ожидаемую доходность портфелей активов:

$$\bar{r}_1 = 0,5 \times 15 + 0,5 \times 15 = 15$$

$$\bar{r}_2 = 0,3 \times 15 + 0,7 \times 15 = 15$$

2. Рассчитываем стандартное отклонение портфелей № 1 и 2. Для этого необходимо рассчитать ковариацию, корреляцию:

$$Cov(AB) = (100 - 15)(20 - 15)0,3 + (15 - 15)(15 - 15)0,4 + (-70 - 15)(10 - 15)0,3 = 255$$

$$r_{AB} = \frac{255}{65,84 \times 3,87} = 1$$

Значение r_{AB} свидетельствует о наличии прямой связи между доходностями.

$$\begin{aligned}\sigma_1 &= \sqrt{0,5^2 \times 65,84^2 + 0,5^2 \times 3,87^2 + 2 \times 0,5 \times 0,5 \times 1,00 \times 65,84 \times 3,87} \\ &= 34,9\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\sigma_2 &= \sqrt{0,3^2 \times 65,84^2 + 0,7^2 \times 3,87^2 + 2 \times 0,3 \times 0,7 \times 1,00 \times 64,84 \times 3,87} \\ &= 22,5\end{aligned}$$

Первый портфель обладает более высоким риском по сравнению со вторым. Это происходит в результате того, что в первом портфеле удельный вес высокорискового актива «А» составляет 50%, в портфеле №2 - 30%

3. Рассчитываем коэффициент вариации

$$\begin{aligned}Var_1 &= \frac{34,9}{15} = 2,33 \\ Var_2 &= \frac{22,5}{15} = 1,5\end{aligned}$$

Таким образом, предпочтительным является портфель 2, т.к. он имеет наименьший коэффициент вариации.

Регрессия Кокса

Регрессия Кокса, или модель пропорциональных рисков, - прогнозирование риска наступления события для рассматриваемого объекта и оценка влияния заранее определенных независимых переменных (предикторов) на этот риск⁵¹. Риск рассматривается как функция, зависящая от времени. Заметим, поскольку риск – это не вероятность, он может принимать значения больше 1.

Объектом (наблюдением) может быть пациент, заемщик, клиент, для которого прогнозируется риск наступления события. Этот объект априори находится под наблюдением и поэтому входит в группу риска: в любой отрезок времени с ним может наступить событие, при котором он выбывает из группы риска.

⁵¹ Басовский, Л. Е. Эконометрика : учебное пособие / Л.Е. Басовский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 48 с. — (ВО: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01569-8.

В качестве события может рассматриваться смерть пациента, дефолт заемщика или отказ клиента от услуг, соответственно речь идет о риске того, что пациент в рассматриваемый период умрет, не сможет платить по кредиту, перестанет пользоваться услугами компании.

Время - период от момента, когда объект попал под наблюдение (был занесен в группу риска) до момента, когда для объекта наступило событие: время жизни пациента, время наступления дефолта, время «ухода» клиента. Оно может измеряться в секундах, месяцах, годах.

Независимые переменные (предикторы) - характеристики объекта (например, возраст пациента, доход заемщика, сервисный пакет услуг, выбранный клиентом), которые могут влиять на риск наступления события.

В основе метода три базовых предположения:

- Все объясняющие переменные независимы.
- Все объясняющие переменные линейно влияют на риск наступления события.
- Риски наступления события для любых двух объектов в любой отрезок времени пропорциональны.

Исходя из этого, выводится формула, по которой риск наступления события для i -того объекта имеет вид:

$$h_i(t) = h_0(t) \times \exp(\beta_1 x_{i1} + \dots + \beta_p x_{ip}) \quad (3.3.24)$$

где $h_0(t)$ - базовый риск, одинаковый для всех объектов;

β_1, \dots, β_p - коэффициенты;

X_1, \dots, X_p - независимые переменные, предикторы.

Базовый риск $h_0(t)$ - риск наступления события для объекта из референтной группы (при этом все независимые переменные X_1, \dots, X_p равны нулю).

Коэффициенты β_1, \dots, β_p показывают влияние каждого предиктора на функцию риска:

при увеличении значения предиктора X_i на единицу (при том, что значения остальных переменных не изменились) риск наступления события возрастает в $\exp(\beta_i)$ раз.

Как видим, модель пропорциональных рисков весьма схожа с логистической регрессией. Обе они строятся с помощью методов пошагового включения/исключения переменных в модель.

Кривая Лоренца и коэффициент Джинни

Для оценки уровня риска могут использоваться также Кривые Лоренца - это кривые, показывающие кумулятивное распределение потерь, возникавших в процессе реализации на других предприятиях планируемой бизнес-операции.

Методика построения кривых Лоренца следующая⁵².

Прежде всего «ранжируются» по возрастанию статистические данные о потерях. Весь ряд данных подразделяется либо на пять так называемых квинтильных групп (по двадцать процентов от общего числа наблюдений в каждой группе), либо на десять децильных групп (по десять процентов от общего числа наблюдений в каждой группе).

Далее подсчитывается общая сумма потерь в каждой такой группе и выражается в процентах от общей суммы потерь по бизнес-операции. Затем подсчитываются доли потерь по каждой группе на основе кумулятивно суммированных данных, т.е. «нарастающим итогом».

На график сначала наносится точка, показывающая долю потерь той группы, в которой оказались наименьшие потери, затем - точка, показывающая долю суммарного дохода этой группы и последующей за ней, и т.д. вплоть до нанесения последней точки, соответствующей доли суммарных потерь (сто процентов) общего числа наблюдений (тоже сто процентов).

Соединив все точки на графике (рисунок 3.3.1) линией, начинающейся из точки, соответствующей нулю процентов потерь и нулю процентов числа наблюдений, а заканчивающейся - точкой соответствующей ста процентам суммарных потерь и ста процентам числа наблюдений, получается кривая Лоренца, характеризующая распределение потерь. Чем сильнее изогнута кривая Лоренца, тем менее равномерным является распределение потерь.

Кривая Лоренца абсолютного равенства, т.е. совершенно равномерного распределения потерь - безрисковая прямая, поскольку все случаи наблюдения реализации бизнес-операции показывают одну и ту же некоторую сумму потерь, что свидетельствует о наличии упущенных при составлении бизнес-плана систематических потерях. Она

⁵² Бардовский, В. П. Экономика: Учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. - Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 672 с.: ил.; . - (Высшее образование). ISBN 978-5-8199-0361-2.

имеет форму прямой линии, потому что первая группа, например, первые двадцать процентов наблюдений, дает ровно двадцать процентов суммарных потерь, сорок процентов наблюдений - соответственно сорок процентов суммарных потерь и т.д. Чем больше кривая Лоренца, построенная по данным распределения потерь по планируемой бизнес-операции, отклоняется от линии равномерного распределения потерь, тем выше уровень риска ее реализации.

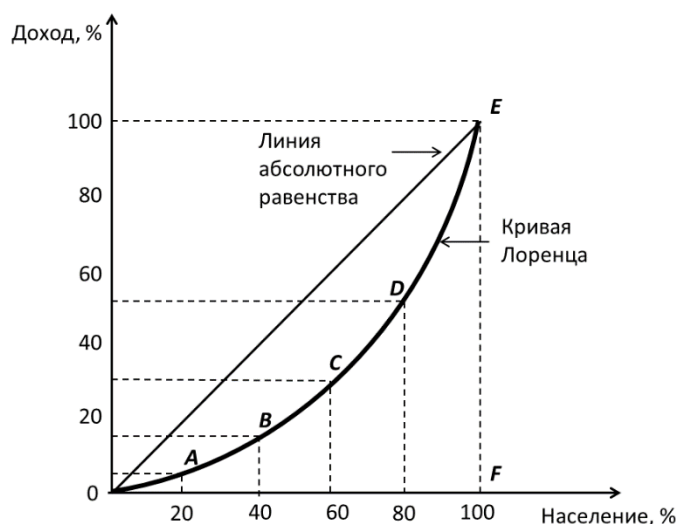


Рис. 3.3.1. Кривая Лоренца

Количественно уровень риска может быть рассчитан с помощью индекса Джинни, который показывает, какую долю площадь между кривой Лоренца и прямой абсолютного равенства составляет от площади треугольника под прямой абсолютного равенства⁵³.

$$G = 1 - 2 \times \sum_{i=1}^n x_i \text{cum } y_i + \sum_{i=1}^n x_i \times y_i \quad (3.3.25)$$

где n – число групп; x_i – доля объектов группы i ; y_i – соответствующая ей доля дохода.

⁵³ Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 686 с. DOI 10.12737/1568. - ISBN 978-5-16-009527-1.

Пример

Предположим, что в отдельном регионе проживают три группы предприятий: низко-, средне-, высокодоходные. Группы равны по численности компаний, но различаются по уровню дохода: среднедоходные получают прибыль в два раза больше, чем низкодоходные, а высокодоходные зарабатывают в два раза больше, чем средние. Внутри групп доходы распределены равномерно. Совокупная прибыль всех фирм страны равен Y . Необходимо рассчитать индекс Джини.

Решение

Третья часть компаний, по условию имеют низкий доход. Их доходы обозначим через x .

Тогда $2x$ – величина прибыли компаний, обладающих средним доходом,

$4x$ - величина прибыли высокодоходных предприятий.

Следовательно, совокупный доход всех фирм региона Y состоит из 7 одинаковых частей.

$1/7$ – доля прибыли низкодоходных компаний,

$2/7$ – доля прибыли компаний со средней величиной прибыли,

$4/7$ – доля прибыли высокодоходных компаний.

Для упрощения решения заполним вспомогательную таблицу:

Группа компаний	Доля компаний, x_i	Доля в общем объеме совокупной прибыли, y_i	Расчётные величины		
			Кумулятивная доля дохода	$x_i \times \text{cum } y_i$	$x_i \times y_i$
Низкодоходные	0,333	0,1429	0,1429	0,0475724	0,0475724
Среднедоходные	0,333	0,2857	0,4286	0,1427138	0,0951414
Высокодоходные	0,333	0,5714	1,0000	0,333	0,1902862
Итого	1,000	1,0000	-	0,5232862	0,333

Опираясь на формулу (3.3.25) и данные вспомогательной таблицы, произведем расчет:

$$G = 1 - 2 \times \sum_{i=1}^n x_i \text{cum } y_i + \sum_{i=1}^n x_i \times y_i = 1 - 2 \times 0,5232862 + 0,333 \approx 0,286$$

Таким образом, коэффициент Джини составил 0,286.

Коэффициент Лоренца рассчитывается по следующей формуле:

$$L = \frac{\sum |y_i - x_i|}{2} \quad (3.3.26)$$

Пример

Известны следующие данные о средних доходах компаний на рынке:

Средний уровень дохода, млн. руб. /мес.	Структура компаний (x), %	Доходы, млн. ден. ед.	Структура доходов (y), %
0-7,5	17,3	64,9	4,5
7,5-11,5	32,6	309,7	21,4
11,5-15,5	24,5	330,8	22,9
15,5-21,0	15,7	447,1	30,9
21,0-30,0	7,1	181,0	12,5
30,0-50,0	2,8	112,0	7,8
Итого	100	1445	100

Необходимо произвести расчет коэффициента Лоренца.

Решение

Опираясь на формулу (3.3.26), приведем расчет:

$$L = \frac{\sum |y_i - x_i|}{2} = \frac{(|17,3 - 4,5| + |32,6 - 21,4| + |24,5 - 22,9| + |15,7 - 30,9| + |7,1 - 12,5| + |2,8 - 7,8|)}{2} = 0,255$$

Таким образом, коэффициент Лоренца составляет 25,5%.

При этом индекс Джинни, равный нулю процентов, характеризует ситуацию абсолютного равенства - абсолютного отсутствия риска. В реальной жизни не существует абсолютного равенства, поэтому фактическое значение индекса Джинни всегда больше нуля и чем больше его значение (разумеется, в пределах ста процентов), тем выше неравенство в распределении потерь и тем выше уровень риска реализации планируемой бизнес-операции.

Анализ целесообразности (уместности) затрат

Метод анализа целесообразности затрат ориентирован на идентификацию потенциальных зон риска, исходя из имеющихся на предприятии источников покрытия запасов и затрат⁵⁴.

В настоящее время с целью определения степени риска финансовых средств предлагается определять три показателя финансовой устойчивости фирмы:

- излишек (+) или недостаток (-) собственных средств (E^c);
- излишек или недостаток собственных, среднесрочных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (E^T);
- излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (E^H).

Эти показатели соответствуют показателям обеспеченности запасов и затрат источником их формирования.

Балансовая модель устойчивости финансового состояния фирмы имеет вид:

$$F + Z + R^a = U^c + K^T + K^t + R^p \quad (3.3.27)$$

где F - основные средства и вложения;

Z - запасы и затраты;

R^a -денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность и прочие активы;

U^c - источники собственных средств;

K^T - средне-, долгосрочные кредиты и заемные средства;

K^t - краткосрочные (до 1 года) ссуды, не погашенные в срок;

⁵⁴ Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1.

R^P - кредиторская задолженность и заемные средства.

Для анализа средств, подвергаемых риску, общее состояние фирмы следует разделить на 5 финансовых областей:

- область абсолютной устойчивости - когда имеется минимальная величина запасов и затрат, соответствующая безрисковой области;
- область нормальной устойчивости соответствует области минимального риска, имеется нормальная величина запасов и затрат;
- область неустойчивого состояния соответствует области повышенного риска, имеется избыточная величина запасов и затрат;
- область критического состояния соответствует области критического риска, когда присутствует затоваренность продукции, низкий спрос на нее;
- область кризисного состояния соответствует области недопустимого риска, имеются чрезмерные запасы, затоваренность, а фирма на грани банкротства.

Вычисление трех показателей финансовой устойчивости позволяет определить для каждой финансовой области степень их рисковости.

Наличие собственных средств равно разнице между источником собственных средств и величиной основных средств и вложений:

$$E^c = U^c - F \quad (3.3.28)$$

тогда излишек или недостаток собственных средств

$$\pm E^c = E^c - Z \quad (3.3.29)$$

Излишек или недостаток собственных и средне- и долгосрочных источников формирования запасов и затрат равен:

$$\pm E^T = (E^c + K^T) - Z \quad (3.3.30)$$

Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат определяется так:

$$\pm E^H = (E^c + K^T + K^t) - Z \quad (3.3.31)$$

При идентификации области финансовой ситуации используется трехкомпонентный показатель:

$$\bar{S} = (S(\pm E^c)); (S(\pm E^T)); (S(\pm E^H)) \quad (3.3.32)$$

где $S(x) = 1$, если $x \geq 0$;

$S(x) = 0$, если $x < 0$.

Исходя из сказанного выше, следует, что

- область абсолютной устойчивости

$$\bar{S} = (1,1,1), \text{ если } \pm E^c, \pm E^T, \pm E^H > 0$$

- область нормальной устойчивости

$$\bar{S} = (1,1,1), \text{ если } \pm E^c, \pm E^T, \pm E^H \geq 0$$

- область неустойчивого состояния

$$\bar{S} = (0,1,1), \text{ если } \pm E^c < 0, \pm E^T, \pm E^H \geq 0$$

- область критического состояния

$$\bar{S} = (0,0,1), \text{ если } \pm E^c, \pm E^T < 0, \pm E^H \geq 0$$

- область кризисного состояния

$$\bar{S} = (0,0,0), \text{ если } \pm E^c, \pm E^T, \pm E^H < 0$$

Метод целесообразности затрат позволяет определить критический объем производства или продаж, т.е. нижний предельный размер выпуска продукции, при котором прибыль равна нулю. Производство продукции в объемах меньше критического приносит только убытки. Критический объем производства необходимо оценивать при освоении новой продукции и при сокращении выпуска продукции, вызванном падением спроса, сокращением поставок материалов и комплектующих изделий, заменой продукции на новую, ужесточением экологических требований и другими причинами.

Метод аналогий

Не менее распространенным при проведении качественной оценки риска является метод аналогий. Суть его заключается в анализе всех имеющихся данных по не менее рискованным аналогичным проектам, изучении последствий воздействия на них неблагоприятных факторов с целью определения потенциального риска при реализации нового проекта. Метод аналогий обычно используется при анализе рисков нового проекта. Проект рассматривается как «живой» организм, имеющий определенные стадии развития. Жизненный цикл проекта состоит из этапа разработки, этапа выведения на рынок, этапа роста, этапа зрелости и этапа упадка. Изучая жизненный цикл проекта, можно получить информацию о каждом этапе проекта, выделить причины нежелательных последствий, оценить степень риска. Однако на практике бывает довольно трудно собрать соответствующую информацию.

При анализе рискованности нового проекта строительства промышленного объекта полезными могут оказаться сведения о последствиях воздействия неблагоприятных факторов на другие столь же рискованные проекты.

На основе метода аналогий строится финансовая стратегия и тактика многих предприятий. Однако необходимо учитывать, что каждое предприятие имеет большое количество присущих только ему одному особенностей кадрового, сырьевого, отраслевого характера. Основная сложность при использовании данного метода состоит в правильном подборе аналога, т. к. отсутствуют формальные критерии, позволяющие установить степень аналогичности ситуаций, очень трудно сформулировать предпосылки для анализа, исчерпывающий и реалистичский набор возможных сценариев срыва проекта. Причина состоит в том, что большинство подобных ситуаций качественно различны, возникающие осложнения нередко наслаиваются друг на друга, а их эффект проявляется как результат сложного взаимодействия. Оценка риска - своего рода искусство, основанное на сочетании научных методик и интуиции экспертов, аналитиков. Она базируется на одновременном учете большого количества противоречивых факторов, использовании всевозможных теоретических подходов и знании прецедентов практики.

Аналитические методы оценки риска

Основой аналитического метода является оценка определенных параметров текущей деятельности изучаемого объекта, значения которых принимаются индикатором уровня риска. В целом процедура анализа включает в себя несколько этапов. Вначале выбирается ключевой параметр, по уровню которого составляется заключение о степени риска.

В качестве такого параметра может выступать прибыль, рентабельность, размер капитала и пр. На следующем этапе отбираются основные факторы, которые определяют значение ключевого показателя, приводятся в формальный вид зависимости между ними. Далее осуществляются расчеты, которые позволяют оценить характер изменения выбранного параметра под влиянием переменных (анализ чувствительности). С учетом проведенных вычислений определяются узловые или критические значения ключевого показателя, на основе которых могут быть определены допустимые границы риска, его максимально или минимально приемлемая величина.

Преимуществом аналитического метода является наличие возможности оценить влияние отдельных факторов на уровень риска. Это значительно повышает определенность и обоснованность процесса принятия решений по его снижению. Вместе с тем возможности применения аналитического метода ограничены, что обусловлено высокими требованиями к количеству и качеству необходимой информации.

Чаще всего сфера его использования ограничивается анализом финансового риска отдельных предприятий и оценку чувствительности проекта к изменениям других параметров.

К показателям аналитического метода относят:

- точку безубыточности;
- коэффициенты финансовой устойчивости.

Точка безубыточности

Точка безубыточности определяет нижнюю границу производства, ниже которой производство является убыточным⁵⁵.

Напомним о свойствах точки безубыточности. Обозначим:

⁵⁵ Бардовский, В. П. Экономика : учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 672 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-8199-0912-6.

Q - объем производства;
 p - цена за единицу продукции;
 VC - переменные расходы на единицу продукта;
 FC - постоянные расходы;
 Z - общие затраты;
 W - выручка от продаж;
 NP – прибыль. Тогда можно определить следующие показатели:

$$Z = VC \times Q + FC \text{ и } W = pQ \quad (3.3.33)$$

Точка безубыточности Q^* удовлетворяет условию $Z=W$, откуда:

$$Q^* = \frac{FC}{p - VC} \quad (3.3.34)$$

$$NP = pQ - (FC + VC \times Q) \quad (3.3.35)$$

Опираясь на точку безубыточности, оценим интегральное воздействие риска на стоимость компании. В качестве объекта риска - рассматривается стоимость компании, определяя последнюю как стоимость активов. Все риски интерпретируются как интегральный риск, полагая, что они могут отражаться через результирующий показатель – прибыль NP . Факторы риска определяются следующим образом.

Основной, рисконесущий фактор - объем производства (продаж), размер которого зависит от различных причин. Три другие фактора, которые мы считаем существенными, - цена продукции, переменные расходы, постоянные расходы.

Степень подверженности риску определяется с помощью шкалы риска, включающей в себя 4 зоны:

- а) безрисковая;
- б) зона умеренного риска;
- в) зона критического риска;
- г) зона катастрофического риска.

Оценка вероятности попадания в каждую из зон будет формировать портрет (профиль) риска.

Если компания генерирует достаточную прибыль, чтобы иметь рентабельность капитала на уровне ожиданий акционеров, то она находится в безрисковой зоне.

Формально это можно описать следующими соотношением:

$$r^* = \frac{NP}{K} \quad (3.3.36)$$

$$NP \geq NP^* \quad (3.3.37)$$

где K - капитал компании;

r^* - требуемая доходность;

NP^* - нижний предел ожидаемой прибыли.

Первое соотношение позволяет определить нижнюю границу получаемой прибыли, второе определяет критерий принадлежности компании к безрисковой зоне.

Прибыль в зоне умеренного риска можно определить как:

$$0 \leq NP^* \leq r^*K \quad (3.3.38)$$

Легко увидеть, что левая граница этой зоны - точка безубыточности.

В зоне критического риска компания несет убытки. Полагают, что в этом случае менеджмент пытается, в первую очередь, финансировать постоянные расходы, задерживая сроки выплаты заработной платы, налогов, погашение задолженности по поставкам. Нижняя граница этой зоны определяется событием, когда вся выручка направляется на погашение постоянных расходов:

$$pQ = FC \quad (3.3.39)$$

В зоне катастрофического риска выручки недостаточно для погашения издержек, и происходит дальнейшее ухудшение положения компании, которое может привести к банкротству.

Будем рассматривать объем производства (продаж) как основного рисконесущего фактора и определим интервалы производства для

каждой выделенной зоны в соответствии критериями попадания в конкретную зону.

Для безрисковой зоны:

$$NP_1 \geq Q_1 p - VC \times Q_1 - FC \text{ при } NP_1 \geq r^* K \quad (3.3.40)$$

Отсюда критический выпуск Q^1 выражается как:

$$Q_1 \geq \frac{NP_1 + FC}{p - VC} \geq \frac{r^* K + FC}{p - VC} \quad (3.3.41)$$

В крайней точке зоны умеренного риска прибыль равна 0, поэтому критический выпуск Q^2 равен точке безубыточности:

$$Q_2 = \frac{FC}{p - VC} \quad (3.3.42)$$

Для крайней точки зоны критического риска

$$pQ_3 = FC \text{ откуда } Q_3 = \frac{FC}{p} \quad (3.3.43)$$

Теперь обобщим полученные результаты и определим интервалы изменения объемов производства для каждой зоны:

- в безрисковой зоне:

$$Q_1 \geq \frac{r^* K + FC}{p - VC} \quad (3.3.44)$$

- в зоне умеренного риска

$$\frac{FC}{p - VC} \leq Q_2 \leq Q_1 \quad (3.3.45)$$

- в зоне критического риска

$$\frac{FC}{p} \leq Q_3 \leq Q_2 \quad (3.3.46)$$

- в зоне катастрофического риска

$$Q_4 < \frac{FC}{p} \quad (3.3.47)$$

Метод сценариев и метод дерева решений

В какой-то мере избежать недостатков, присущих анализу чувствительности, позволяет метод сценариев, при котором одновременно непротиворечивому изменению подвергается вся совокупность факторов исследуемого проекта с учетом их взаимозависимости⁵⁶. Этот метод основывается на проработке опытными экспертами сценариев нескольких типовых вариантов развития событий по проекту и соответствующих им значений динамики выпуска продукции, доходов, расходов и т. д., а также на расчете для каждого сценария чистого дисконтированного дохода (ЧДД) и других показателей эффективности проекта.

Метод сценариев наиболее сложен с технической точки зрения и включает следующие этапы:

- описание всего множества возможных условий реализации проекта (либо в форме сценариев, либо в виде системы ограничений на значения основных технических, экономических и прочих параметров проекта) и отвечающих этим условиям затрат (включая возможные санкции и затраты, связанные со страхованием и резервированием), результатов и показателей эффективности;

- преобразование исходной информации о факторах неопределенности в информацию о вероятностях отдельных условий
- реализации и соответствующих показателях эффективности или об интервалах их изменения;
- определение показателей экономической эффективности проекта с учетом неопределенности условий его реализации - показателей ожидаемой эффективности.

⁵⁶ Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с. ISBN 978-5-7307-1239-3

Основным недостатком сценарного анализа является рассмотрение только нескольких возможных исходов по проекту (дискретное множество значений ЧДД), хотя в действительности число возможных исходов не ограничено. Кроме того, при невозможности использования объективного метода определения вероятности того или иного сценария приходится делать предположения, основываясь на личном опыте или суждении, при этом возникает проблема достоверности вероятностных оценок.

Дерево решений

Дерево решений (Decision Tree) представляет собой модель в виде схемы, на которой изображается последовательность этапов решения задачи, а также условий и последствий каждого этапа. В последние годы было разработано несколько пакетов коммерческих компьютерных программ, значительно облегчающих и ускоряющих процесс построения и анализа таких деревьев решений.

Дерево решений состоит из узлов решений, от которых и к которым идут ответвления, и узлов случайных событий. Обычно на схеме узлы решений обозначаются квадратами, а узлы случайных событий - кружками. Ответвления от узлов решений показывают, какие альтернативы имеются в распоряжении лица, принимающего решение; ответвления, идущие от узлов случайных событий, показывают, какие события могут произойти и какова вероятность их появления.

Поиск решения с использованием дерева осуществляется от конца дерева, соответствующего последствиям последнего этапа решения задачи, к его началу. По ходу такого обратного движения вычисляются ожидаемые показатели для каждого этапа. Если период планирования велик, то при расчете ожидаемых показателей необходимо принимать во внимание стоимость денег с учетом доходов будущего периода.

Выполнив все нужные вычисления, мы "обрезаем" дерево, отсекая от каждой точки решения все ответвления за исключением того, которое ведет к наилучшему решению. Этот процесс продолжается до тех пор, пока не будет достигнут первый узел решения, в котором и будет определено искомое решение задачи.

Метод имитационного моделирования

Имитационную модель можно рассматривать как множество правил (дифференциальных уравнений, карт состояний, автоматов, сетей

и т.п.), которые определяют, в какое состояние система перейдет в будущем из заданного текущего состояния⁵⁷.

Существуют следующие виды имитационного моделирования:

- Агентное моделирование. Цель агентных моделей – получить представление о глобальных правилах поведения системы, исходя из предположений об индивидуальном, частном поведении ее отдельных активных объектов и взаимодействии этих объектов в системе. Агент – некая сущность, обладающая активностью, автономным поведением, может принимать решения в соответствии с некоторым набором правил, взаимодействовать с окружением, а также самостоятельно изменяться;

- Дискретно-событийное моделирование. Этот вид моделирования наиболее подходит для моделирования производственных процессов и имеет огромную сферу приложений – от логистики и систем массового обслуживания до транспортных и производственных систем;

- Системная динамика. Такой вид моделирования более всех других парадигм помогает понять суть происходящего выявления причинно-следственных связей между объектами и явлениями. С помощью системной динамики строят модели бизнес-процессов, развития города, модели производства, динамики популяции, экологии и развития эпидемии;

- Метод Монте-Карло – численный метод решения математических задач при помощи моделирования случайных величин.

Метод Монте-Карло

Другим методом оценки или анализа чувствительности на основе компьютерной имитации является метод Монте-Карло, под которым понимают определенный метод решения некоторого класса экономических или математических задач, в которых те или иные параметры, в нашем случае факторы риска, моделируются в форме случайных величин. Этот метод основан на компьютерной имитации распределений этих случайных величин и формировании соответствующих оценочных показателей проектов на основе этих распределений⁵⁸. Он представляет собой имитационный метод анализа устойчивости, который исторически получил свое название по названию города, в котором

⁵⁷ Уткин, В. Б. Эконометрика / Уткин В.Б., - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 564 с.: ISBN 978-5-394-02145-9.

⁵⁸ Компьютерное моделирование : учебник / В. М. Градов, Г. В. Овечкин, П. В. Овечкин, И. В. Рудаков. — Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2020. — 264 с. - ISBN 978-5-906818-79-9.

располагаются известные игорные дома и казино. Термин "моделирование по методу Монте-Карло" был предложен американскими учеными С. Уламом и Дж. фон Нейманом в процессе работы в рамках известного Манхэттенского проекта. Первая статья по этой проблематике была написана в 1949 г.

С одной стороны, метод Монте-Карло представляет собой определенную модификацию дискретного анализа чувствительности, поскольку речь идет об оценке влияния изменения параметров денежного потока на чистую настоящую стоимость и другие критерии оценки инвестиционных проектов. С другой - основное отличие от дискретного метода состоит в том, что в процессе применения метода Монте-Карло формируется некоторое распределение значений чистой настоящей стоимости проекта, ставки внутреннего процента, индекса доходности и других показателей, которое определяется в зависимости от имитируемых случайных распределений выбранных факторов риска. Это позволяет получать определенные оценки этого распределения в форме дисперсии, стандартного отклонения или коэффициента вариации по чистой настоящей стоимости или иному результирующему показателю, анализ которых позволяет сделать выводы об устойчивости будущих условий исполнения проекта, возможностях получения благоприятных или неблагоприятных результатов. Рассматриваемый метод основан на имитационном моделировании на компьютере случайных распределений выбранных параметров денежного потока - факторов риска, на базе которых формируется распределение показателей оценки рассматриваемого проекта.

При проведении расчетов по методу Монте-Карло предполагается, что известны значения всех параметров, определяющих величину отдельных компонентов денежного потока инвестиционного проекта. Для тех параметров, которые рассматриваются в качестве факторов риска, исходное значение принимается в качестве ожидаемого при моделировании случайного распределения этого фактора на ЭВМ.

Организационно метод Монте-Карло как метод имитационного компьютерного моделирования можно описать такой последовательностью основных этапов.

Этап 1.

Определение основных показателей оценки инвестиционного проекта, по отношению к которым будет измеряться влияние факторов риска. К числу таких показателей могут быть отнесены: чистая настоящая стоимость проекта, ставка внутреннего процента, индекс доходности, период окупаемости или другие по желанию инвестора, предполагающего осуществить рассматриваемый проект.

Этап 2.

Выделение параметров, рассматриваемых как факторы риска, которые будут моделироваться в форме случайных величин. Для их численной реализации предполагается проводить компьютерное моделирование на основе генераторов псевдослучайных чисел, на основе заранее выбранной формы распределения. Для анализа выделяют те компоненты денежного потока, которые, по мнению инвестора, менеджера или эксперта в соответствующей области, оказывают наиболее сильное влияние на изменение выделенного показателя проекта, т.е. являются наиболее существенными факторами риска. В принципе можно рассмотреть, как случайные все параметры всех компонентов денежного потока, но это связано с тремя проблемами. Во-первых, увеличение числа выделенных случайных параметров может привести к противоречивым результатам вследствие коррелированное рассматриваемых реализаций случайных величин; во-вторых, это может потребовать больше времени для анализа полученных результатов и обоснования влияния отдельных факторов; в-третьих, останется невыявленным, какие именно факторы повлияли на результаты.

Этап 3.

Выбор формы распределения случайных величин, на основе которых будет проведена компьютерная имитация их численной реализации. Он осуществляется на основе некоторых представлений о распределениях рассматриваемых показателей. В числе подобных распределений можно отметить: нормальное, логнормальное (чаще используется при моделировании параметров финансовых рынков), треугольное, равномерное и др. Нормальное, треугольное и равномерное распределения являются симметричными, и их использование опирается на предположение о симметричном распределении будущих результатов, хотя и с различной плотностью заполнения. Логнормальное распределение не является симметричным, и его применение опирается на

предпосылку о том, что большая часть значений случайной величины сдвинута в определенную сторону относительно ожидаемого значения.

В данной книге при проведении экспериментальных расчетов по методу Монте-Карло при моделировании случайных величин - выбранных параметров денежного потока - используется нормальное распределение.

Этап 4.

Имитационное моделирование случайных величин – выбранных параметров денежного потока. Для моделирования численной реализации соответствующей случайной величины используют генератор псевдослучайных чисел. В этом случае должно быть заранее задано ожидаемое значение рассматриваемого параметра и его стандартное отклонение, а также количество численных реализаций случайных величин, которые должны быть получены в течение одного цикла имитационных расчетов. Для подобных расчетов можно также применять специальные пакеты прикладных программ.

Если моделируется несколько случайных величин одновременно, то необходимо проверить отсутствие корреляции между каждой парой полученных их численных реализаций. Возможности использования при этом критериев проверки статистических гипотез поясним ниже.

Учитывая каждую полученную реализацию рассматриваемой случайной величины, а также параметры денежных потоков, которые предполагаются фиксированными, выполняются расчеты денежных потоков для каждой полученной реализации указанных случайных величин. Количество денежных потоков совпадает с выбранным числом реализаций этих величин. На основе этих денежных потоков происходит формирование распределения чистой настоящей стоимости проекта или других оценочных показателей рассматриваемого проекта в каждом цикле имитационных расчетов.

Этап 5.

Определение характеристик распределения чистой настоящей стоимости проекта, полученного в результате одного цикла имитационных расчетов, в том числе ожидаемого значения чистой настоящей стоимости проекта, дисперсии и стандартного отклонения, и других показателей полученного распределения данного показателя. К их числу можно отнести наибольшее и наименьшее значения чистой

настоящей стоимости, коэффициент вариации как дополнительную характеристику распределения, вероятность реализации отрицательного значения чистой настоящей стоимости, т.е. невыгодного для инвестора результата исполнения проекта. В последнем случае указанная вероятность определяется как отношение числа отрицательных значений чистой настоящей стоимости в полученном распределении к общему количеству выполненных экспериментов в рамках одного цикла имитационных расчетов:

$$P(NPV < 0) = \frac{k}{m} \quad (3.3.48)$$

где k - число отрицательных значений чистой настоящей стоимости в полученной в процессе имитации выборке;

m - количество проведенных имитационных экспериментов.

Подобная оценка вероятности неблагоприятных исходов опирается на предположение о том, что вероятность каждого исхода в процессе одного цикла имитационного моделирования одинакова и составляет $p = 1/m$. Аналогичные расчеты могут быть выполнены и для ставки внутреннего процента, индекса доходности, периода окупаемости.

Этап 6.

Последовательное многократное повторение циклов имитационных расчетов, выполняемых по этапам 4 и 5, предполагающее последовательное формирование распределений значений чистой настоящей стоимости, а также соответствующих им наборов значений оценочных показателей, представленных на этапе 5.

Для проверки устойчивости полученных характеристик распределения чистой настоящей стоимости и повышения качества обоснованности выводов должно быть выполнено несколько сот или тысяч циклов итерационных расчетов в режиме имитации.

Этап 7.

Анализ основных результатов. Результаты применения метода Монте-Карло для анализа и оценки устойчивости проекта к выделенным факторам риска могут быть представлены в двух формах. Прежде всего речь может идти об анализе полученных в результате имитаци-

онных расчетов количественных значений показателей, характеризующих параметры полученного распределения чистой настоящей стоимости проекта или других оценочных показателей. К числу таких показателей можно отнести: ожидаемое значение чистой настоящей стоимости; дисперсию, стандартное отклонение и коэффициент вариации как меры риска; наибольшее и наименьшее значения чистой настоящей стоимости по полученной выборке; вероятность получения отрицательного значения чистой настоящей стоимости проекта. В процессе многократного повторения цикла имитационных расчетов можно построить среднее по данной выборке значение для каждого указанного показателя, рассматривая их как определенные ожидаемые характеристики воздействия факторов риска на условия исполнения данного инвестиционного проекта.

Анализ распределения значений указанных показателей, полученных в результате достаточно большого числа итераций, позволяет сделать определенные выводы об относительной устойчивости чистой настоящей стоимости проекта, ожидаемого значения и стандартного отклонения получаемого распределения *NPV*, вероятности получения отрицательного значения *NPV* проекта при условии изменения выделенных случайных величин в соответствии с выбранной формой их распределения. Эту устойчивость можно оценить визуально, построив графики выборочных значений указанных показателей, или с помощью соответствующих статистических оценок, определяемых на основе полученной выборки соответствующего показателя. Аналогичный анализ может быть выполнен и в том случае, если используются другие критерии оценки проекта.

Картографирование рисков

Картографирование риска – это систематичное представление опасностей, с которыми сталкивают фирму ее собственные действия, внешнее окружение и финансовые отношения⁵⁹.

Существует много методик такого картографирования. В любой фирме картографирование риска имеет целью идентифицировать риски и оценить частоту и суровость каждого из них, т.е. состоит в определении опасных и узких мест фирмы в самых разных аспектах:

⁵⁹ Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 485 с. — (Высшее образование). — Текст : непосредственный. ISBN 978-5-534-12206-0

технологическом, географическом, психологическом, финансовом и др. Подход к выполнению этих задач чаще всего зависит от особенностей конкретной организации. В этом есть свои достоинства и недостатки. Достоинства такого подхода в том, что он учитывает специфику конкретной организации, а недостатки - в том, что результаты картографирования трудно обобщать как в разные периоды времени, так и в разных организациях. Это важно, так как разные организации могут быть частью чего-то целого, а также опыт одних может быть ценен для других. Кроме того, несовместимость подходов затрудняет нормирование и прогнозирование рисков, что, в свою очередь, затрудняет выбор и подгонку инструмента защиты от них (например, страхование).

К работе по картографированию рисков следует привлекать внешних экспертов. Особенно это относится к картографированию критических, т. е. потенциально разрушительных рисков. Этот вид рисков следует выявлять и анализировать особо и в первую очередь.

В сущности, картографирование – это процесс сбора и структурирования информации. Эту работу ведут коллективно, и что еще более важно - ее результаты необходимо довести практически до всех сотрудников фирмы.

В качестве опорного каркаса картографирования в большинстве случаев применяют специальные вопросники. Все они проанализированы и построены исключительно на основе опыта их авторов. Однако многие считают, что вопросник должен быть построен более концептуально, т. е. на общей теоретически последовательной модели коммерческой организации. Также в подобных вопросниках не учитывается тот факт, что риски по-разному проявляются на разных уровнях различных иерархий, сложное переплетение которых это и есть реальность рискованной обстановки во всех более-менее крупных фирмах. Проанализированные вопросники трудоемки в заполнении и обобщении, что не дает возможности использовать их в целях оперативной подготовки и принятия управленческих решений. В них либо сваливают разнообразные риски в некий единый риск, либо разделяет риски по видам, исследуя их по отдельности. В обоих случаях этот инструмент не позволяет выявлять структуру взаимосвязанности и взаимного влияния рисков друг на друга, знание которой позволяет вести управление рисками более рационально и эффективно.

Все эти выявленные нами недостатки могут быть преодолены средством, которое существует уже около 20 лет. Это средство - электронные таблицы. Однако для их применения в сфере управления рисками требуется методика моделирования, приспособленная именно к этой предметной области.

Стандартизованные вопросники по анализу рисков могут занимать от двух до ста страниц. Они содержат вопросы, которые в принципе имеют смысл для любой организации. Основная идея этого подхода в том, что именно сотрудники знают все или почти все о своей фирме. Задача, однако, в том, чтобы эти знания из сотрудников извлечь, представить в совместимой форме, обобщить, наглядно представить и на этой основе сделать выводы. В стандартизованности их сила и их слабость. Сила в том, что они универсальны и потому результаты. Слабость в том, что их приходится дополнять вопросами, отражающими уникальность каждой конкретной фирмы. Данные из вопросников постепенно переходят на карты риска. Один из наиболее известных вопросников по видам риска разработан одним из бывших президентов Risk and Insurance Management Society, Inc. Б. Данцигером в сотрудничестве с АМА еще в 70-е гг. прошлого века.

Главная трудность в использовании опубликованных вопросников состоит в том, что их издатели и авторы не публикуют так называемых ключей к этим тестам. Это, по-видимому, связано или с тем, что сами авторы в этих ключах не нуждаются, или с тем, что они не хотят разглашать свои ноу-хау. Поэтому для использования вопросников в российских условиях требуется разработка особых методических указаний по заполнению вопросников и, главное, по анализу материалов, полученных с их помощью.

Таким образом, исследователь рисков конкретных организаций должен прежде всего собрать и наглядно представить весьма значительный объем информации. Эта информация происходит из двух источников: из документов (на различных носителях информации) и от людей, так или иначе связанных с исследуемой фирмой. Документы, которые следует собрать и проанализировать, давно известны из организационного проектирования: структурная схема, положение о предприятии, уставные документы, список и личные дела сотрудников, список и образцы заполненных бланков, планы помещений, схемы тех-

нологических процессов, отчеты за последние 2-3 года с пояснительными записками, финансовые документы за последние 2-3 года, тематические доклады сотрудников руководству фирмы, отчеты собраниям акционеров, и т. д. Информация от людей получается в основном методами интервьюирования, вовлечения в проектирование, прямого наблюдения и тестирования. Карт риска может быть составлено много. Они различаются по форме и содержанию. Одни выглядят как географические планы, другие - как схемы технологических процессов, третьи - как поэтажные планы, четвертые - как таблицы и т. д. У разных карт риска есть одно общее свойство: они описывают один и тот же рискованный профиль с разных сторон. Для того чтобы эти описания были согласованы, полезно спланировать информацию по всей совокупности карт.

В поле таблицы могут размещаться дополнительные качественные и количественные характеристики содержания карт по каждому виду риска. В электронной форме такая таблица может быть снабжена гиперссылками, переносимыми в конкретные карты рисков. Такая модель может быть построена простыми средствами MS Office практически любым средним пользователем персонального компьютера. Сводная таблица может быть чрезвычайно полезна при разработке интегрированных систем управления.

3.4. Способы снижения степени риска

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

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

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

К внутренним методам управления рисками относятся:

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

Уклонение от риска. Уклонение от риска – это наиболее простое и радикальное направление нейтрализации финансовых рисков. Данный метод заключается в разработке мероприятий, полностью исключающих данный вид риска. Мерами по избежанию риска являются такие действия, как, например, отказ от осуществления высокорисковых финансовых операций, прекращение деловых отношений с ненадежными партнерами, снижение доли заемных средств и т.д. Он предполагает полное снижение потерь, но в то же время не позволяет получить прибыль в полном объеме. На практике чаще всего данный метод реализуется в форме отказа субъекта от операций, связанных с высоким риском, и предпочтения в пользу менее рискованных или безрисковых проектов⁶⁰.

Применение метода уклонения от риска эффективно, если:

- отказ от одного вида риска не влечет за собой возникновение других видов рисков более высокого и однозначного уровня;
- уровень риска намного выше уровня возможной доходности проекта (операции);
- ущерб (потери) по данному виду риска фирма не имеет возможности возместить за счет собственных средств, так как эти потери слишком высоки.

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

Лимитирование предполагает установление лимита, т.е. неких предельных сумм (расходов, продажи, кредита). На предприятии устанавливают внутренние лимиты (нормативы, допустимые пределы) по разным показателям. Это может быть максимальный размер (доля) за-

⁶⁰ Нуреев, Р. М. Курс микроэкономики : учебник / Р.М. Нуреев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 624 с. - ISBN 978-5-91768-450-5.

емных средств, максимальный размер депозита в одном банке или максимальный объем на контракты с одним контрагентом. Он активно применяется банками при выдаче ссуд, при заключении договоров на овердрафт. Хозяйствующие субъекты используют его при продаже товаров в кредит, определении сумм вложения капитала.

Выделяют следующие виды лимитов⁶¹:

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

- лимиты контрагента включают три подвида:

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

б) лимит на конкретного заемщика или эмитента ценных бумаг;

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

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

- лимиты на исполнителя и контролера сделки – данный вид лимитов ограничивает полномочия лиц, непосредственно совершающих, оформляющих и контролирующих операции;

- лимиты ликвидности, задача которых – ограничить риск недостатка денежных средств для своевременного исполнения обязательств.

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

Трансферт (передача) риска позволяет вовлечь других контрагентов в процесс управления риском, передавая им риск еще до наступления события. Передача риска – это один из самых дорогих и юридически максимально формализованных методов правового управления

⁶¹ Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с. ISBN 978-5-7307-1239-3

рисками. Преимущество передачи риска – отказ от его самостоятельной регуляции в пользу профессионального управления рисками. Трансферт позволяет нейтрализовать потери активов через передачу рисков партнерам по отдельным бизнес-процессам путем заключения контрактов. Недостатки заключаются в том, что уровень риска, как правило, не снижается (риск признается как данность) и деятельность лиц, принявших риск, строится на возмездной основе.

Способы передачи риска.

- заключение контрактов;
- организационная форма бизнеса;
- хеджирование.

Хеджирование (от англ. *heaging* – ограждать) используется в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования прежде всего валютных рисков. В общем виде **хеджирование** можно определить как страхование цены товара от риска, либо нежелательного для продавца падения, либо невыгодного покупателю увеличения путем создания встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных требований и обязательств. Таким образом, хеджирование используется предпринимательской фирмой с целью страхования прогнозируемого уровня доходов путем передачи риска другой стороне⁶².

Диверсификация. Для сокращения возможных потерь применяется еще один метод – диверсификация бизнеса. **Диверсификация** представляет собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности. Например, приобретение инвестором акций пяти разных акционерных обществ вместо акций одного общества увеличивает вероятность получения им среднего дохода в пять раз и соответственно в пять раз снижает степень риска. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкочувствительным способом снижения степени риска⁶³.

⁶² Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0.

⁶³ Тесля, П. Н. Финансовый менеджмент : учебник / П. Н. Тесля. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 218 с. - (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-369-01562-9.

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

К внешним методам относится страхование рисков⁶⁴. **Страхование** – один из наиболее удобных и распространенных методов воздействия на риск. Его можно отнести к способам как сокращения, так и передачи риска. **Страхование** – это защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события специальными организациями (страховыми компаниями) за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от предприятий (страхователей) страховых взносов (премий). Страхование позволяет защитить объект риска от случайных воздействий. Потребность в страховании обусловлена наличием факторов риска и необходимостью покрытия ущерба. Многообразие форм проявления риска и тяжесть его последствий создают предпосылки для защиты объектов собственности. Цель страхования не в уменьшении вероятности возникновения рисков, а в возмещении материального ущерба от проявления рисков. В то

⁶⁴ Миляева, М. Б. Страхование рисков организаций, ориентированных на внешнеэкономическую деятельность : учебник / М. Б. Миляева, С. В. Громова. - Москва : ВАВТ, 2016. - 276 с. - ISBN 978-5-9547-0154-8.

же время страхование предполагает проведение мероприятий по снижению вероятности наступления неблагоприятных событий, которые не всегда достигают желаемой цели. Для страхования предназначены массовые виды рисков, которым подвержены многие организации и индивиды. Вероятность их проявления известна с высокой степенью точности. Страхование заключается в распределении ущерба между всеми его участниками.

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

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

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

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

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

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

Контрольные вопросы

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

Примерная тематика рефератов

1. Генезис теории управления рисками;
2. Экономические риски;
3. Предпринимательские риски;
4. Политические риски;
5. Экологические риски;
6. Финансовые риски;
7. Страхование как форма защиты от рисков;
8. Хеджирование;
9. Интегрированная система управления рисками на современном предприятии;
10. Лимитирование.

Глава 4. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия

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

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

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

Основные сущностные характеристики понятия «финансовая безопасность предприятия» определена И.А. Бланком и формулируются следующим образом⁶⁵.

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

⁶⁵ Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия — К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. — 776 с

- финансовая деятельность продуцирует основную форму ресурсного обеспечения реализации экономической стратегии предприятия;
- операции, связанные с финансовой деятельностью предприятия, носят стабильный характер, т.е. осуществляются постоянно;
- финансовая деятельность играет приоритетную роль в обеспечении стабилизации экономического развития предприятия в целом;
- риски, связанные с финансовой деятельностью предприятия (финансовые риски), по своим негативным последствиям относятся к категории наиболее опасных.

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

- финансовая безопасность предприятия выражает определенный аспект его финансового состояния, отражающего тот или иной уровень его финансовой защищенности;
- финансовое состояние предприятия, характеризующее его финансовую безопасность, отражается определенной совокупностью параметров;
- параметры системы финансовой безопасности предприятия требуют четкой количественной и качественной детерминации.

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

Финансовые интересы предприятия представляют собой форму проявления его объективных потребностей в сфере финансовой деятельности, формируемых субъектами, осуществляющими финансовый контроль над предприятием, и сбалансированных с другими субъектами его внешних и внутренних финансовых отношений, удовлетворение которых обеспечивает реализацию основных целей финансовой деятельности на каждом из этапов его финансового развития. Классификация финансовых интересов предприятия представлена на рис. 4.1.1.

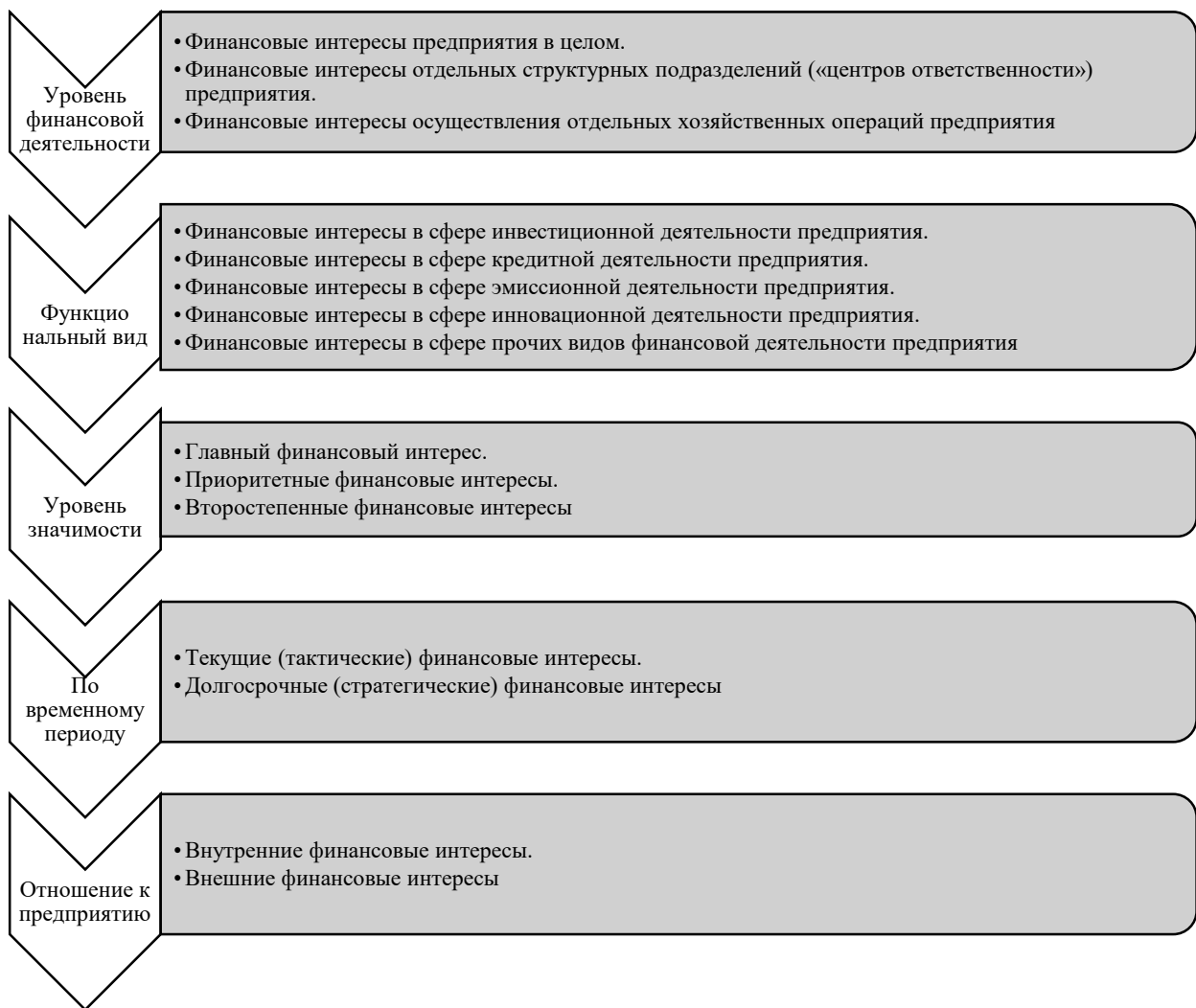


Рис. 4.1.1. Классификация финансовых интересов предприятия

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

Подходы к определению главной цели функционирования предприятия менялись в процессе развития микроэкономической теории. Основные модели главной целевой функции предприятия и его управляющих систем представлены на рис. 4.1.2.

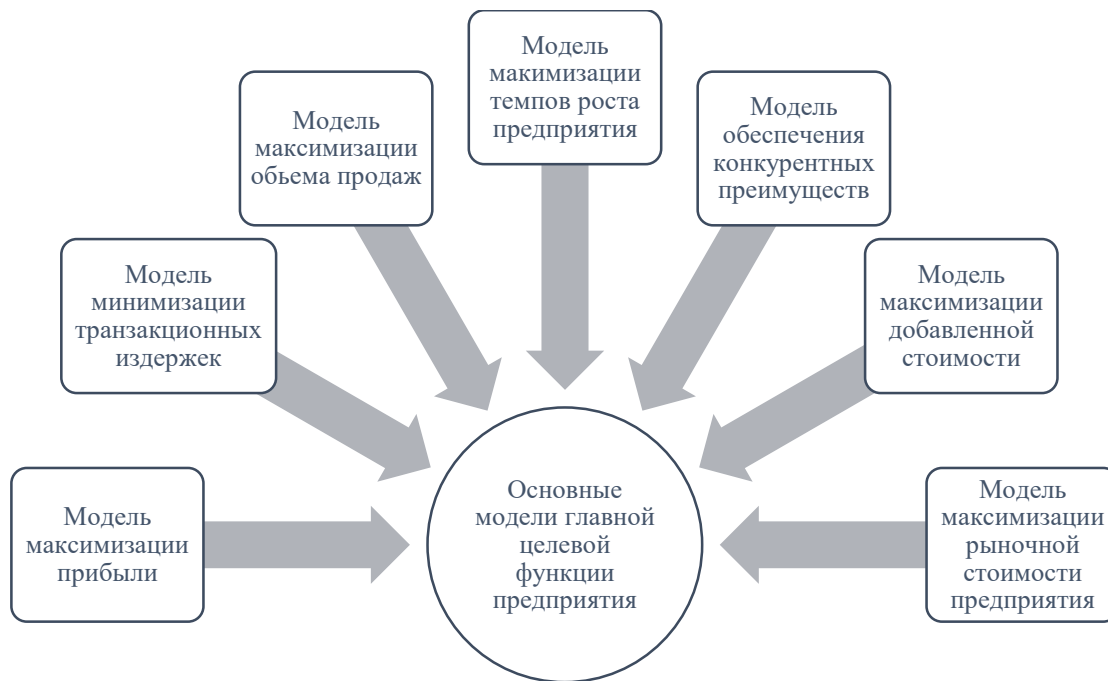


Рис. 4.1.2. Основные модели главной целевой функции предприятия

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

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

Наряду с главным финансовым интересом, в процессе построения системы финансовой безопасности предприятия должны быть четко сформулированы его приоритетные финансовые интересы. Механизм формирования приоритетных финансовых интересов предприятия должен, с одной стороны, обеспечивать реализацию его главного финансового интереса, а с другой – учитывать особенности осуществ-

ления его финансовой деятельности и предстоящего развития. Структура системы приоритетных финансовых интересов предприятия представлена на рис. 4.1.3.

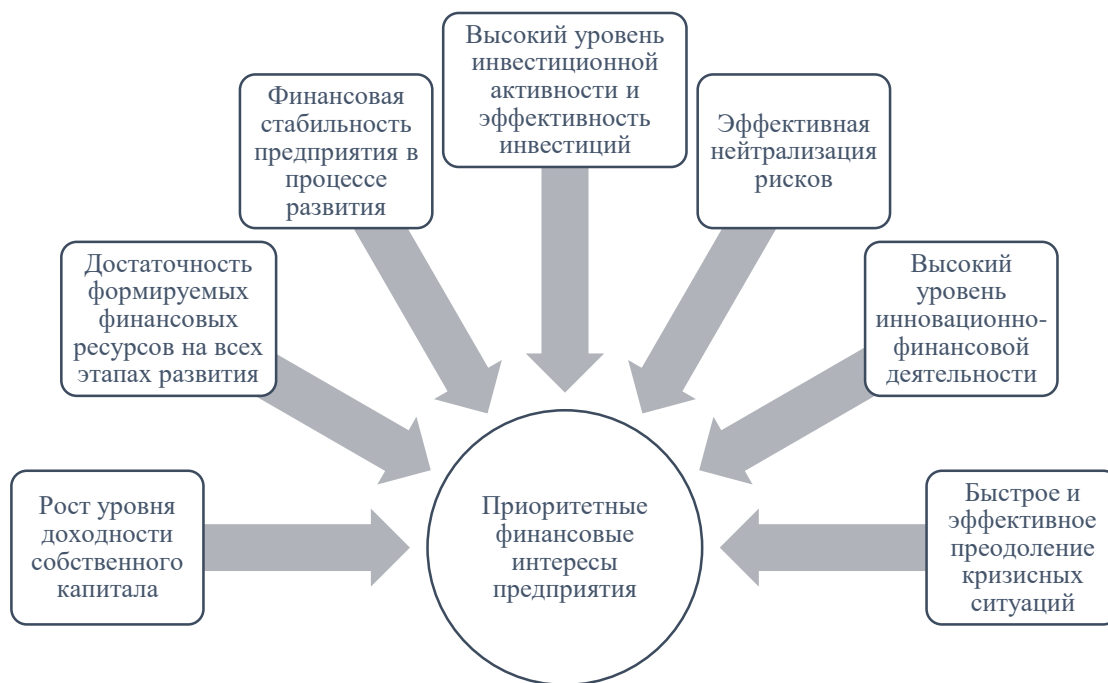


Рис. 4.1.3. Приоритетные финансовые интересы предприятия

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

- в системе финансовой безопасности предприятия должны рассматриваться только приоритетные финансовые интересы, играющие наиболее важную роль в обеспечении его развития;
- система приоритетных финансовых интересов должна охватывать не только текущие, но и долгосрочные их виды;
- приоритетные финансовые интересы предприятия в системе его финансовой безопасности должны быть сбалансированы с интересами других субъектов его финансовых отношений.

4. *Основой формирования финансовой безопасности предприятия является идентифицированная система реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера его финансовым интересам. **Угрозами финансовым интересам предприятия** следует считать такие факторы (условия, действия), которые препятствуют полной*

реализации этих интересов в процессе развития предприятия. В процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия необходимо учитывать, что:

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

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

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

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

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

6. Финансовая безопасность предприятия представляет собой систему, обеспечивающую стабильность важнейших финансовых пропорций развития предприятия, формирующих защищенность его финансовых интересов. Под стабильностью системы финансовой безопасности предприятия следует понимать ее способность поддерживать относительно постоянные параметры обеспечения защищенности финансовых интересов при продолжительных воздействиях деструктивных факторов внешней и внутренней финансовой среды, т.е. сохранять свой финансовый потенциал и основные структурные финансовые параметры.

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

В краткосрочном периоде цель и задачи формирования системы финансовой безопасности предприятия, обеспечивающие его переход к устойчивому росту, должны быть ориентированы на стабилизацию

его финансового состояния, при котором закладываются начальные основы предстоящего устойчивого развития.

В долгосрочном (стратегическом) периоде цель и задачи системы финансовой безопасности предприятия должны быть ориентированы на сохранение важнейших финансовых пропорций, обеспечивающих его устойчивый рост и постоянное возрастание рыночной стоимости⁶⁶.

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

4.2. Угрозы финансовым интересам предприятия

Важнейшей предпосылкой формирования системы финансовой безопасности предприятия, наряду с определением приоритетных финансовых интересов, является идентификация угроз их реализации⁶⁷. От того, насколько точно и полно идентифицирован состав угроз финансовым интересам, оценен уровень интенсивности их проявления и возможного ущерба, зависит эффективность построения всей системы финансовой безопасности предприятия. Угроза финансовым интересам представляет собой форму выражения их противоречий с финансовой средой функционирования предприятия, отражающую реальную или потенциальную возможность проявления деструктивного воздействия различных факторов и условий на их реализацию в процессе финансового развития и приводящую к прямому или косвенному экономическому ущербу.

Систему угроз финансовой безопасности предприятия и его финансовым интересам отражает табл. 4.2.1.

⁶⁶ Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности : учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под редакцией В. Л. Шульца. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 585 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12368-5.

⁶⁷ Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048686. – ISBN 978-5-16-015730-6.

Таблица 4.2.1

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

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

6. Высокий инновационный уровень финансовой деятельности	13. Устаревание используемых финансовых инструментов 14. Устаревание используемых финансовых технологий 15. Снижение эффективности организационной структуры управления финансовой деятельностью 16. Низкий уровень организационной культуры финансовых менеджеров
7. Быстрое и эффективное преодоление возникающих кризисных финансовых ситуаций	17. Возникновение или углубление финансового кризиса 18. Возможность враждебного поглощения предприятия 19. Возможность банкротства и ликвидации предприятия

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

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

4.3. Индикаторы финансовой безопасности предприятия

4.3.1. Финансовая устойчивость

Финансовая устойчивость – составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию. Финансовая устойчивость в определенном смысле – прогноз показателя платежеспособности в длительном промежутке времени. Можно также сказать, что финансовая устойчивость организации определяется уровнем ее финансовой независимости и уровнем платежеспособности.

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

В основе устойчивости финансового состояния организации лежит соотношение между стоимостью материально-производственных запасов и источниками их формирования (собственными и заемными). Различают четыре типа финансовой устойчивости организации⁶⁸:

- **абсолютная финансовая устойчивость**, которая имеет место, если величина материально-производственных запасов меньше суммы собственных оборотных средств и банковских кредитов под эти товарно-материальные ценности (с учетом кредитов под отгруженные товары и части кредиторской задолженности, зачтенной банком при кредитовании);

- **нормальная устойчивость финансового состояния**, обеспечивающая платежеспособность организации, выражается равенством между величиной материально-производственных запасов и суммой собственных оборотных средств и вышеназванных кредитов (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании);

- **неустойчивое финансовое состояние** может привести к нарушению платежеспособности организации, однако в этом случае сохраняется возможность восстановления равновесия между платежными средствами и платежными обязательствами за счет использования в хозяйственном обороте организации источников средств, ослабляющих финансовую напряженность (временно свободных средств резервного капитала, специальных фондов, т.е. фондов накопления и потребления, превышения непросроченной кредиторской задолженности над дебиторской, банковских кредитов на временное пополнение оборотных средств);

- **кризисное финансовое состояние**, когда организация находится на грани банкротства. В этом случае величина материально-производственных запасов больше суммы собственных оборотных средств и

⁶⁸ Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725. - ISBN 978-5-16-014849-6.

вышеназванных кредитов банка (включая кредиторскую задолженность, зачтенную банком при кредитовании).

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

Коэффициент собственности (финансовой независимости, автономии)

$$K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} \quad (4.3.1.1)$$

где СК – величина собственного капитала;

ВБ – валюта баланса.

Данный коэффициент имеет рекомендуемый диапазон значений, так оптимальным является значение выше 0,5.

Пример

Рассчитаем коэффициент автономии при условии, что собственный капитал предприятия составляет 500 000 тыс. руб., а общая сумма пассивов составляет 1 200 000 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.1.1), произведем расчет:

$$K_{\text{фн}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} = \frac{500\,000}{1\,200\,000} = 0,417$$

Таким образом, коэффициент автономии составляет 41,7%, что является негативным фактом ввиду того, что он имеет величину меньшую, чем 0,5.

Коэффициент заемных средств (финансовой напряженности)

$$K_{\text{фин.напр.}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ВБ}} \quad (4.3.1.2)$$

где ЗК – заемный капитал.

Данный коэффициент имеет рекомендуемый диапазон значений, так оптимальным является значение менее 0,5.

Пример

Рассчитать коэффициент финансовой напряженности при условии, что краткосрочные обязательства предприятия составляют 8 000 тыс. руб., а долгосрочные 9 500 тыс. руб. Общая сумма пассивов составляет 32 200 тыс. руб.

Решение

опираюсь на формулу (4.3.1.2), произведем расчет:

$$K_{\text{фин.напр.}} = \frac{ЗК}{ВБ} = \frac{8000 + 9500}{32200} \approx 0,54$$

Таким образом, коэффициент заёмных средств составляет 0,54, что является величиной, не входящей в диапазон рекомендуемых значений.

Коэффициент заёмных средств (плечо финансового рычага)

$$K_{зс} = \frac{ЗК}{СК} \quad (4.3.1.3)$$

Данный коэффициент имеет рекомендуемый диапазон значений, так оптимальным является значение менее 1.

Пример

Рассчитать плечо финансового рычага, при условии, что заёмный капитал предприятия составляет 6 200 тыс. руб., а собственный капитал 5 800 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.1.3), произведём расчет:

$$K_{зс} = \frac{ЗК}{СК} = \frac{6200}{5800} = 1,07$$

Таким образом плечо финансового рычага имеет величину 1,07, что свидетельствует о том, что данная величина не входит в интервал рекомендуемых значений.

4.3.2. Платежеспособность и ликвидность

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

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

Считаем необходимым уточнить содержание понятий «ликвидность баланса», «ликвидность активов» и «степень ликвидности»⁶⁹.

Под **ликвидностью баланса** понимают возможность предприятия в установленные сроки с помощью имеющегося на его балансе имущества рассчитаться по своим обязательствам. Под ликвидностью какого-либо актива следует понимать его способность трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического процесса, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена.

В зависимости от *степени ликвидности активы* предприятия разделяются на следующие группы⁷⁰.

A₁ (наиболее ликвидные активы). К этой группе относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

⁶⁹ Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725. - ISBN 978-5-16-014849-6.

⁷⁰ Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 359 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/2007-4>. - ISBN 978-5-369-01814-9.

А₂ (быстро реализуемые активы). Эту группу составляет дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Из данных баланса полную информацию для проведения такой группировки получить невозможно. Для проведения этой процедуры необходимо пользоваться данными, имеющимися в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

А₃ (медленно реализуемые активы). Информацию о состоянии активов обозначенной группы позволяют получить статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

Для того чтобы определить точную сумму долгосрочной дебиторской задолженности, необходимо обратиться к пояснениям, где даны расшифровки к отдельным статьям баланса.

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

А₄ (труднореализуемые активы). Эту группу составляют внеоборотные активы предприятия.

Пассивы баланса группируются *по степени срочности их оплаты.*

П₁ (наиболее срочные обязательства). Эту группу пассивов составляет кредиторская задолженность.

П₂ (краткосрочные пассивы) – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

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

П₄ (постоянные или устойчивые пассивы) – статьи раздела III баланса «Капитал и резервы».

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

$$A_1 > П_1;$$

$$A_2 > П_2;$$

$$A_3 > П_3;$$

$$A_4 < П_4.$$

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

К обобщающим показателям оценки ликвидности и платежеспособности предприятия относятся следующие коэффициенты⁷¹.

1. Коэффициенты ликвидности и восстановления платежеспособности.

- Коэффициент абсолютной ликвидности

$$K_{ал} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (4.3.2.1)$$

Безопасное значение коэффициента абсолютной ликвидности – 0,2-0,3.

Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на дату составления баланса.

Пример

Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности на предприятии, при условии, что денежные средства составляют 500 тыс. руб., краткосрочные вложения отсутствуют, а краткосрочные обязательства составляют 1 520 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.2.1), произведём расчет:

⁷¹ Герасимова, Е. Б. Экономический анализ : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 245 с. DOI 10.12737/1417072. - ISBN 978-5-16-016964-4.

$$K_{ал} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} = \frac{500 + 0}{1520} \approx 0,33$$

Таким образом, коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,33 и выходит за рамки рекомендуемых значений.

- Коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)

$$K_{кл} = \frac{\text{Ден. средства} + \text{Краткоср. вложения} + \text{Краткосроч. деб. зад} - \text{сть}}{\text{Краткосрочные фин. обязательства}} \quad (4.3.2.2)$$

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

Пример

По данным предыдущего примера рассчитать коэффициент критической ликвидности при условии, что величина краткосрочной дебиторской задолженности составит 900 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.2.2), произведем расчет:

$$\begin{aligned} K_{кл} &= \frac{\text{Ден. ср} - \text{ва} + \text{Краткоср. вложения} + \text{Краткоср. деб. зад} - \text{сть}}{\text{Краткосрочные фин. обязательства}} \\ &= \frac{500 + 0 + 900}{1520} \approx 0,92 \end{aligned}$$

Таким образом, коэффициент критической ликвидности равен 0,92, что является величиной, превышающей уровень рекомендуемых значений.

- Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (4.3.2.3)$$

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

Пример

Рассчитать коэффициент текущей ликвидности при условии, что оборотные средства составляют 56 000 тыс. руб., а краткосрочные обязательства 18 000 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.2.3), произведем расчет:

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} = \frac{56000}{18000} \approx 3,11$$

Таким образом коэффициент текущей ликвидности составляет 3,11, что выше чем интервал рекомендуемых значений.

- На основе коэффициентов ликвидности рассчитываются *коэффициенты утраты и восстановления платежеспособности*.

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

$$K_{\text{уп}} = \frac{K_{1\text{ф}} + \frac{3}{T \times (K_{1\text{ф}} - K_{1\text{н}})}}{2} \quad (4.3.2.4)$$

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

$K_{1\text{н}}$ – коэффициент текущей ликвидности в начале отчетного периода;

3 – период утраты платежеспособности предприятия в месяцах;

T – отчетный период в месяцах.

Если коэффициент утраты платежеспособности меньше единицы, это свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность, т.е. при сложившейся с начала отчетного года динамики коэффициента текущей ликвидности через три

месяца его значение может опуститься ниже 2, став неудовлетворительным.

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

$$K_{\text{вп}} = \frac{K_{1\phi} + \frac{6}{T} \times (K_{1\phi} - K_{1н})}{2} \quad (4.3.2.5)$$

где 6 – период восстановления платежеспособности в месяцах.

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

4.3.3. Показатели деловой активности

С помощью оценки деловой активности анализируются результаты и эффективность текущей деятельности предприятия. Чем меньше финансовых ресурсов замораживается в активах, тем более эффективно они используются, быстрее оборачиваются, приносят предприятию новые прибыли, обеспечивая высокий уровень финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия⁷².

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

- **для производственных запасов** – затраты на производство реализованной продукции;

⁷² Пласкова, Н. С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 324 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1069047. - ISBN 978-5-16-015915-7.

- для дебиторской задолженности – реализация продукции по безналичному расчету (поскольку этот показатель не отражается в отчетности, на практике его заменяют показателем выручки от реализации).

Экономическая интерпретация показателей оборачиваемости состоит в следующем:

- оборачиваемость в оборотах указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида, за анализируемый период;

- оборачиваемость в днях указывает продолжительность одного оборота средств, вложенных в активы данного вида.

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

$$K_{одз} = \frac{В}{ДЗ_{ср.год.}} \quad (4.3.3.1)$$

где В – выручка от реализации продукции, тыс. руб.;

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

Пример

Рассчитать коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за 2021 год, при условии, что выручка за год составила 13 250 млн. руб., дебиторская задолженность на начало года составляла 5 200 млн. руб., а на конец периода 4 850 млн. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.3.1), произведем расчет:

$$K_{одз} = \frac{В}{ДЗ_{ср.год.}} = \frac{13250}{(5200 + 4850)/2} \approx 2,64$$

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

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

$$K_{окз} = \frac{С}{КЗ_{ср.год.}} \quad (4.3.3.2)$$

где $С$ – себестоимость реализованной продукции, тыс. руб.;

$КЗ_{ср.год.}$ – среднее значение кредиторской задолженности.

Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками.

Пример

Рассчитать коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности при условии, что себестоимость продукции предприятия за 2021 год составила 8500 млн. руб., а средняя величина кредиторской задолженности за период составила 8200 млн. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.3.2), произведём расчет:

$$K_{окз} = \frac{С}{КЗ_{ср.год.}} = \frac{8500}{8200} \approx 1,04$$

Таким образом, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности составляет 1,04.

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

$$K_{оса} = \frac{В}{СА_{ср.год.}} \quad (4.3.3.3)$$

где $СА_{ср.год.}$ – среднегодовое значение совокупных активов.

Коэффициент показывает, сколько рублей выручки от реализации получено на каждый рубль стоимости активов.

Пример

Рассчитать коэффициент оборачиваемости совокупных активов при условии, что выручка от реализации продукции предприятия за 2021 год составила 8500 млн. руб., а средняя величина совокупных активов за период составила 8200 млн. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.3.3), произведём расчет:

$$K_{\text{оса}} = \frac{В}{СА_{\text{ср.год.}}} = \frac{8500}{8200} \approx 1,04$$

Таким образом, коэффициент оборачиваемости совокупных активов составляет 1,04.

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

$$K_{\text{опз}} = \frac{С}{ПЗ_{\text{ср.год.}}} \quad (4.3.3.4)$$

где $ПЗ_{\text{ср.год.}}$ – среднегодовое значение производственных запасов, тыс. руб.

Коэффициент показывает величину себестоимости в расчете на 1 руб. производственных запасов. Чем выше значение коэффициента производственных запасов, тем более ликвидную структуру имеют оборотные средства.

Пример

Рассчитать коэффициент оборачиваемости производственных запасов за 2021 год, при условии, что себестоимость реализованной продукции оставила 5200 тыс. руб., а средняя величина производственных запасов за аналогичный период 1200 тыс. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.3.4), произведем расчет:

$$K_{\text{опз}} = \frac{С}{\text{ПЗ}_{\text{ср.год.}}} = \frac{5200}{1200} \approx 4,33$$

Таким образом, коэффициент оборачиваемости производственных запасов за 2021 год составил 4,33.

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

$$K_{\text{оск}} = \frac{В}{\text{СК}_{\text{ср.год.}}} \quad (4.3.3.5)$$

где $\text{СК}_{\text{ср.год.}}$ – среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.

Пример

Рассчитать коэффициент оборачиваемости собственного капитала за 2021 год, при условии, что выручка составила 1 200 млн. руб., величина собственного капитала на начало периода 800 млн. руб., а на конец периода – 820 млн. руб.

Решение

Опираясь на формулу (4.3.3.5), произведём расчет:

$$K_{\text{оск}} = \frac{В}{\text{СК}_{\text{ср.год.}}} = \frac{1200}{(800 + 820)/2} \approx 1,48$$

Таким образом, коэффициент оборачиваемости собственного капитала за 2021 год составит 1,48.

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

4.3.4. Показатели прибыли и рентабельности

В условиях современных экономических отношений целью деятельности любого хозяйствующего субъекта является получение прибыли. Прибыль обеспечивает предприятию возможности самофинансирования, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственника капитала и работников предприятия. В экономической науке получили распространение два основных подхода к определению прибыли: экономический и бухгалтерский. Как правило, под экономической прибылью понимается разность между общей выручкой и суммой внешних и внутренних издержек. К внутренним издержкам в этом случае относят и нормальную прибыль предпринимателя (минимальная плата, необходимая, чтобы удержать предпринимательский талант). Прибыль, определяемая на основании данных бухгалтерского учета (бухгалтерская прибыль), представляет собой разницу между доходами от различных видов деятельности и внешними издержками.

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

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

В условиях современной экономики величина прибыли зависит от следующих факторов.

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

Предпосылками регулирования показателей отчетности являются:

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

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

- варьирование границы норматива отнесения актива к основным средствам;
- переоценка основных средств и использование понижающих коэффициентов к амортизационным отчислениям;
- использование механизма ускоренной амортизации;
- признание отдельных видов затрат прямыми (косвенными) и их отнесение (не отнесение) на себестоимость реализованной продукции (например, финансирование ремонта);
- выбор оценки потребленных производственных запасов (сырья, топлива и т.п.);
- выбор метода определения выручки от реализации и др.

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

$$P = \frac{\Pi}{X} \times 100\% \quad (4.3.4.1)$$

где P – рентабельность;

Π – прибыль;

X – фактор (ресурс), рентабельность которого определяется.

В качестве фактора-базы, с которым сопоставляется прибыль, в процессе анализа рентабельности могут выступать различные показатели.

Например, *рентабельность продаж* представляет собой процентное отношение прибыли от продаж и выручки от реализации (пороговые значения показателя: для предприятий торговли – 30%, для промышленных предприятий – 40%); *рентабельность активов* – процентное отношение прибыли от продаж и средней величины активов за период (пороговые значения показателя: для предприятий торговли – 5%), для промышленных предприятий – 10%)⁷³.

Собственники бизнеса заинтересованы в высоких значениях показателя *рентабельности собственного капитала*. Именно этот показатель позволяет создать целостную картину финансового состояния организации. Он характеризует способность к наращиванию капитала, а следовательно, его финансовую устойчивость, рациональность управления структурой капитала и эффективность операционной и финансовой деятельности. В зависимости от изменения величины данного показателя могут быть оценены операционные и финансовые риски предприятия. Рентабельность собственного капитала определяется по формуле:

$$P_{СК} = \frac{ЧП}{СК_{ср.год.}} \times 100\% \quad (4.3.4.2)$$

где ЧП – чистая прибыль;

СК_{ср.год.} – среднегодовое значение собственного капитала предприятия.

Пороговые значения показателя: для предприятий торговли – 6%, для промышленных предприятий – 20%. Интересам не только собственников, но и кредиторов удовлетворяет показатель рентабельности инвестиций (P_{инв}):

$$P_{инв} = \frac{ЧП + \% \text{ к уплате}}{СК_{ср.год.} + ДО_{ср.год.}} \times 100\% \quad (4.3.4.3)$$

⁷³ Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048686. – ISBN 978-5-16-015730-6.

где $СК_{ср.год.} + ДО_{ср.год.}$ – среднегодовая сумма показателей собственного капитала и долгосрочных обязательств.

Пороговые значения показателя: для предприятий торговли – 7%, для промышленных предприятий – 16%.

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

Н.А. Пименов и В.И. Авдийский для диагностики финансовой безопасности организации (предприятия) предлагают использовать следующую систему «контрольных точек» (табл. 4.3.4.1)⁷⁴.

Таблица 4.3.4.1

Индикаторы финансовой безопасности предприятия
по Н.А. Пименовой и В.И. Авдийскому

Показатель	Безопасное Значение	Методика расчета показателя
Коэффициент текущей ликвидности	> 1	Оборотные средства / / Краткосрочные обязательства
Коэффициент автономии	> 0,5	Заемный капитал / / Собственный капитал
Плечо финансового рычага	< 1	Заемный капитал / / Собственный капитал
Рентабельность активов	Более индекса инфляции	Чистая прибыль / / Валюта баланса × 100
Рентабельность собственного капитала	Более рентабельности активов	Чистая прибыль / Собственный капитал × 100

⁷⁴ Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 538 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/24758. - ISBN 978-5-16-017141-8.

Уровень инвестирования амортизации	> 1	Валовые инвестиции / Амортизационные отчисления
Темп роста прибыли	Более темпа роста выручки	Чистая прибыль на конец периода / / Чистая прибыль на начало периода
Темп роста выручки	Более темпа роста активов	Выручка на конец периода / / Выручка на начало периода
Темп роста активов	> 1	Активы на конец периода / / Активы на начало периода
Оборачиваемость дебиторской задолженности	> 12	Выручка (нетто) / Среднегодовая сумма дебиторской задолженности
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Более оборачиваемости дебиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции / Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности
Достаточность денежных средств на счетах	> 1	Фактическое наличие денежных средств на счетах / (Годовой фонд заработной платы с отчислениями $\times 30 / 360$)
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	Менее рентабельности активов	Стоимость собственного капитала \times Доля собственного капитала + Стоимость заемного капитала \times Доля заемного капитала $\times (1 -$ ставка налога на прибыль)
Экономическая добавленная стоимость	> 0	Чистая операционная прибыль после уплаты налогов за период - Чистые активы на начало периода \times WACC

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

4.4. Диагностика угрозы банкротства хозяйствующего субъекта

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

Реальное банкротство. Оно характеризует полную неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность в силу реальных потерь используемого капитала. Катастрофический уровень потерь капитала не позволяет такому предприятию осуществлять эффективную хозяйственную деятельность в предстоящем периоде, вследствие чего оно объявляется банкротом юридически⁷⁵.

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

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

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

⁷⁵ Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 620 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-002459-2.

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

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

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

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

Учитывая многообразие показателей финансовой устойчивости, различие в уровне их критических оценок и возникающие в связи с

этим сложности в оценке кредитоспособности предприятия и риска его банкротства, многие отечественные и зарубежные экономисты рекомендуют производить интегральную оценку финансовой устойчивости на основе скорингового анализа.

Методика кредитного скоринга впервые была предложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 1940-х гг. Сущность этой методики заключается в классификации предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах, на основе экспертных оценок⁷⁶.

Рассмотрим простую скоринговую модель с тремя балансовыми показателями (табл. 4.4.1).

Таблица 4.4.1

Группировка предприятий на классы по уровню платежеспособности

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

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

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

III класс – проблемные предприятия;

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

⁷⁶ Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. 378 с. - ISBN 978-5-16-006707-0.

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

Для оценки вероятности банкротства в зарубежной практике широко используются количественные методы, например метод, предложенный в 1968 г. известным западным экономистом Э. Альтманом⁷⁷..

Индекс кредитоспособности построен с помощью аппарата мультипликативного дискриминантного анализа (Multiple-discriminant analysis – MDA) и позволяет в первом приближении разделить хозяйствующие субъекты на потенциальных банкротов и небанкротов.

При построении индекса Альтман исследовал 66 предприятий, половина которых обанкротилась в 1946-1965 гг., а половина работала успешно, и 22 аналитических коэффициента, которые могли быть полезны для прогнозирования возможного банкротства. Из этих показателей он отобрал пять наиболее значимых и построил многофакторное регрессионное уравнение.

Таким образом, индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. В общем виде индекс кредитоспособности (Z-счет) имеет вид

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 0,999X_5, \quad (4.4.1)$$

где X_1 – оборотный капитал/сумма активов;

X_2 – нераспределенная прибыль/сумма активов;

X_3 – операционная прибыль/сумма активов;

X_4 – рыночная стоимость акций/заемные пассивы;

X_5 – выручка/сумма активов.

Результаты многочисленных расчетов по модели Альтмана показали, что обобщающий показатель Z может принимать значения в пределах от -14 до +22, при этом предприятия, для которых $Z > 2,99$, попадают в категорию финансово устойчивых, а предприятия, для которых $Z < 1,81$, – безусловно-несостоятельных; интервал 1,81–2,99 составляет зону неопределенности.

⁷⁷ Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 359 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/2007-4>. - ISBN 978-5-369-01814-9.

Z-коэффициент имеет общий серьезный *недостаток* – по существу, его можно использовать лишь применительно к крупным компаниям, котирующим свои акции на биржах.

Поэтому позже был разработан модифицированный вариант формулы для компаний, акции которых не котируются на бирже:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,1X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5. \quad (4.4.2)$$

В числителе показателя X_4 вместо рыночной стоимости акций стоит их балансовая стоимость.

Если полученное значение модифицированного Z-счета составит менее 1,23, можно говорить о несостоятельности (банкротстве) предприятия; при $1,23 < Z < 2,89$ предприятие находится в зоне неопределенности; если $Z > 2,9$, то компания работает стабильно и банкротство маловероятно.

Как показывают исследования американских аналитиков, модели Альтмана позволяют в 95% случаев предсказать банкротство фирмы на год вперед и в 83% случаев – на два года вперед.

Коэффициент Альтмана относится к числу наиболее употребляемых для рассматриваемой задачи.

Согласно этой формуле предприятия с рентабельностью выше некоторой границы становятся полностью «непотопляемыми».

В 1977 г. Альтман разработал более точную, семифакторную модель, позволяющую прогнозировать банкротство на пять лет вперед. В ней используются следующие показатели: рентабельность активов, коэффициент покрытия процентов по кредитам, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, коэффициент стоимости имущества предприятия, совокупные активы, кумулятивная прибыльность.

Известный экономист Г.В. Савицкая⁷⁸ предлагает следующую систему показателей и их рейтинговую оценку, выраженную в баллах, для **прогнозирования финансового состояния** предприятия (таблица 4.4.2).

⁷⁸ Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 378 с. - ISBN 978-5-16-006707-0.

Таблица 4.4.2

Группировка показателей по критериям оценки финансового состояния

Показатель	Границы классов согласно критериям					
	I класс, баллы	II класс, баллы	III класс, баллы	IV класс, баллы	V класс, баллы	VI класс, баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25 и выше - 20	0,2-16	0,15-12	0,1-8	0,05-4	Менее 0,05-0
Коэффициент быстрой ликвидности	1,0 и выше - 18	0,9-15	0,8-12	0,7-9	0,6-6	Менее 0,5-0
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше - 16,5	1,9-1,7 15-12	1,6-1,4 10,5-7,5	1,3-1,1 6-3	1,0-1,5	Менее 0,5-0
Коэффициент автономии	0,6 и выше - 17	0,59-0,54 15-12	0,53-0,43 11,4-7,4	0,42-0,41 6,6-1,8	0,4-1	Менее 0,4-0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5 и выше - 15	0,4-12	0,3-9	0,2-6	0,1-3	Менее 0,1-0
Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	1,0 и выше - 15	0,9-12	0,8-9,0	0,7-6	0,6-3	0
Минимальное значение границы	100	85-64	63,9- 56,9	41,6- 28,3	18	

Исходя из этой методики предприятие можно отнести к одному из следующих классов:

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

II класс – предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, еще не рассматриваемые как неблагополучные;

III класс – проблемные предприятия. Здесь вряд ли существует риск потери средств, но полное получение процентов представляется сомнительным;

IV класс – предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению. Кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

V класс – предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные;

VI класс – предприятия-банкроты.

Четырехфакторная модель Р. Таффлера.

Данная модель, основана на следующем подходе «при применении компьютерной техники на первой стадии вычисляются 80 отношений по данным обанкротившихся и платежеспособных компаний, затем, используя статистический метод, известный как анализ многомерного дискриминанта, можно построить модель платежеспособности, определяя частные соотношения, которые наилучшим образом выделяют в группы компаний и их коэффициенты»⁷⁹.

Как отмечает автор «такой выборочный подсчет соотношений является типичным для определения некоторых ключевых измерений деятельности компании, таких, как прибыльность, соответствие оборотного капитала, финансовый риск и ликвидность, объединяя эти показатели и сводя их соответствующим образом воедино, модель платежеспособности воспроизводит точную картину финансового состояния предприятия».

Модель оценки вероятности банкротства, предложенная Р. Таффлером, для анализа компаний, акции которых котируются на биржах, имеет следующий вид:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18 X_3 + 0,16 X_4 \quad (4.4.3)$$

где, X_1 - прибыль до уплаты налога / текущие обязательства;

X_2 - текущие активы/общая сумма обязательств;

X_3 - текущие обязательства/общая сумма активов;

X_4 - выручка / сумма активов.

⁷⁹ Клемина, Е.А. Банкротство и финансовая реструктуризация в процессе антикризисного управления / Е.А. Клемина // Современный менеджмент: теория и практика, монография / под ред. д.н.э., проф. Л.В. Плаховой. – Орел: Изд-во Орел ГИЭТ, 2011 г

Если величина Z-счета больше 0,3, это говорит о том, что у фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

Модель Гордона Л. В. Спрингейта.

Гордоном Спрингейтом (Gordon LV Springate) в 1978 году, на основании модели Альтмана и пошагового дискриминантного анализа была разработана модель прогнозирования вероятности банкротства предприятия⁸⁰.

В процессе разработки модели из 19 финансовых коэффициентов, считавшимися лучшими, Спрингейтом было отобрано четыре коэффициента, на основании которых была построена модель Спрингейта. Оценка вероятности банкротства по модели Спрингейта производится по формуле:

$$Z = 1,03X_1 + 3,07X_2 + 0,66X_3 + 0,4X_4 \quad (4.4.4)$$

где, X_1 - Оборотный капитал / Баланс;

X_2 - (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Баланс;

X_3 - Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X_4 - Выручка (нетто) от реализации / Баланс.

При Z меньше 0,862 компания является потенциальным банкротом.

Четырехфакторная модель R

Четырехфакторная модель R выглядит следующим образом:

$$R = 8,38 \times K_1 + K_2 + 0,054 \times K_3 + 0,63 \times K_4 \quad (4.4.5)$$

где K_1 – Оборотные активы/ Общие активы;

K_2 – Чистая прибыль отчетного периода/ Собственный капитал;

K_3 – Выручка от продажи/ Общие активы;

⁸⁰ Астраханцева, И. А. Учет и анализ банкротств : учебное пособие / И.А. Астраханцева, И.Г. Кукукина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 377 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/949490. - ISBN 978-5-16-013700-1.

K_4 – Чистая прибыль отчетного периода/ Операционные расходы (себестоимость проданных товаров, коммерческие расходы, управленческие расходы)

Вероятность банкротства организации в соответствии со значением модели R определяется следующим образом:

- значение R менее 0, вероятность банкротства максимальная (90%-100%);

- 0-0,18, вероятность банкротства высокая (60-80%);

- 0,18-0,32, вероятность банкротства средняя (35-50%);

- 0,32-0,42, вероятность банкротства низкая (15-20%);

- более 0,42, вероятность минимальная (до 10%).

Модель Р. Лиса.

Модель Р. Лиса, разработанная им в 1972 году, для предприятий Великобритании имеет следующий вид⁸¹:

$$Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,001X_4 \quad (4.4.6)$$

где X_1 – Оборотный капитал/ Сумма активов;

X_2 – Прибыль от реализации/ Сумма активов;

X_3 – Нераспределенная прибыль/ Сумма активов;

X_4 – Собственный капитал/ Заемный капитал

В случае если Z меньше 0,037 – вероятность банкротства высокая; Z больше 0,037 – вероятность банкротства невелика.

Шестифакторная модель О.П. Зайцевой

Имеет следующий вид:

$$K_{\text{компл}} = 0,25K_{\text{уп}} + 0,1K_3 + 0,2K_c + 0,25K_{\text{ур}} + 0,1K_{\text{фр}} + 0,1K_{\text{заг}}. \quad (4.4.7)$$

где $K_{\text{уп}}$ – коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;

K_3 – соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;

⁸¹ Коротков, Э. М. Антикризисное управление + допматериалы в ЭБС : учебник для вузов / Э. М. Коротков. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 406 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01066-4.

K_c – показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов;

$K_{ур}$ – убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции;

$K_{фр}$ – соотношение заёмного и собственного капитала;

$K_{заг}$ – коэффициент загрузки активов как величина, обратная коэффициенту оборачиваемости активов.

В модели О.П. Зайцевой имеются весовые коэффициенты для каждого показателя: $K_{уп} = 0$; $K_z = 1$; $K_c = 7$; $K_{ур} = 0$; $K_{фр} = 0,7$; $K_{заг} =$ значение $K_{заг}$ в предыдущем периоде. Если фактический комплексный коэффициент больше нормативного, то вероятность банкротства велика, а если меньше – то вероятность банкротства мала. Недостаток данной модели заключается в том, что она является трудоемкой для расчёта, а определенные О.П. Зайцевой весовые коэффициенты не всегда являются точными.

Модель Сайфуллина-Кадыкова – это формула для прогноза возможного банкротства предприятия на основе его финансовых данных. Российские экономисты постарались адаптировать модели предсказания банкротства к условиям отечественной экономики. Р.С. Сайфуллин и Г.Г. Кадыков предложили следующую формулу⁸²:

$$R=2K_1+0.1K_2+0.08K_3+0.45K_4+K_5, \quad (4.4.8)$$

где

K_1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

K_2 – коэффициент текущей ликвидности;

K_3 – коэффициент оборачиваемости активов;

K_4 – рентабельность продаж;

K_5 – рентабельность собственного капитала.

Если значение итогового показателя $R < 1$ вероятность банкротства предприятия считается высокой; если $R > 1$ – низкой.

⁸² Сираева Р.Р. Аграрный сектор нуждается в поддержке. / Р.Р. Сираева, С.В. Волков // Состояние и перспективы увеличения производства высококачественной услуг сельского хозяйства: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Уфа, 2018. – С. 116-117.

Недостатком этой и других упрощенных моделей финансового анализа является то, что подобные модели не учитывают отраслевых особенностей предприятия и полагаются исключительно на усредненные нормальные значения финансовых показателей.

Модель прогнозирования банкротства предприятия Д. Фулмера

Следующая модель прогнозирования банкротства предприятия разработана американским ученым Д. Фулмером для предприятий США в 1983 году. Для разработки модели он использовал финансовые отчеты от 60 предприятий США, 30 из которых стали банкротами, а 30 остались финансово устойчивыми.

Формула модели банкротства Фулмера

$$N = 5,528 \times K_1 + 0,212 \times K_2 + 0,073 \times K_3 + 1,27 \times K_4 + 0,12 \times K_5 + 2,235 \times K_6 + \\ (4.4.9) \\ + 0,575 \times K_7 + 1,083 \times K_8 + 0,984 \times K_9 - 3,075$$

где K_1 = Нераспределенная прибыль прошлых лет / Активы;

K_2 = Выручка от продаж / Активы;

K_3 = (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Собственный капитал;

K_4 = Денежный поток / (Краткосрочные + Долгосрочные обязательства);

K_5 = Долгосрочные обязательства / Активы;

K_6 = Краткосрочные обязательства / Активы;

K_7 = Log (материальные активы);

K_8 = Оборотный капитал / (Долгосрочные + Краткосрочные обязательства);

K_9 = Lg[(Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Проценты к уплате].

Из-за большого числа коэффициентов, составляющих модель ставится под сомнение точность финансовой модели. Из теории систем для наиболее точного описания системы достаточно 4-6 показателей. Здесь же автор использует 9.

Оценка предприятия по модели банкротства Фулмера:
Если $H < 0$ – банкротство предприятия вероятно,
Если $H > 0$ – банкротство предприятия маловероятно.

4.5. Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия

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

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

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

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

2. Рыночный механизм регулирования финансовой безопасности предприятий. Этот механизм формируется прежде всего в сфере финансового рынка в разрезе отдельных его видов и сегментов. Спрос и предложение на финансовом рынке формируют уровень цен (ставки процента) и котировок по отдельным финансовым инструментам, определяют доступность кредитных ресурсов в национальной и иностранной валютах, выявляют среднюю норму доходности капи-

тала, определяют систему ликвидности отдельных фондовых и денежных инструментов, используемых предприятием в процессе обеспечения своей финансовой безопасности.

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

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

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

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

- платежные инструменты (платежные поручения, чеки, аккредитивы и т.п.);

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

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

Эффективный механизм управления финансовой безопасностью предприятия позволяет в полном объеме реализовать стоящие перед ним цели и задачи, способствует результативной защите его финансовых интересов от различных угроз внешнего и внутреннего характера.

Рассмотрение важнейших элементов системы управления финансовой безопасностью предприятия позволяет комплексно представить основные ее параметры, взаимоувязанные между собой (таблица 4.5.1)⁸³.

⁸³ Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А.Бланк. – 2-е изд. – К.: Эльга, 2009 г. – 776 с.

Таблица 4.5.1

Основные параметры системы обеспечения финансовой безопасности предприятия

Уровень значимости финансовых интересов	Идентификация финансовых интересов	Форма проявления угроз финансовым интересам	Цель и задачи системы обеспечения финансовой безопасности	Объекты обеспечения финансовой безопасности	Функции системы обеспечения финансовой безопасности	Внутренние механизмы обеспечения финансовой безопасности
Главный финансовый интерес	Максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периодах, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости	Снижение эффективности финансовой деятельности предприятия под деструктивным воздействием различных факторов и условий, приводящее к уменьшению его рыночной стоимости	Финансовое обеспечение устойчивого роста предприятия в текущем и перспективном периодах	Финансовая деятельность предприятия в стратегической перспективе	Разработка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия	Модель финансового обеспечения устойчивого роста предприятия
Приоритетные финансовые интересы	1. Возрастающие уровни доходности собственного капитала (уровня финансовой рентабельности)	1. Снижение суммы чистой прибыли в расчете на единицу используемого собственного капитала	1. Финансовое обеспечение роста суммы прибыли предприятия	1. Прибыль предприятия	1. Управление финансовой рентабельностью предприятия	1. Система «Взаимосвязь издержек, объема реализации и прибыли» 2. Операционный леверидж 3. Финансовый леверидж

						4. Минимизация средневзвешенной стоимости капитала
2. Достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития	2. Снижение суммы собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников 3. Недостаточный уровень финансовой гибкости предприятия	2. Формирование необходимого объема финансовых ресурсов предприятия из внутренних и внешних источников	2. Источники формирования финансовых ресурсов предприятия	2. Управление формированием финансовых ресурсов предприятия	2. Оптимизация распределения прибыли 6. Выбор эффективных методов амортизации активов 7. Эмиссия акций предприятия 8. Привлечение необходимого заемного капитала	5. Оптимизация распределения прибыли 6. Выбор эффективных методов амортизации активов 7. Эмиссия акций предприятия 8. Привлечение необходимого заемного капитала
3. Финансовая стабильность предприятия в процессе его развития	4. Снижение уровня финансовой устойчивости 5. Недостаточный уровень платежеспособности 6. Несбалансированность денежных потоков	3. Обеспечение достаточной финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	3. Структура капитала предприятия 4. Структура активов предприятия 5. Структура денежных потоков предприятия	3. Управление финансовой стабильностью предприятия	9. Оптимизация структуры капитала 10. Оптимизация структуры активов 11. Сбалансирование и синхронизация денежных потоков 12. Нормирование среднего и минимального остатков денежных активов	9. Оптимизация структуры капитала 10. Оптимизация структуры активов 11. Сбалансирование и синхронизация денежных потоков 12. Нормирование среднего и минимального остатков денежных активов

<p>4. Высокий уровень инвестиционной активности и эффективности инвестиций</p>	<p>7. Снижение объема инвестиций 8. Снижение уровня эффективности реализуемых реальных инвестиционных проектов 9. Снижение уровня эффективности портфеля финансовых инвестиций</p>	<p>4. Обеспечение необходимого объема и уровня эффективности инвестиций</p>	<p>6. Реальные инвестиции предприятия 7. Финансовые инвестиции предприятия</p>	<p>4. Управление инвестиционной активностью и эффективностью инвестиций</p>	<p>13. Оптимизация программы реальных инвестиций 14. Оптимизация портфеля финансовых инвестиций</p>
<p>5. Эффективная нейтрализация финансовых рисков</p>	<p>10. Расширение портфеля принимаемых финансовых рисков 11. Повышение вероятности реализации финансовых рисков 12. Возрастание суммы возможного ущерба при реализации финансовых рисков</p>	<p>5. Обеспечение минимизации финансовых рисков</p>	<p>8. Финансовые риски предприятия</p>	<p>5. Управление финансовыми рисками предприятия</p>	<p>15. Избежание рисков 16. Лимитирование концентрации рисков 17. Хеджирование 18. Диверсификация 19. Распределение рисков 20. Самострахование рисков 21. Внешнее страхование рисков</p>

<p>6. Высокий инновационный уровень финансовой деятельности</p>	<p>13. Устаревание используемых финансовых инструментов 14. Снижение эффективности организационной структуры управления финансовой деятельностью 15. Низкий уровень организационной культуры финансовых менеджеров</p>	<p>6. Обеспечение своевременного внедрения в практику финансово-хозяйственной деятельности современных инструментов, технологий и организационных систем</p>	<p>9. Финансовые инновации предприятия</p>	<p>6. Управление финансовыми инновациями предприятия</p>	<p>22. Внедрение современных финансовых инструментов и технологий 23. Внедрение эффективных организационных систем</p>
<p>7. Быстрое и эффективное преодоление возникающих кризисных ситуаций</p>	<p>16. Возникновение или углубление финансового кризиса 17. Возможность враждебного поглощения предприятия 18. Возможность банкротства и ликвидации предприятия</p>	<p>7. Обеспечение эффективного выхода предприятия из финансового кризиса</p>	<p>10. Финансовый кризис предприятия</p>	<p>7. Антикризисное финансовое управление предприятием</p>	<p>24. Система «отсечения лишнего» 25. Система «сжатия предприятия» 26. Реструктуризация задолженности в процессе санации предприятия 27. Реорганизация предприятия</p>

Предложенная система управления финансовой безопасностью носит агрегированный формат основных ее параметров, который должен быть конкретизирован с учетом особенностей финансовой деятельности предприятия, состава принимаемых управленческих решений, сроков их реализации и лиц, обеспечивающих их реализацию.

Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под системой обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов?
2. В чем состоят угрозы финансовой безопасности предприятия?
3. Каким образом проявляется взаимосвязь финансовой безопасности и финансовой устойчивости предприятия?
4. Назовите ключевые индикаторы финансовой безопасности предприятия. Каковы их пороговые значения?
5. Являются ли термины «платежеспособность» и «ликвидность» однозначными?
6. Какие показатели определяют деловую активность предприятия?
7. Какое влияние на финансовую безопасность предприятия оказывают показатели прибыли и рентабельности?
8. Что понимают под банкротством предприятия? Каковы его признаки?
9. В чем состоит суть методики кредитного скоринга?
10. Назовите недостатки известных Вам методик оценки вероятности банкротства предприятий.

Примерная тематика рефератов

1. Общие принципы управления финансовой безопасностью предприятия;
2. Индикаторы финансовой безопасности предприятия;
3. Особенности обеспечения финансовой безопасности промышленных предприятий;
4. Кредитный скоринг;

5. Анализ экономического состояния компании как фактор обеспечения экономической безопасности;
6. Умышленное банкротство компаний;
7. Методические основы оценки риска банкротства предприятия;
8. Нормативная база регулирования процедуры банкротства предприятия;
9. Особенности обеспечения финансовой безопасности предприятий сферы услуг;
10. Особенности обеспечения финансовой безопасности торговых предприятий.

Глава 5. НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

5.1. Сущность налоговой безопасности организации (предприятия). Налоговые риски

Современное российское налоговое законодательство весьма объемно, сложно и постоянно модифицируется. Налоговая политика государства, с одной стороны, ограничивает возможности поступательного экономического развития хозяйствующих субъектов и достижения устойчивого состояния по причине изъятия у них значительной части полученной прибыли. С другой стороны, налоговая политика (за счет системы налоговых льгот) имеет возможность способствовать решению задач, связанных с внедрением инновационных технологий, модернизацией основных фондов.

Наряду с обозначенными проблемами, в настоящей главе поднимаются вопросы, связанные со спорами налогоплательщиков с налоговыми органами. Примечательно, что в описываемой сфере наблюдается противоречие интересов различных сторон. Поэтому на практике налоговой сфере приходится искать компромисс между желанием «оптимизировать» налогообложение и минимизировать налоговые риски⁸⁴.

Налоговые риски – высоковероятные негативные последствия нерациональных действий (или бездействия) государственных органов, их должностных лиц, а также сотрудников предприятий и организаций в области управления налоговыми обязательствами налогоплательщика.

К числу рискообразующих факторов относятся:

- изменения налогового законодательства и правоприменительной практики;
- противоправные действия (бездействие) налоговых органов;
- изменение правил отражения налогов в финансовой отчетности и др.

Термин «налоговый риск» (рис. 5.1.1) не используется в действующем законодательстве о налогах и сборах. В то же время этот термин широко применяется в научной литературе по налогообложению. Как

⁸⁴ Налоговые риски государства : учебно-методическое пособие / А. А. Пугачев ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. — Ярославль : ЯрГУ, 2018. — 44 с.

правило, любая хозяйственная операция, проводимая налогоплательщиком, влечет за собой возникновение у него определенных обязательств, связанных с исчислением и уплатой налогов. Например, организация, продав товар, обязана с полученной выручки исчислить НДС, а также учесть полученный доход при расчете налога на прибыль. Предприятие, купившее основное средство, будет вынуждено потом платить налог на имущество. Выплата заработной платы сотруднику налагает на работодателя обязанности исчисления и удержания налога с доходов работника. И так далее.

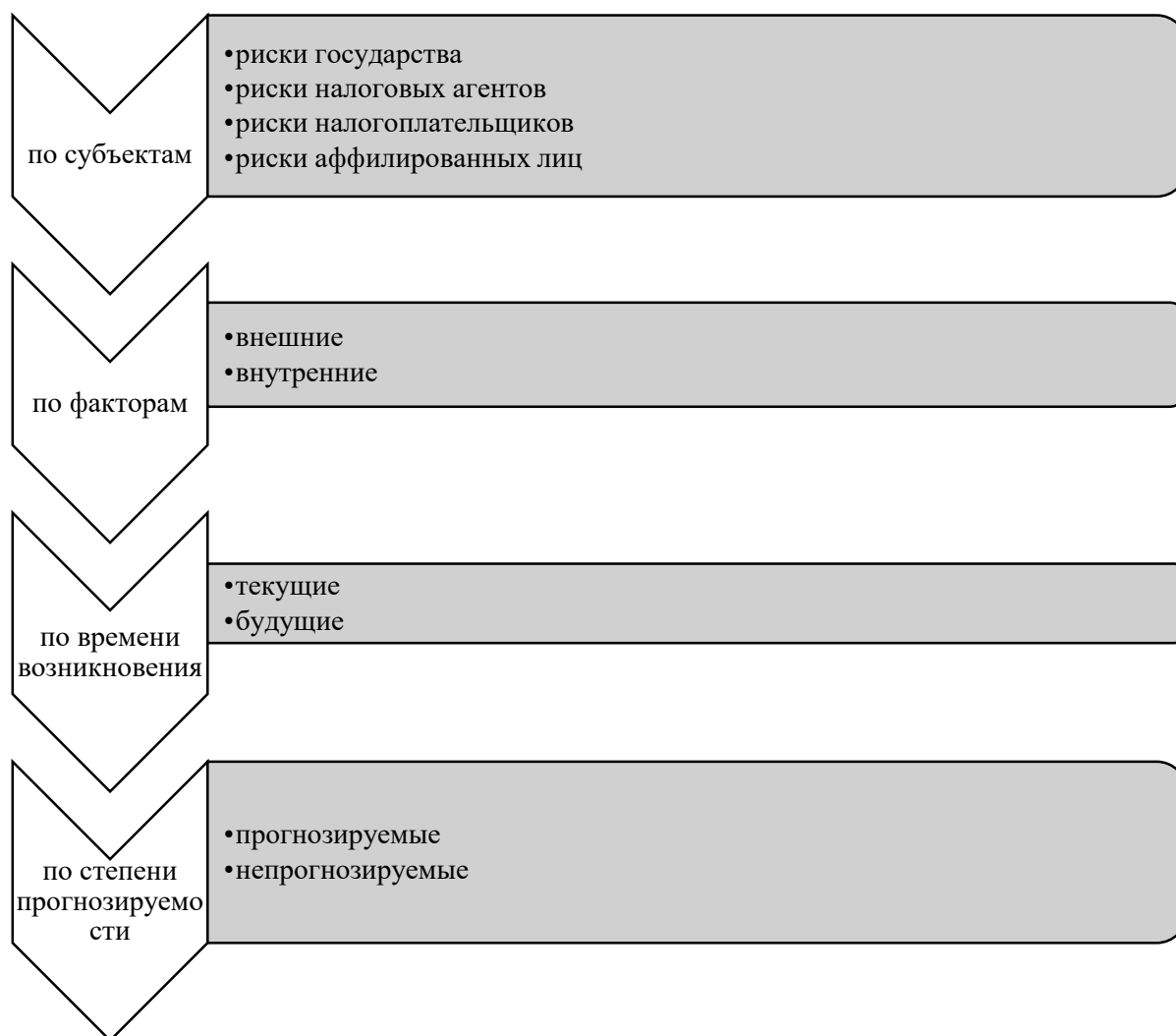


Рис. 5.1.1. Налоговые риски предприятия

Уплата налогов неизбежно ведет к уменьшению прибыли, и если совсем отказаться от их уплаты, то, отбросив все остальные факторы, можно было бы говорить о максимальном увеличении прибыли, одна-

ко в реальности все обстоит диаметрально противоположно. Не уплатив налогов, организация неминуемо подвергнется проверке, будет вынуждена погасить задолженность по налогам, уплатить пени, штрафы, подорвет свою репутацию и в итоге может оказаться даже на грани банкротства, а руководитель (главный бухгалтер) может быть привлечен к уголовной ответственности.

Источниками налоговых рисков могут выступать:

- человеческий фактор, в том числе некомпетентность и намеренные недобросовестные действия корыстного характера (внутрикорпоративное мошенничество);
- особенности ведения финансово-хозяйственной деятельности;
- уровень налогового планирования (налоговая оптимизация) и организации налогового учета.

Возможные последствия реализации налоговых угроз и рисков могут проявляться в финансовой плоскости (уплата дополнительных сумм налогов, штрафов, пеней, неустоек и т.д.), повлечь потерю имущества; обусловить снижение эффективности функционирования бизнеса, явиться причиной приостановления операций по счетам или включения налогоплательщика в план налоговых проверок⁸⁵.

Налоговая безопасность – состояние защищенности хозяйствующего субъекта как налогоплательщика или налогового агента от финансовых и иных потерь налогового характера.

Налоговая безопасность является составной частью понятия «экономическая безопасность», поскольку без противодействия налоговым рискам, напрямую влияющим на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, невозможно достижение состояния, при котором обеспечивается финансовая стабильность, а также поступательное, позитивное развитие хозяйствующего субъекта. В свою очередь сущность налоговой безопасности реализуется в системе критериев и индикаторов, которые оценивают состояние хозяйствующего субъекта с точки зрения исполнения налоговых обязательств и налоговых последствий при осуществлении всей совокупности финансово-хозяйственной деятельности. Такая система вырабатывается, с одной стороны, государством, а с другой – внутренними службами хозяйствующего

⁸⁵ Конева, О. В. Налоговая безопасность хозяйствующего субъекта : монография / О. В. Конева. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. - 176 с. - ISBN 978-5-7638-3946-3.

субъекта, ответственными за реализацию налоговой политики предприятия.

Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, были разработаны на основании Концепции системы планирования выездных налоговых проверок. Они состоят из 12 индикативных показателей.

1. Налоговая нагрузка (соотношение суммы уплаченных налогов и выручки) ниже среднеотраслевого уровня⁸⁶.

2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период.

4. По налогу на прибыль:

- опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг);

- несоответствие темпов роста расходов и доходов, рассчитанных по данным налоговой отчетности, аналогичным показателям, определенным на основании информации финансовой отчетности.

5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ.

6. Неоднократное (два раза и более в течение календарного года) приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) величин показателей, предоставляющих право налогоплательщикам применять специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог).

7. По налогу на доходы физических лиц: отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год.

⁸⁶ Экономическая безопасность России на современном этапе социально-экономического развития общества : монография / Н.Г. Гаджиев, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 233 с. – (Научная мысль). – DOI 10.12737/1836961. - ISBN 978-5-16-017258-3.

8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели).

9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).

11. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Критерии и индикаторы налоговых рисков позволяют государству в лице налоговых органов осуществлять эффективный налоговый контроль налогоплательщиков и не допускать снижения налоговых поступлений в бюджеты государства. В то же время существующие критерии и индикаторы позволяют хозяйствующим субъектам самостоятельно отслеживать налоговые риски и принимать необходимые управленческие решения, направленные на их предотвращение и минимизацию.

В анализе хозяйственной деятельности любой организации важную роль играет оценка налоговых обязательств, которая позволяет определить, насколько обременительна существующая налоговая система для экономического субъекта и какую долю ресурсов привлекают на себя платежи в бюджет, т.е. определить налоговую нагрузку предприятия. Величина налоговой нагрузки зависит от множества факторов – от вида деятельности и формы ее осуществления, налогового режима, организационно-правовой формы предприятия и особенностей налогового и бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике. Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке. Мировой опыт налогообложения свидетельствует о том, что оптимальный уровень

налоговой нагрузки на налогоплательщика должен составлять не более 30-40% от дохода.

В экономической науке теоретики, рассматривая проблему предельно-допустимого уровня налоговой нагрузки, опираются на кривую А. Лаффера⁸⁷ (рисунок 5.1.2).

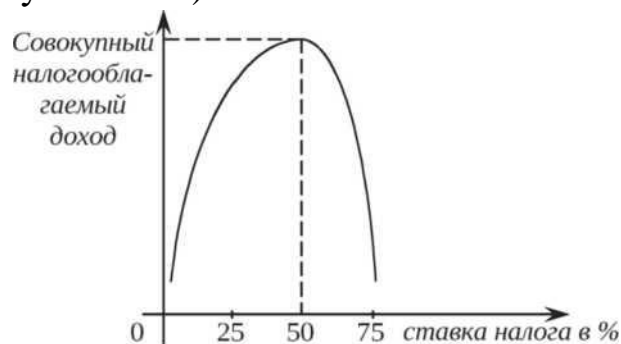


Рис. 5.1.2. Кривая Лаффера

Согласно известной концепции при сокращении ставок база налогообложения увеличивается (больше продукции – больше налогов). Высокие налоги снижают базу налогообложения и доходы государственного бюджета. Изъятие у налогоплательщика значительной суммы доходов является пределом, за которым ликвидируются стимулы к предпринимательской инициативе, расширению производства. Образуются целые группы налогоплательщиков, занятых поиском методов ухода от налогообложения и стремящихся концентрировать финансовые ресурсы в теневом секторе экономики. Увеличение налогового бремени до уровня более 35-40% добавленной стоимости провоцирует невыгодность инвестиций в целях расширенного воспроизводства, что равносильно попаданию в порочный круг – так называемую «налоговую ловушку».

Таким образом, ситуацию, когда уровень налогового бремени выше данного значения, следует оценивать, как налоговую угрозу экономической безопасности предприятий и организаций.

Рассматривая вопросы обеспечения налоговой безопасности предприятия, следует остановиться и на проблеме налогового стимулирования. Использование соответствующих возможностей в хозяйственной практике позволяет предприятиям приобрести конкурентные

⁸⁷ Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение: Учебник / Н.В. Миляков; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 520 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-003256-6.

преимущества. Дело в том, что налоговая система развитых стран (например, стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития) предполагает механизм стимулирования инноваций, который реализуется посредством одного из следующих инструментов:

- освобождение от налогов государственных и частных неприбыльных организаций (налогов на добавленную стоимость, на имущество, землю, а также отмена таможенных пошлин при импорте научного оборудования и т.п.);

- налоговые льготы, стимулирующие компании к увеличению расходов на исследования и разработки;

- налоговые льготы для начинающих компаний на ранних этапах их деятельности.

Как показывает опыт, налоговые льготы, включенные в первую группу, не дают каких-либо серьезных стимулов к дополнительному инвестированию в сферу НИОКР. Значительно больший интерес представляют две другие группы налоговых льгот, так как они способны реально стимулировать инновационный процесс. Они довольно широко распространены в ряде зарубежных стран. Налоговые инструменты, стимулирующие инвестиции в сферы НИОКР со стороны частного бизнеса, непосредственно связаны с налогом на прибыль и делятся на две категории.

1. Налоговые льготы. В этом случае фирмам, инвестирующим средства на проведение научных исследований и разработок, позволяют вычесть эти расходы из налогооблагаемого дохода или прибыли. В отдельных случаях вычитаемая сумма может быть даже больше, чем реальные затраты на НИОКР.

2. Налоговый кредит. В этом случае фирмам, инвестирующим средства на проведение исследований и разработок, разрешают вычесть указанный процент затрат на НИОКР из налогооблагаемого дохода или налога на прибыль с последующей уплатой как собственно суммы неуплаченного налога, так и процентов, начисленных на эту сумму, как правило, по ставке, более низкой, чем рыночная ставка по коммерческим кредитам.

Существуют два основных различия между налоговыми льготами и налоговым кредитом. Во-первых, величина налоговых льгот зависит от дохода и нормы прибыли, в то время как налоговый кредит

напрямую от них не зависит. Во-вторых, в обычных условиях неиспользованные налоговые льготы могут быть перенесены на другой период и компенсированы будущими налогами, в то время как неиспользованный налоговый кредит требует дополнительных организационных усилий для контроля над его целевым использованием в каждом конкретном случае.

В России формирование налоговых льгот в сфере НИОКР и инновационной деятельности связано прежде всего с принятием нового НК РФ, в рамках которого предусматривается следующее.

1. Льготное налогообложение прибыли путем сокращения налогооблагаемой базы. Так, затраты налогоплательщика на НИОКР, затраты на изобретательство и расходы на формирование Российского фонда технологического развития и других отраслевых и межотраслевых фондов финансирования НИОКР переносятся на себестоимость. Указанные расходы равномерно включаются в состав прочих расходов в течение двух лет при условии использования результатов проведенных НИОКР и в течение трех лет, если НИОКР не дали положительного результата.

2. Возможность получения инвестиционного кредита для проведения научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ или технического перевооружения собственного производства, а также для осуществления внедренческой и инновационной деятельности. В этом случае организации предоставляется право в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Предусмотрены и послабления в части амортизационной политики. При амортизации основных средств, используемых только для осуществления научно-технической деятельности, к основной норме разрешается применять специальный коэффициент, но не выше 2. Дополнительные преимущества предусмотрены и для малого бизнеса, работающего в инновационной сфере.

Введение дополнительных налоговых льгот в сфере инновационной деятельности обеспечивает бизнесу получение дополнительных налоговых преференций. Вместе с тем существующие налоговые льготы пока недостаточны, и предстоит еще большая работа, чтобы сделать

их адресными, стимулирующими сферы, важные для устойчивого экономического развития в России.

Современная ситуация послужила основой для разработки и внедрения новых налоговых льгот в связи с коронавирусной пандемией и санкционным воздействием. Так, согласно Федеральному закону № 172 от 08.06.2020 освобождены от уплаты налогов следующие категории налогоплательщиков:

- индивидуальные предприниматели, занятые в наиболее пострадавших отраслях

- юридические лица, которые включены на основании налоговой отчетности за 2018 год в реестр МСП, занятые в наиболее пострадавших отраслях экономики

- юридические лица, включенные в реестр социально ориентированных некоммерческих организаций, которые с 2017 года являются получателями грантов Президента РФ, субсидий и грантов в рамках специальных программ. Их реализуют федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, исполнители общественно полезных услуг, поставщики социальных услуг

- централизованные религиозные организации, учрежденные ими социально ориентированные некоммерческие организации, а также религиозные организации, входящие в структуру централизованных религиозных организаций

- некоммерческие юрлица, включенные в реестр некоммерческих организаций, в наибольшей степени пострадавших из-за распространения новой коронавирусной инфекции.

Дополнительные основания отсрочки (рассрочки) для наиболее пострадавших отраслей (табл. 5.1.1).

Таблица 5.1.1

Отсрочки (рассрочки) налоговых платежей для наиболее пострадавших отраслей

Кому положено	По каким платежам
Организациям и ИП, осуществляющим деятельность в наиболее пострадавших сферах, определенных в Постановлении №570 и подпункте «д» пункта 3 Постановления № 792	- налоги (авансовые платежи) <i>За исключением акцизов и НДС</i> - страховые взносы
Организациям и ИП, осуществляющим деятельность в наиболее пострадавших сферах, определенных в Постановлении № 479, Постановлении № 540, Постановлении № 657, Постановлении № 745 и Постановлении № 927	- налоги (авансовые платежи) <i>За исключением акцизов, НДС, налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья</i>
Стратегическим, системообразующим и градообразующим организациям, пострадавшим, но не относящимся к сферам деятельности, в соответствии с отдельными решениями Правительства РФ	- налоги (авансовые платежи) <i>За исключением акцизов, НДС, налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья</i>
Организациям и ИП, предоставившим отсрочку уплаты арендной платы по договорам аренды торговых объектов недвижимого имущества в соответствии с требованиями постановления Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 439	-налог на имущество организаций, земельный налог (авансовые платежи по указанным налогам), налог на имущество физических лиц
Организациям и ИП, получающим доход преимущественно от деятельности в сфере туризма и гостиничного бизнеса. При этом должны соблюдаться следующие условия: - сведения о налогоплательщике включены в единый перечень классифицированных гостиниц, горнолыжных трасс, пляжей; - основной ОКВЭД на 01.03.2020 включен в перечень, указанный в приложении № 2 к Постановлению 409; - доход за 2019 год не превысил определенный уровень дохода в зависимости от номерного фонда.	налоги (авансовые платежи). <i>За исключением акцизов, НДС, налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья</i>

Федеральным законом № 67-ФЗ от 26 марта 2022 года внесено много поправок в Налоговый кодекс в числе налоговых льгот. Приведём основные:

Исключены повышенные пени для организаций. Если раньше начиная с 31-го дня просрочки их считали в двойном размере, то до конца 2023 года пени будут считать как для ИП – от 1/300 ставки рефинансирования за каждый день независимо от длительности просрочки.

Послабления в контролируемых сделках. Порог для признания сделок контролируемыми увеличили с 60 до 120 млн руб., а некоторые сделки исключили из перечня контролируемых. Также смягчили ответственность по ряду ситуаций.

Нулевая ставка НДС для гостиничного и туристического бизнеса. Льгота распространяется на услуги:

- по предоставлению мест для временного проживания в гостиницах (иных средствах размещения);
- по предоставлению в аренду или пользование на ином праве объектов туристической индустрии, введенных в эксплуатацию или реконструированных после 1 января 2022 года.

Льгота действует с 1 июля 2022 года в течение пяти лет.

Ускоренное возмещение НДС. Вернуть НДС из бюджета теперь можно в заявительном порядке, не дожидаясь окончания камеральной проверки. Банковская гарантия не понадобится. Есть ограничение по сумме – вернуть в ускоренном режиме и без гарантии можно сумму НДС в пределах уплаченных налогов и взносов за прошлый год. Процедура возврата займёт всего 8 дней.

Новые правила расчёта НДФЛ по некоторым видам доходов. В частности, не будут облагать налогом материальную выгоду, полученную в 2021- 2023 годах, а также проценты по вкладам и счетам за 2021 и 2022 годы.

Можно перейти на ежемесячные авансы по налогу на прибыль. Это касается организаций, которые сейчас платят авансы исходя из прибыли за предыдущий квартал. Они могут перейти на помесечные платежи от фактической прибыли в течение 2022 года. Для этого надо внести изменения в учётную политику и подать уведомление в налоговую инспекцию.

Изменен порядок учёта курсовых разниц. С 1 января 2022 года при расчёте налога на прибыль методом начисления не нужно ежемесячно переоценивать валютные обязательства и учитывать их дооценку или уценку. Курсовые разницы в 2022-2024 годах нужно учитывать только при прекращении валютных требований в иностранной валюте, за исключением авансов.

Изменен расчёт транспортного налога. Повышающий коэффициент будут применять только для авто стоимостью от 10 млн руб. и более. Перечень таких автомобилей Минпромторг будет размещать на своем официальном сайте до 31 марта.

Продлена программа налоговых каникул. Регионы РФ могли устанавливать налоговые каникулы для впервые зарегистрированных ИП только до конца 2023 года. Теперь такая возможность есть до конца 2024 года.

Заморожена кадастровая стоимость имущества для расчёта налога. Если кадастровая стоимость имущества или земли в 2023 году вырастет, налог будут считать от стоимости по состоянию на начало 2022 года. За исключением случаев, когда кадастровая стоимость выросла из-за изменения характеристик объекта.

Субсидия для работодателей

Работодатели, которые принимают на работу молодёжь до 30 лет, смогут получить за каждого трудоустроенного по 3 МРОТ с учётом страховых взносов и районного коэффициента (постановление № 362 от 13 марта 2021 года).

Возврат комиссии за СБП для малого бизнеса

Суть программы в том, что малому бизнесу, который принимает оплату с помощью СБП, банк автоматически вернёт комиссию.

Отсрочки по кредитам для малого и среднего бизнеса

Согласно статье 7 закона № 106-ФЗ от 3 апреля 2020 года можно получить отсрочку по кредитам до 6 месяцев. Доступно для организаций и ИП, которые ведут деятельность в отраслях из перечня в постановлении N 337 от 10 марта 2022 года. В перечень вошли сельское хозяйство, гостиницы и общепит, научная деятельность, образование и здравоохранение, и ещё несколько других отраслей. ИП также может обратиться в банк за отсрочкой по потребительскому кредиту, если

максимальная сумма кредита не превышает 300 тысяч рублей, а среднемесячный доход по сравнению с прошлым годом снизился более, чем на 30%.

Кредиты для высокотехнологичных предприятий. Для высокотехнологичного малого бизнеса предусмотрели отдельную программу кредитования с ещё более выгодными условиями (постановление № 469 от 25 марта 2022 года). По этой программе можно взять до 500 млн руб. под 3% годовых на срок до трёх лет. Кредиты будут давать на инвестиционные цели и на пополнение оборотных средств. Кредит доступен для компаний, которые ведут деятельность в приоритетных отраслях из перечня в приложении 2 к постановлению. Это IT, сельское хозяйство, туристская деятельность, образование, здравоохранение и др.

Льготы для IT-отрасли

Для ускоренного развития отрасли по указу № 83 от 2 марта 2022 года аккредитованным IT-компаниям дадут такие льготы:

1. Нулевая ставка по налогу на прибыль до конца 2024 года. Уже приняли закон № 67-ФЗ от 26.03.2022 с изменениями в Налоговый кодекс.
2. Упрощённая процедура трудоустройства иностранцев.
3. Освобождение от налоговых, валютных и других проверок на три года (постановление № 448 от 24 марта 2022 года).
4. Гранты для поддержки перспективных разработок.
5. Льготные кредиты со ставкой не более 3%.
6. Льготная ипотека для сотрудников и повышение зарплаты.

Первоначально предполагалось и освобождение зарплаты от НДФЛ, но в принятом документе этого положения нет.

Если организация выделит своё IT-подразделение в отдельное юридическое лицо, чтобы получить льготы для IT-сферы, налоговики не будут считать это дроблением бизнеса и необоснованным получением налоговой выгоды. Об этом ФНС сообщила в письме № СД-4-2/3289@ от 17 марта.

5.2. Обеспечение экономической безопасности предприятия при взаимодействии с налоговыми органами

Для обеспечения экономической безопасности организации в рамках взаимодействия с налоговыми органами необходимо знать, каким видам налоговых проверок потенциально может быть подвергнута хозяйственная деятельность субъекта, каковы основания для их проведения, что является предметом внимания со стороны налоговых органов, за что ответственны должностные лица налогоплательщиков, каковы последствия налоговых нарушений в случае их выявления и, наконец, каковы права и обязанности проверяющих.

Рассмотрим основные виды проверок, которым могут быть подвергнуты предприятия и организации со стороны налоговых органов и фондов.

Камеральная проверка проводится в самой инспекции ФНС или территориальном органе государственного внебюджетного фонда на основе налоговых деклараций (расчетов по страховым взносам) и других документов, представленных налогоплательщиком (страхователем). В ходе камеральной проверки выявляются ошибки в заполнении налоговой декларации (расчета по страховым взносам) и противоречия с другими документами.

Налоговая декларация – это заявление налогоплательщика государству о том, что он собирается уплатить налог в некоторой денежной сумме. Налоговая декларация содержит расчет суммы налога и другие данные, имеющие отношение к исчислению и уплате налога.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций (расчетов) или заявления, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа. Специальная декларация, представленная в соответствии с Федеральным законом "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и (или) прилагаемые к ней документы и (или) сведения, а также сведения, содержащиеся в указанной специальной декларации и (или) документах, не могут являться основой для проведения камеральной налоговой проверки.

Камеральная налоговая проверка расчета финансового результата инвестиционного товарищества проводится налоговым органом по месту учета участника договора инвестиционного товарищества - управляющего товарища, ответственного за ведение налогового учета (далее в настоящей статье - управляющий товарищ, ответственный за ведение налогового учета).

Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации (расчета) (в течение шести месяцев со дня представления иностранной организацией, состоящей на учете в налоговом органе в соответствии с пунктом 4.6 статьи 83 НК РФ, налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость).

В случае, если налоговая декларация (расчет) не представлена налогоплательщиком - контролирующим лицом организации в налоговый орган в установленный срок, уполномоченные должностные лица налогового органа вправе провести камеральную налоговую проверку на основе имеющихся у них документов (информации) о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в течение трех месяцев (в течение шести месяцев для иностранной организации, подлежащей постановке на учет в налоговом органе) со дня истечения срока представления такой налоговой декларации (расчета), установленного законодательством о налогах и сборах.

В случае, если до окончания камеральной налоговой проверки имеющихся у налогового органа документов (информации) налогоплательщиком представлена налоговая декларация, камеральная налоговая проверка прекращается и начинается новая камеральная налоговая проверка на основе представленной налоговой декларации. Прекращение камеральной налоговой проверки означает прекращение всех действий налогового органа в отношении имеющихся у налогового органа документов (информации). При этом документы (информация), полученные налоговым органом в рамках прекращенной камеральной налоговой проверки, могут быть использованы при проведении мероприятий налогового контроля в отношении налогоплательщика.

Камеральная налоговая проверка на основе налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, документов, представленных в налоговый орган, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющих у налогового органа, проводится в течение двух месяцев со дня представления такой налоговой декларации (в течение шести месяцев со дня представления иностранной организацией, состоящей на учете в налоговом органе).

В случае, если до окончания камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость налоговым органом установлены признаки, указывающие на возможное нарушение законодательства о налогах и сборах, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять решение о продлении срока проведения камеральной налоговой проверки. Срок камеральной налоговой проверки может быть продлен до трех месяцев со дня представления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (за исключением камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, представленной иностранной организацией, состоящей на учете в налоговом органе).

В случае, если до окончания камеральной налоговой проверки на основе заявления, указанного в пункте 2 статьи 221.1 НК РФ, налоговым органом установлены признаки, указывающие на возможное нарушение законодательства о налогах и сборах, руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять решение о продлении срока проведения камеральной налоговой проверки. Срок проведения камеральной налоговой проверки может быть продлен до трех месяцев со дня представления заявления.

Решение о продлении срока проведения камеральной налоговой проверки направляется налогоплательщику через личный кабинет налогоплательщика (при прекращении у налогоплательщика доступа к личному кабинету налогоплательщика - по почте заказным письмом) в срок, не превышающий трех дней с даты принятия такого решения.

Налогоплательщик, представляющий в налоговый орган пояснения относительно выявленных ошибок в налоговой декларации (расчете), противоречий между сведениями, содержащимися в представленных документах, изменения соответствующих показателей в представленной уточненной налоговой декларации (расчете), в которой уменьшена сумма налога, подлежащая уплате в бюджетную систему

Российской Федерации, а также размера полученного убытка, вправе дополнительно представить в налоговый орган выписки из регистров налогового и (или) бухгалтерского учета и (или) иные документы, подтверждающие достоверность данных, внесенных в налоговую декларацию (расчет).

Лицо, проводящее камеральную налоговую проверку, обязано рассмотреть представленные налогоплательщиком пояснения и документы. Если после рассмотрения представленных пояснений и документов либо при отсутствии пояснений налогоплательщика налоговый орган установит факт совершения налогового правонарушения или иного нарушения законодательства о налогах и сборах, должностные лица налогового органа обязаны составить акт проверки в порядке, предусмотренном статьей 100 НК РФ.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика-организации или у налогоплательщика - индивидуального предпринимателя представить в течение пяти дней необходимые пояснения об операциях (имуществе), по которым применены налоговые льготы, и (или) истребовать в установленном порядке у этих налогоплательщиков документы, подтверждающие их право на такие налоговые льготы.

Налогоплательщик вправе в качестве пояснения представить в электронной форме реестр подтверждающих документов.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговый орган не вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения и документы, если иное не предусмотрено настоящей статьей или если представление таких документов вместе с налоговой декларацией (расчетом) не предусмотрено настоящим Кодексом.

При подаче налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, в которой заявлено право на возмещение налога, камеральная налоговая проверка проводится с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом, на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком в соответствии с настоящим Кодексом.

Налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика документы, подтверждающие в соответствии со статьей 172 НК РФ правомерность применения налоговых вычетов.

При выявлении противоречий между сведениями об операциях, содержащимися в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, либо при выявлении несоответствия сведений об операциях, содержащихся в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, представленной налогоплательщиком, сведениям об указанных операциях, содержащимся в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, представленной в налоговый орган другим налогоплательщиком (иным лицом, на которое в соответствии с главой 21 НК РФ возложена обязанность по представлению налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость), или в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур, представленном в налоговый орган лицом, на которое в соответствии с главой 21 НК РФ возложена соответствующая обязанность, в случае, если такие противоречия, несоответствия свидетельствуют о занижении суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате в бюджетную систему Российской Федерации, либо о завышении суммы налога на добавленную стоимость, заявленной к возмещению, налоговый орган также вправе истребовать у налогоплательщика счета-фактуры, первичные и иные документы, относящиеся к указанным операциям.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации (расчета) по налогу на прибыль организаций, налогу на доходы физических лиц участника договора инвестиционного товарищества налоговый орган вправе истребовать у него сведения о периоде его участия в таком договоре, о приходящейся на него доле прибыли (расходов, убытков) инвестиционного товарищества, а также использовать любые сведения о деятельности инвестиционного товарищества, имеющиеся в распоряжении налогового органа.

При проведении камеральной налоговой проверки на основе уточненной налоговой декларации (расчета), представленной по истечении двух лет со дня, установленного для подачи налоговой декларации (расчета) по соответствующему налогу за соответствующий отчетный (налоговый) период, в которой уменьшена сумма налога, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации, или увеличена сумма полученного убытка по сравнению с ранее представленной налоговой декларацией (расчетом), налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика первичные и иные документы, подтвер-

ждающие изменение сведений в соответствующих показателях налоговой декларации (расчета), и аналитические регистры налогового учета, на основании которых сформированы указанные показатели до и после их изменений.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации по акцизам, в которой заявлены налоговые вычеты, предусмотренные статьей 200 НК РФ в связи с возвратом покупателем налогоплательщику ранее реализованных подакцизных товаров (за исключением алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции), налоговой декларации по акцизам, представленной в связи с возвратом налогоплательщиком - производителем алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции этилового спирта поставщику - производителю этилового спирта, налоговой декларации по акцизам, отражающей налоговые вычеты сумм акциза, уплаченных налогоплательщиком при ввозе подакцизных товаров на территорию Российской Федерации, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства подакцизных товаров, налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика первичные и иные документы, подтверждающие возврат подакцизных товаров и правомерность применения указанных налоговых вычетов, за исключением документов, ранее представленных в налоговые органы по иным основаниям.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость налоговый орган вправе истребовать у иностранной организации, состоящей на учете в соответствии с пунктом 4.6 статьи 83 НК РФ, документы (информацию), подтверждающие, что местом оказания услуг, указанных в пункте 1 статьи 174.2 НК РФ, признается территория Российской Федерации, а также иную информацию (сведения) относительно таких услуг.

При проведении камеральной налоговой проверки расчета по страховым взносам налоговый орган вправе истребовать в установленном порядке у плательщика страховых взносов сведения и документы, подтверждающие обоснованность отражения сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, и применения пониженных тарифов страховых взносов.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, в которой заявлены

налоговые вычеты, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 171 НК РФ, налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика документы, подтверждающие правомерность применения указанных налоговых вычетов, в случае выявления несоответствия отраженных в налоговой декларации сведений о таких налоговых вычетах сведениям, имеющимся у налогового органа.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, в которой заявлен инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный статьей 286.1 НК РФ, налоговый орган вправе требовать у налогоплательщика представить в течение пяти дней необходимые пояснения, касающиеся применения инвестиционного налогового вычета, и (или) истребовать в установленном порядке у налогоплательщика первичные и иные документы, подтверждающие правомерность применения такого налогового вычета.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации, обязанность по представлению которой возложена на налогоплательщика в соответствии с пунктом 2 статьи 80, главами 21 и 26.2 НК РФ, или налоговой декларации, обязанность по представлению которой возложена на налогоплательщика в соответствии с главой 26.1 НК РФ (за исключением указанной декларации, представленной налогоплательщиком, не имеющим права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, или не использующим указанное право), налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика, если иное не предусмотрено настоящим пунктом, счета-фактуры, первичные и иные документы, относящиеся к операциям с товарами, подлежащими прослеживаемости, при выявлении несоответствий:

1) между сведениями, содержащимися в налоговой декларации, представленной налогоплательщиком в соответствии с пунктом 2 статьи 80 и главами 26.1 и 26.2 НК РФ, и сведениями, содержащимися в отчете об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости, и (или) документах, содержащих реквизиты прослеживаемости, представленных в налоговый орган налогоплательщиком, осуществляющим операции с товарами, подлежащими прослеживаемости;

2) между сведениями об операциях, содержащимися в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, представленной налогоплательщиком, и сведениями об указанных операциях, содержащимися в отчете об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости, представленном в налоговый орган другим налогоплательщиком, осуществляющим операции с товарами, подлежащими прослеживаемости;

3) между сведениями об операциях, содержащимися в отчете об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости, представленном налогоплательщиком, осуществляющим операции с товарами, подлежащими прослеживаемости, и сведениями об указанных операциях, содержащимися в отчете об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости, представленном в налоговый орган другим налогоплательщиком, осуществляющим операции с товарами, подлежащими прослеживаемости.

При этом налоговый орган не вправе истребовать у налогоплательщика счета-фактуры, первичные и иные документы, относящиеся к операциям с товарами, подлежащими прослеживаемости, при выявлении несоответствий, указанных в настоящем пункте, если такие документы ранее представлялись в налоговый орган в случаях и порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации.

При проведении камеральной налоговой проверки по налогам, связанным с использованием природных ресурсов, налоговые органы вправе истребовать у налогоплательщика иные документы, являющиеся основанием для исчисления и уплаты таких налогов.

В случае, если до окончания камеральной налоговой проверки налогоплательщиком представлена уточненная налоговая декларация (расчет) в порядке, предусмотренном статьей 81 НК РФ, камеральная налоговая проверка ранее поданной налоговой декларации (расчета) прекращается и начинается новая камеральная налоговая проверка на основе уточненной налоговой декларации (расчета).

Камеральная налоговая проверка на основе налоговой декларации (расчета), по которой налоговым органом в соответствии с пунктом 4.2 статьи 80 НК РФ налогоплательщику направлено уведомление о признании налоговой декларации (расчета) непредставленной, прекращается в день направления указанного уведомления.

Прекращение камеральной налоговой проверки означает прекращение всех действий налогового органа в отношении ранее представленной налоговой декларации (расчета). При этом документы (сведения), полученные налоговым органом в рамках прекращенной камеральной налоговой проверки, могут быть использованы при проведении мероприятий налогового контроля в отношении налогоплательщика.

Камеральная налоговая проверка по консолидированной группе налогоплательщиков проводится в порядке, установленном настоящей статьей, на основе налоговых деклараций (расчетов) и документов, представленных ответственным участником этой группы, а также других документов о деятельности этой группы, имеющих у налогового органа.

При проведении камеральной налоговой проверки по консолидированной группе налогоплательщиков налоговый орган вправе истребовать у ответственного участника этой группы копии документов, которые должны представляться с налоговой декларацией по налогу на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в соответствии с главой 25 НК РФ, в том числе относящиеся к деятельности иных участников проверяемой группы.

Необходимые пояснения и документы по консолидированной группе налогоплательщиков налоговому органу представляет ответственный участник этой группы.

При проведении камеральной налоговой проверки налоговой декларации (расчета), представленной налогоплательщиком - участником регионального инвестиционного проекта, по налогам, при исчислении которых были использованы налоговые льготы, предусмотренные для участников региональных инвестиционных проектов настоящим Кодексом и (или) законами субъектов Российской Федерации, налоговый орган вправе истребовать у такого налогоплательщика сведения и документы, подтверждающие соответствие показателей реализации регионального инвестиционного проекта требованиям к региональным инвестиционным проектам и (или) их участникам, установленным НК РФ и (или) законами соответствующих субъектов Российской Федерации.

Камеральная налоговая проверка расчета по страховым взносам, в котором заявлены расходы на выплату страхового обеспечения на

обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, проводится с учетом положений, установленных главой 34 НК РФ.

Выездная проверка – особое мероприятие, проводимое по распоряжению руководителя (заместителя руководителя) инспекции ФНС или территориального органа государственного внебюджетного фонда. Выездная проверка, как правило, проводится по местонахождению налогоплательщика (страхователя).

Выездная налоговая проверка проводится на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа.

В случае, если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для проведения выездной налоговой проверки, выездная налоговая проверка может проводиться по месту нахождения налогового органа, а в случае проведения выездной налоговой проверки налогоплательщиков - иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации - по месту нахождения обособленного подразделения такой организации.

Решение о проведении выездной налоговой проверки выносит налоговый орган по месту нахождения организации, или по месту жительства физического лица, или по месту нахождения обособленного подразделения иностранной организации, признаваемой налоговым резидентом Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 8 статьи 246.2 НК РФ, или налоговый орган, уполномоченный федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на проведение выездных налоговых проверок на территории субъекта Российской Федерации в отношении налогоплательщиков, имеющих место нахождения (место жительства) на территории этого субъекта Российской Федерации.

Решение о проведении выездной налоговой проверки организации, отнесенной в порядке, установленном статьей 83 НК РФ, к категории крупнейших налогоплательщиков, выносит налоговый орган, осуществивший постановку этой организации на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика.

Самостоятельная выездная налоговая проверка филиала или представительства проводится на основании решения налогового органа по месту нахождения такого обособленного подразделения или

налогового органа, уполномоченного на проведение выездных налоговых проверок на территории субъекта Российской Федерации филиалов и представительств, имеющих место нахождения на территории этого субъекта Российской Федерации.

Решение о проведении выездной налоговой проверки должно содержать следующие сведения:

- полное и сокращенное наименования либо фамилия, имя, отчество налогоплательщика;
- предмет проверки, то есть налоги, правильность исчисления и уплаты которых подлежит проверке;
- периоды, за которые проводится проверка;
- должности, фамилии и инициалы сотрудников налогового органа, которым поручается проведение проверки.

Решение о проведении выездной налоговой проверки не может быть вынесено на основе специальной декларации, представленной в соответствии с Федеральным законом "О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и (или) прилагаемых к ней документов и (или) сведений, а также сведений, содержащихся в указанной специальной декларации и (или) документах.

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика может проводиться по одному или нескольким налогам.

Предметом выездной налоговой проверки является правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки, если иное не предусмотрено НК РФ.

В случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации в рамках соответствующей выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация.

Налоговые органы не вправе проводить две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период.

Налоговые органы не вправе проводить в отношении одного налогоплательщика более двух выездных налоговых проверок в течение календарного года, за исключением случаев принятия решения руководителем федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, о необходимости проведения выездной налоговой проверки налогоплательщика сверх указанного ограничения.

При определении количества выездных налоговых проверок налогоплательщика не учитывается количество проведенных самостоятельных выездных налоговых проверок его филиалов и представительств.

Налоговые органы не вправе проводить выездные налоговые проверки за период, за который проводится (проведен) налоговый мониторинг в отношении налогов, обязанность по исчислению и уплате которых в соответствии с НК РФ возложена на налогоплательщика, за исключением следующих случаев:

1) проведение выездной налоговой проверки вышестоящим налоговым органом - в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего налоговый мониторинг;

2) досрочное прекращение налогового мониторинга;

3) невыполнение налогоплательщиком мотивированного мнения (мотивированных мнений) налогового органа в срок до 1 декабря года, следующего за периодом, за который проводился налоговый мониторинг. В этом случае решение о проведении выездной налоговой проверки выносится налоговым органом не позднее двух месяцев со дня истечения указанного срока. Предметом такой выездной налоговой проверки являются правильность исчисления и своевременность уплаты налогов (сборов, страховых взносов) в соответствии с невыполненным мотивированным мнением (невыполненными мотивированными мнениями);

4) представление налогоплательщиком в календарном году, за который налоговый мониторинг не проводится, уточненной налоговой декларации (расчета) за период проведения налогового мониторинга, в которой по сравнению с ранее представленной налоговой декларацией (расчетом) уменьшена сумма налога (сбора, страховых взносов), подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации, увели-

чена заявленная к возмещению сумма налога на добавленную стоимость или акциза либо увеличена сумма полученного убытка. Предметом выездной налоговой проверки в указанном случае является правильность исчисления налога (сбора, страховых взносов) (определения суммы убытка) на основании измененных показателей уточненной налоговой декларации (расчета), повлекших уменьшение ранее исчисленной суммы налога (сбора, страховых взносов) (увеличение заявленной к возмещению суммы налога на добавленную стоимость или акциза либо увеличение суммы полученного убытка).

В рамках выездной налоговой проверки международной компании, зарегистрированной в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах", не могут быть проверены периоды, предшествующие регистрации такой компании в Российской Федерации в качестве международной компании, за исключением выездных налоговых проверок в отношении обособленных подразделений иностранных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации до даты регистрации таких организаций в качестве международных компаний.

Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях - до шести месяцев.

Основания и порядок продления срока проведения выездной налоговой проверки устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

В рамках выездной налоговой проверки налоговый орган вправе проверять деятельность филиалов и представительств налогоплательщика.

Налоговый орган вправе проводить самостоятельную выездную налоговую проверку филиалов и представительств по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты региональных и (или) местных налогов.

Налоговый орган, проводящий самостоятельную выездную проверку филиалов и представительств, не вправе проводить в отношении филиала или представительства две и более выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период.

Налоговый орган не вправе проводить в отношении одного филиала или представительства налогоплательщика более двух выездных налоговых проверок в течение одного календарного года.

При проведении самостоятельной выездной налоговой проверки филиалов и представительств налогоплательщика срок проверки не может превышать один месяц.

В рамках выездной налоговой проверки налоговый орган вправе проверять деятельность налогоплательщика, связанную с его участием в договоре инвестиционного товарищества, а также запрашивать у участников договора инвестиционного товарищества информацию, необходимую для проведения выездной налоговой проверки, в порядке, установленном статьей 93.1 НК РФ.

В случае, если выездная налоговая проверка проводится в отношении налогоплательщика, не являющегося управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета (далее в настоящей статье - управляющий товарищ), требование о представлении документов и (или) информации, связанных с его участием в договоре инвестиционного товарищества, направляется управляющему товарищу. Если управляющий товарищ не представил документы и (или) информацию в установленный срок, требование о представлении документов и (или) информации, связанных с участием проверяемого налогоплательщика в инвестиционном товариществе, может быть направлено другим участникам договора инвестиционного товарищества.

Срок проведения выездной налоговой проверки исчисляется со дня вынесения решения о назначении проверки и до дня составления справки о проведенной проверке.

Руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе приостановить проведение выездной налоговой проверки для:

- 1) истребования документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 НК РФ;
- 2) получения информации от иностранных государственных органов в рамках международных договоров Российской Федерации;
- 3) проведения экспертиз;
- 4) перевода на русский язык документов, представленных налогоплательщиком на иностранном языке.

Приостановление и возобновление проведения выездной налоговой проверки оформляются соответствующим решением руководителя (заместителя руководителя) налогового органа, проводящего указанную проверку.

Общий срок приостановления проведения выездной налоговой проверки не может превышать шесть месяцев.

На период действия срока приостановления проведения выездной налоговой проверки приостанавливаются действия налогового органа по истребованию документов у налогоплательщика, которому в этом случае возвращаются все подлинники, истребованные при проведении проверки, за исключением документов, полученных в ходе проведения выемки, а также приостанавливаются действия налогового органа на территории (в помещении) налогоплательщика, связанные с указанной проверкой.

Повторной выездной налоговой проверкой налогоплательщика признается выездная налоговая проверка, проводимая независимо от времени проведения предыдущей проверки по тем же налогам и за тот же период.

При назначении повторной выездной налоговой проверки ограничения не действуют.

При проведении повторной выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении повторной выездной налоговой проверки.

Повторная выездная налоговая проверка налогоплательщика может проводиться:

- 1) вышестоящим налоговым органом - в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку;
- 2) налоговым органом, ранее проводившим проверку, на основании решения его руководителя (заместителя руководителя) - в случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации (расчета), в которой по сравнению с ранее представленной налоговой декларацией (расчетом) уменьшена сумма налога (сбора, страховых взносов), подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации, увеличена заявленная к возмещению сумма налога на добавленную стоимость или акциза либо увеличена сумма полученного

убытка. Предметом повторной выездной налоговой проверки в указанном случае является правильность исчисления налога (сбора, страховых взносов) (определения суммы полученного убытка) на основании измененных показателей уточненной налоговой декларации (расчета), повлекших уменьшение ранее исчисленной суммы налога (сбора, страховых взносов) (увеличение заявленной к возмещению суммы налога на добавленную стоимость или акциза либо увеличение суммы полученного убытка).

Если при проведении повторной выездной налоговой проверки выявлен факт совершения налогоплательщиком налогового правонарушения, которое не было выявлено при проведении первоначальной выездной налоговой проверки, к налогоплательщику не применяются налоговые санкции, за исключением случаев, когда невыявление факта налогового правонарушения при проведении первоначальной налоговой проверки явилось результатом сговора между налогоплательщиком и должностным лицом налогового органа.

Выездная налоговая проверка, осуществляемая в связи с реорганизацией или ликвидацией организации-налогоплательщика, может проводиться независимо от времени проведения и предмета предыдущей проверки. При этом проверяется период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки.

Налогоплательщик обязан обеспечить возможность должностных лиц налоговых органов, проводящих выездную налоговую проверку, ознакомиться с документами, связанными с исчислением и уплатой налогов.

При проведении выездной налоговой проверки у налогоплательщика могут быть истребованы необходимые для проверки документы в порядке, установленном статьей 93 НК РФ.

Ознакомление должностных лиц налоговых органов с подлинниками документов допускается только на территории налогоплательщика, за исключением случаев проведения выездной налоговой проверки по месту нахождения налогового органа, а также случаев, предусмотренных статьей 94 НК РФ.

При необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие выездную налоговую проверку, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также

производить осмотр производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения, в порядке, установленном статьей 92 НК РФ.

При наличии у осуществляющих выездную налоговую проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующие о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, сокрыты, изменены или заменены, производится выемка этих документов в порядке, предусмотренном статьей 94 НК РФ.

В последний день проведения выездной налоговой проверки проверяющий обязан составить справку о проведенной проверке, в которой фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения, и вручить ее налогоплательщику или его представителю.

В случае, если налогоплательщик (его представитель) уклоняется от получения справки о проведенной проверке, указанная справка направляется налогоплательщику заказным письмом по почте.

5.3. Механизм обеспечения налоговой безопасности предприятия

Налоговый учет

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о хозяйственных операциях, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода. Информация такого рода необходима внутренним и внешним пользователям для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога, что способствует обеспечению стабильной экономической безопасности предприятия.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому и в учетной политике для целей

налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя⁸⁸.

Предприятие в своей практической деятельности может использовать наиболее удобный вариант организации налогового учета:

- формирование данных налогового учета на счетах бухгалтерского учета;
- одновременное ведение бухгалтерского и налогового учета;
- ведение бухгалтерского учета по правилам налогового учета.

Достоверности и обеспечению экономической безопасности предприятия способствует реализация в налоговом учете следующих принципов:

1) соответствие учетной политики для целей налогообложения требованиям НК РФ и особенностям хозяйственной деятельности предприятия;

2) достоверность бухгалтерского учета;

3) обязательное определение порядка перехода от данных бухгалтерского учета к данным налогового учета;

4) разработка системы регистров налогового учета, которая предусматривает набор определенных форм отчетных регистров, их взаимосвязь и последовательность заполнения;

5) четкое изложение правил налогового учета имущества и операций в инструкции или стандарте налогового учета.

Отражению в отчетности при ведении налогового учета подлежат:

- суммы доходов и расходов и порядок их формирования;
- расходы, учитываемые для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, и порядок определения их доли;
- расходы (убытки) будущих периодов;
- суммы создаваемых резервов и порядок их формирования;
- сумма задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

⁸⁸ Малис, Н. И. Налоговый учет: Учебное пособие / Малис Н.И., Толкушкин А.В. - Москва :Малис, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 576 с. ISBN 978-5-9776-0090-3.

Для целей налогового учета используются **налоговые регистры** – сводные формы систематизации данных налогового учета за налоговый период, сгруппированных в соответствии с законодательными требованиями, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета, для отражения в расчете налоговой базы. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике предприятия для целей налогообложения.

Отличительной особенностью налогового учета, с точки зрения концепции экономической безопасности, является тот факт, что содержание его данных (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

Налоговая оптимизация

Налоговое планирование (налоговая оптимизация) является элементом системы финансового планирования любого предприятия, таким же, как, например, планирование издержек, связанных с приобретением товаров. Любой хозяйствующий субъект имеет право выбирать любые предусмотренные законом правовые формы хозяйственной деятельности таким образом, чтобы обеспечить наиболее приемлемый для данного предприятия режим налогообложения и оптимальный уровень налоговых платежей. Законодатель признает право налогоплательщика принимать меры, направленные на защиту его собственности, в том числе путем законного сокращения объема налоговых обязательств. Возможность осуществления налоговой оптимизации обусловлена также тем, что, во-первых, действующее гражданское законодательство допускает осуществление хозяйственной деятельности в различных правовых формах по выбору субъекта предпринимательской деятельности (например, путем создания юридического лица или путем заключения договора простого товарищества), а различные правовые формы предполагают различный порядок налогообложения; во-

вторых, часто налогоплательщик вправе выбирать непосредственно режим налогообложения для своего предприятия (например, упрощенная или общая система налогообложения); в-третьих, законодательство о налогах и сборах предоставляет налогоплательщику возможность выбирать различные методы учета хозяйственных операций для целей налогообложения по своему усмотрению (например, выбор метода списания стоимости материалов на расходы в целях налогообложения), а также принимать по своему усмотрению иные решения, непосредственно влияющие на налогообложение (например, использовать или не использовать право на освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость).

Налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

С точки зрения применяемых методов налоговая оптимизация может быть классифицирована на оптимизацию через разработку приказа об учетной и налоговой политике организации, через замену или разделение правоотношений, через непосредственное воздействие на объект налогообложения путем его изменения или сокращения его количественных характеристик, использование предусмотренных законом льгот и освобождений и т.д. С точки зрения периода действия мероприятия по налоговой оптимизации могут быть разделены на перспективную или стратегическую налоговую оптимизацию, эффект от которой имеет место в течение длительного периода деятельности субъекта предпринимательской деятельности, и налоговую оптимизацию отдельных хозяйственных операций, эффект от которой имеет разовый характер.

Перспективная налоговая оптимизация предусматривает выбор наиболее приемлемой с точки зрения налогообложения правовой формы осуществления хозяйственной деятельности, построение схемы финансово-хозяйственной деятельности с учетом наиболее типичных отношений, в которых участвует данный субъект предпринимательской деятельности, разработку соответствующей учетной и налоговой политики, а также применение иных методов, имеющих долгосрочное влияние на размер налоговых обязательств налогоплательщика.

Налоговая оптимизация отдельных хозяйственных операций осуществляется путем выбора оптимального вида гражданско-правового договора, подлежащего заключению, определения условий договора, установления порядка совершения конкретных действий в ходе осуществления хозяйственной операции (например, передачи имущества, оплаты товара и т.д.).

Учетная политика для целей налогового учета

Учетная политика для целей налогообложения – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

На выбор и обоснование учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета влияют:

- организационно-правовая форма предприятия;
- отраслевая принадлежность и вид деятельности (промышленность, сельское хозяйство, торговля, строительство, посредническая деятельность);
- масштабы деятельности предприятия (объем производства и реализации продукции, численность работающих, стоимость имущества предприятия);
- управленческая структура предприятия и структура бухгалтерии; финансовая стратегия предприятия.

В учетной политике для целей налогового учета в зависимости от применяемой системы налогообложения могут рассматриваться следующие основные вопросы.

1. Метод признания доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль. НК РФ предусмотрены два метода:

- **метод начисления** – доходы и расходы признаются в учете по мере их возникновения, т.е. в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от факта их оплаты;
- **кассовый метод** – доходы и расходы признаются в учете в день поступления или выбытия денежных средств в качестве оплаты по сделке (этот метод в настоящее время в России применяется редко из-за возможности применения упрощенной системы налогообложения).

Расходы производственного предприятия, связанные с производством и реализацией, делятся на прямые и косвенные. В общепринятом понимании к прямым расходам относятся сырье и материалы, из которых непосредственно изготавливается определенный вид продукции, а также те расходы организаций, которые можно совершенно четко увязать с каким-либо видом продукции, работ или услуг.

Однако большинство предприятий несут и такие расходы, которые нельзя напрямую соотнести с выпуском конкретного вида продукции, осуществлением определенного вида работ или услуг. Например, если предприятие выпускает большой ассортимент изделий, то стоимость электро- и теплоэнергии, потребляемой предприятием в целом за определенный промежуток времени (при условии, что каждый цех не имеет собственных источников соответствующей энергии), невозможно (да и неправильно) включать в затраты на производство только одного вида продукции, поскольку она использовалась для выпуска всех изделий. Поэтому подобные затраты распределяют между видами выпускаемой продукции (или выполняемых работ, оказываемых услуг) пропорционально установленной базе с целью определения полной производственной себестоимости продукции. Такие расходы называются косвенными.

Облагаемую прибыль предприятия уменьшают только те прямые расходы, которые относятся к реализованной продукции. Косвенные и внереализационные расходы учитывают при налогообложении полностью.

2. Метод определения стоимости материально-производственных запасов:

- по стоимости единицы запасов (товара);
- по средней стоимости;
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Метод ЛИФО в соответствии с законодательством РФ не применяется в бухгалтерском учете, но используется в налоговом учете.

3. Метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов:

- линейный (равномерно в течение всего срока полезного использования);

- нелинейный (сумма амортизации меняется ежемесячно, постепенно уменьшаясь).

Нелинейный метод не применяется в бухгалтерском учете, поэтому при его использовании необходимо учитывать возникающую разницу в бухгалтерском и налоговом учете в отношении амортизации.

4. Возможность формирования резервов с регулированием при этом исчисления налога на прибыль:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв по гарантийному ремонту;
- резерв по ремонту основных средств;
- резерв на оплату отпусков и вознаграждений;
- резерв предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов.

5. Метод исчисления налога на добавленную стоимость.

Грамотно разработанная учетная политика предприятия для целей налогообложения является действенным практическим инструментом нейтрализации угроз ЭБП.

Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под налоговой безопасностью хозяйствующих субъектов?

2. В чем состоит суть понятия «налоговая угроза»? Каковы основные источники налоговых угроз?

3. Опишите систему налоговых рисков юридических лиц. Действием каких факторов обусловлено возникновение каждого из ее элементов?

4. Каковы последствия реализации налоговых рисков и угроз в сфере экономической безопасности организации?

5. Что принято понимать под налоговым бременем? Каков безопасный уровень налоговой нагрузки? Соответствует ли ситуация, сложившаяся в отечественной экономической практике, критериям оптимальности?

6. В чем состоит сущность методов налогового стимулирования? Как эти методы соотносятся с системой обеспечения экономической безопасности предприятий и организаций?

7. Перечислите основные платежи, формирующие налоговую нагрузку предприятия. Как определяется этот показатель?

8. Каковы последствия выявленных в ходе проведения налоговых проверок налоговых нарушений с точки зрения экономической безопасности предприятия ?

9. Какие ограничения действий со стороны проверяющих предусмотрены законодательством РФ?

10. Охарактеризуйте систему налогового учета.

Примерная тематика рефератов

1. Налоговая система Российской Федерации;
2. Налоговые угрозы безопасности предприятий;
3. Особенности обеспечения налоговой безопасности промышленных предприятий;
4. Нормативное регулирование сферы налоговой безопасности предприятия;
5. Налоговый учет на современном предприятии;
6. Налоговое стимулирование в постковидный период;
7. Налоговые льготы на современном этапе;
8. Налоговые проверки;
9. Налоговые риски.

Глава 6. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ И КАДРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

6.1. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия

Современные тенденции общественного развития таковы, что в числе первопричин экономических успехов рассматриваются научно-технический прогресс и передовые формы общественной организации. Однако оба этих фактора приводятся в действие только через творческий потенциал человека, действующего в производстве.

Влияние человеческого фактора осознавалось уже в период развития классической экономической теории, связанный с именами Адама Смита и Джона Стюарта Милля. В условиях индустриального общества имело место противопоставление основной части рабочей силы, подвергавшейся нещадной эксплуатации, и творческого потенциала, воплощенного в труде инженеров и организаторов производства. Рабочая сила оставалась придатком машины. В современной экономической науке труд все еще рассматривается в числе основных факторов производства. В этой связи считаем полезным познакомить читателя с содержанием категории «трудовой потенциал». Напомним, что термин «потенциал» в своем этимологическом значении происходит от латинского слова *potentia*, что означает «скрытые возможности, мощь, сила». **Трудовой потенциал человека** – это совокупность (система) его физических и духовных качеств, определяющих возможность и границы его участия в трудовой деятельности, способность достигать в заданных условиях определенных результатов, а также совершенствоваться в процессе труда. Трудовой потенциал организации (предприятия) определяется совокупной способностью его персонала к производству максимально возможного объема востребованных рынком товаров и услуг при обеспечении высокого уровня конкурентоспособности организации (предприятия).

В развитом индустриальном обществе происходят концептуальные изменения в теории капитала; в качестве его структурного элемента выделяется человеческий капитал. С одной стороны, человеческий

капитал рассматривается наравне с вещественным капиталом в моделях «затраты – выпуск» на предмет минимизации издержек. С другой стороны, он персонифицируется как достояние личности, которое может использоваться в качестве капитала, т.е. приносить регулярный доход в течение определенного времени. В своем современном виде концепция человеческого капитала была сформулирована в конце 1950-х – начале 1960-х гг. («Человеческий капитал» Гэри Беккера⁸⁹) и особенно ярко проявляется в трудах Теодора Вильяма Шульца⁹⁰, положившего начало современным дискуссиям по проблемам воспроизводства и эффективного использования человеческого капитала. С точки зрения современных исследователей, человеческий капитал представляет собой самую большую ценность компании и включает запас знаний, образование, практические навыки, творческие и мыслительные способности людей, их моральные ценности, мотивацию, культурный уровень, которые используются индивидом (или организацией) для получения дохода.

С переходом к постиндустриальному обществу, основанному на информационных технологиях, наблюдается резкий рост требований к качеству человеческого капитала. Его интеллектуальная составляющая занимает лидирующее положение и становится важной на всех уровнях человеческого сообщества. Интеллектуальный капитал превращается в фактор, определяющий успехи или неудачи в деятельности отдельных фирм, он полностью проявляет себя в качестве генератора научно-технического прогресса, изменяющего структуру национальной экономики, в которой собственно производство оттесняется на задний план под давлением комплекса отраслей науки и услуг, определяющих рост производительности труда в материальном производстве.

Основываясь на изучении современных теоретических источников, представляется возможным определить различия между понятиями «интеллектуальный капитал» и «интеллектуальные ресурсы».

Интеллектуальный капитал (в научный оборот это понятие ввел Дж.К. Гэлбрейт⁹¹) рассматривается как совокупность индивидуальных способностей человека, характеризующих качество рабочей

⁸⁹ Becker G. Human Capital (2nd ed.). -Chicago, 1975. -P. 94-144.

⁹⁰ Schulz T. Capital Formation bi Edukathion // Journal of Politikal Economu. – 1960, p.25

⁹¹ Салихов, Б. В. Креативный капитал в экономике знаний : монография / Б. В. Салихов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2020. - 274 с. - ISBN 978-5-394-03725-2.

силы. Интеллектуальные ресурсы трактуются как понятие более высокого уровня, являющееся атрибутом предприятия и общества в целом. На уровне предприятия **интеллектуальные ресурсы** – комплексная категория, объединяющая интеллектуальный капитал людей и различные формы нематериальных активов, фиксирующие знания и профессиональные умения (объективированные знания). Интеллектуальные ресурсы определяют интеллектуальный потенциал предприятия: его способность генерировать и осваивать инновации.

Обеспечение кадровой и интеллектуальной составляющих экономической безопасности организации (предприятия) включает два тесно связанных между собой, но в то же время и существенно различных направления деятельности.

Кадровая безопасность ориентирована на предотвращение угроз и негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия со стороны персонала. Е.А. Олейников⁹² связывает деятельность по обеспечению кадровой безопасности с работой с персоналом организации, повышением эффективности трудовой деятельности.

В условиях обеспечения кадровой безопасности сотрудники организации не отождествляются с «рабочей силой», что предполагает практическую реализацию следующих принципов:

- персонал организации рассматривается как капитал, приобретенный в ходе конкурентной борьбы, а расходы на персонал – как долгосрочные инвестиции в развитие организации;
- организация рассматривает персонал как человеческий ресурс, способный обеспечить ей конкурентные преимущества при условии обеспечения его оптимального качества, развития и использования;
- управление персоналом организации основывается не только на экономических, но и на социально-психологических методах и составляет одну из важнейших функций в рамках обеспечения экономической безопасности организации;
- персонал организации, являясь носителем ее корпоративной культуры и ценностей, способствует созданию положительного образа организации на региональном, государственном и международном уровнях;

⁹² Кузнецова, Н. В. Кадровая безопасность организации: сущность и механизм обеспечения : монография / Н.В. Кузнецова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 286 с. - ISBN 978-5-16-108198-3.

- организация (как работодатель) и персонал выступают как социальные партнеры, разделяющие цели производства и способы их достижения, определяемые стратегией и политикой организации, обеспечивающей своему персоналу удовлетворение социальных, духовных и материальных потребностей в соответствии с вкладом каждого из сотрудников в достижение целей и задач организации;
- организация ориентируется на установление длительных трудовых отношений с каждым сотрудником, основанных на соблюдении требований трудового законодательства и позволяющих сотруднику полностью реализовывать имеющийся уровень профессиональной компетентности, а также совершенствовать его в направлениях, определяемых потребностями организации и уровнем должностной компетенции сотрудника.

Обеспечение интеллектуальной безопасности нацелено на сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия. В современной конкурентной борьбе идет соревнование не столько за обладание капитальными ресурсами и материальными ценностями, сколько за способность к разработке и внедрению эффективных нововведений технологического, организационного и коммерческого характера. Форсированное и масштабное развитие новых технологий приводит к тому, что во всем мире стратегические перспективы, конкурентоспособность и устойчивость все больше и больше определяются той долей продукции и оборудования, которые основаны на прогрессивных знаниях и современных решениях.

О важности развития интеллектуального капитала как фактора обеспечения экономической безопасности говорит, например, тот факт, что многие крупные компании при выборе долгосрочных партнеров исходят из того, что интеллектуальный капитал фирмы должен составлять не менее 40% в общей структуре капитала – только в этом случае компания считается перспективной. Высокий уровень развития интеллектуального капитала обеспечивает для организаций и предприятий важнейшую в условиях постиндустриальной экономики предпосылку устойчивости и безопасности в форме обладания интеллектуальной собственностью.

Интеллектуальная собственность (ИС) в общепринятом понимании представляет собой исключительные права юридического лица

на отдельные виды результатов интеллектуальной деятельности, а также на приравненные к такой собственности средства индивидуализации продукции, мест ее происхождения и т.п.⁹³

Наибольший интерес представляют объекты так называемой промышленной собственности: изобретения, ноу-хау, полезные модели и промышленные образцы. **Изобретения** являются как бы главным, центральным видом среди объектов промышленной собственности. Под ними понимаются технические решения в любой области жизнедеятельности общества, относящиеся к продукту (устройство, вещество и т.д.) или способу (процесс осуществления действий над материальными объектами с помощью материальных средств).

Условием безопасности применительно к изобретениям является наличие **патентов**. Не все изобретения патентоспособны, т.е. охраняемы. По закону для того, чтобы изобретение было признано патентоспособным, оно должно быть новым, содержать определенный уровень изобретательского творчества (иными словами, быть неочевидным) и быть применимым в производстве. Эти три требования иногда называют критериями патентоспособности. Патент выдается федеральным органом исполнительной власти и удостоверяет новизну, изобретательский уровень, промышленную применимость и т.д., а также не только приоритеты и авторство изобретения, но и исключительное право патентообладателя на владение, пользование и распоряжение изобретением. Патент выдается после проведения специальной экспертизы по существу изобретения и действует, как правило, в течение 20 лет.

Ноу-хау в широком смысле представляют собой комплекс знаний и опыта, необходимых для изготовления того или иного изделия или же воспроизведения производственного процесса, которые не обеспечены, в отличие от изобретений, патентной защитой. Иными словами, это полностью или частично конфиденциальные знания, обеспечивающие определенные преимущества лицу, ими обладающему, а также технологические знания и практический опыт, которые представляют коммерческую ценность, применимы в производстве и

⁹³ Защита интеллектуальной собственности : учеб. пособие / О. В. Черкасова ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 102 с

профессиональной практике. Ноу-хау могут быть как зафиксированными в материальной форме (чертеж, фотография и т.п.), так и существующими в форме нематериальной (опыт и т.д.), поэтому неотделимыми от их обладателя и передаваемыми только с его ведением и согласия (консультирование, демонстрация приемов и т.д.).

Полезные модели отображают конструктивное выполнение средств производства и предметов потребления, а также их составных частей. Объект, признаваемый как полезная модель, должен иметь явно выраженные пространственные формы и может отличаться от изобретения несколько более низким уровнем («уровень изобретения») и гораздо меньшим сроком правовой охраны в связи с этим. Правовая охрана полезной модели обеспечивается на основе патента со сроком действия десять лет, который удостоверяет приоритет, авторство полезной модели и исключительное право на владение, пользование и распоряжение ею.

Промышленные образцы относятся к сфере дизайна, но в то же время служат в качестве моделей в промышленном производстве и культурной деятельности. Промышленный образец представляет собой решение эстетической или декоративной стороны полезного изделия, которое должно быть воспроизводимо промышленными средствами, – вот почему образец называется промышленным. Если объект не соответствует данному требованию, то он попадает скорее под категорию произведений искусства, защита которых обеспечивается законодательством об авторском, а не о патентном праве. Промышленному образцу правовая охрана предоставляется на основе патента, который выдается, как правило, на 15 лет и удостоверяет право патентообладателя на владение, пользование и распоряжение промышленным образцом.

Помимо рассмотренного выше, к объектам интеллектуальной собственности также могут быть отнесены: товарные знаки, тексты, аудио- и видеопродукция, компьютерные программы и другие разработки.

В настоящее время защита объектов интеллектуальной собственности приобретает все большую актуальность. Это обусловлено тем, что:

- достаточно распространились случаи «интеллектуального пиратства», когда компанию, не успевшую вовремя защитить свою интеллектуальную собственность, лицо, зарегистрировавшее на себя элементы бренда или патенты, принуждает к выплате лицензионных платежей или к выкупу зарегистрированных им товарных знаков, патентов;
- наблюдается привлечение крупных инвестиций в отрасли, связанные с авторскими и патентными правами (строительство архитектурных объектов, разработки новых технологий и технических устройств, разработка и продвижение высокотехнологичных товаров, реализация авторских произведений, деятельность средств массовой информации), что требует высококвалифицированного юридического обеспечения таких проектов;
- происходит раздел товарных рынков между крупными игроками рынка при помощи объектов исключительных прав;
- широкое распространение приобретает недобросовестная конкуренция, выраженная в использовании популярности и известности на рынке крупных компаний;
- участились случаи нарушения прав авторов и патентообладателей, связанные с незаконным использованием принадлежащих им объектов интеллектуальной собственности.

Одним из условий обеспечения интеллектуальной безопасности предприятия (организации) является наличие действенной программы развития его интеллектуального потенциала, направленной на поддержку творчества сотрудников, создание для этого процесса наилучшей обстановки на предприятии, а также на сохранение и распространение среди подразделений всех новаций технико-технологического, организационного и другого характера. Кроме того, такая программа должна содержать рекомендации, определяющие лицензионную политику предприятия: направления эффективного использования корпоративных разработок, подлежащих патентной защите, а также планы относительно приобретения внешних лицензий на коммерческое использование интеллектуальных продуктов (в некоторых случаях это оказывается более эффективным, нежели собственные корпоративные НИОКР).

6.2. Рискообразующие факторы и индикаторы кадровой безопасности предприятия

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта предполагает, что в числе прочих необходимо учитывать кадровые риски и угрозы. Механизм их нейтрализации в свою очередь связан с решением трех групп задач:

- выявление рискообразующих факторов;
- профилактика наступления негативных последствий их актуализации;
- пресечение негативных явлений и процессов, реально угрожающих корпоративной безопасности.

При решении обозначенных задач необходимо учитывать, что человеческие ресурсы как объект кадровой безопасности имеют двойственную природу. С одной стороны, они нуждаются в защите, с другой – могут выступать источником угроз и опасностей. При рассмотрении персонала в качестве субъекта угроз объектом безопасности выступают ресурсы работодателя (информационные, интеллектуальные, материальные и пр.). В этом случае субъектом угроз кадровой безопасности могут быть не только работники, состоящие в трудовых отношениях с работодателем. Обоснованным представляется включение в их состав соискателей вакантных должностей и бывших работников организации. Например, бывший работник, мотивированный чувствами обиды, раздражения, мести, после увольнения может предпринять действия, направленные против компании: оспаривать решение руководства компании в суде, публиковать или распространять негативную информацию о деятельности компании, уничтожать документы, необходимые для продолжения работы компании, передавать важную информацию конкурентам и т.д. В некоторых случаях вред организации могут нанести и соискатели вакантной должности: в этой роли могут оказаться представители конкурирующих организаций, криминальных структур, хедхантеры. В случае рассмотрения персонала в качестве объекта безопасности субъектом угроз могут выступать: работодатель, криминальные структуры, социальное окружение и т.д.

Отметим, что кадровая безопасность представляет собой сложную и многоуровневую систему, а основным условием ее обеспечения

является сбалансированность жизненно важных интересов всех участников социально-трудовых отношений. Рассмотрим основные рискообразующие факторы. К их числу следует отнести:

- низкий уровень внутрикорпоративной социальной ответственности бизнеса (нередко угрозы кадровой безопасности приводят к игнорированию интересов наемного персонала, а невыполнение обязательств перед работниками – задержки выплаты или снижение уровня заработной платы, незаконное увольнение и т.д. провоцирует недобросовестное поведение со стороны сотрудников);
- отсутствие корпоративной культуры, которая подразумевает нетерпимость к противоправным действиям со стороны как руководства компании, так и ее персонала, формирование необходимых морально-нравственных ценностей и норм в отношении поведения работодателя и работников;
- низкая эффективность контроля на этапах найма и отбора персонала в процессе трудовой деятельности, а также отсутствие грамотной политики высвобождения работников, что способствует совершению ими недобросовестных поступков;
- недостаточная проработка локальной нормативно-правовой базы в области обеспечения безопасности бизнеса, отсутствие эффективной системы обучения персонала основам противодействия угрозам кадровой безопасности;
- неэффективная система мотивации добросовестного поведения персонала;
- несоответствие условий труда нормативам и стандартам;
- несоблюдение норм техники безопасности.

Необходимо отметить, что рискообразующие факторы могут носить не только внутренний, но и внешний характер. Это связано с тем, что организация выступает частью национальной экономики, что предопределяет существование общих угроз кадровой безопасности, обусловленных едиными тенденциями развития страны, а также особенностями воспроизводства и капитализации ее ключевого актива – человеческих ресурсов. Вместе с тем она выступает частью региональной экономики, что обуславливает возникновение соответствующих рисков и угроз, специфика которых определяется ресурсными, природно-

климатическими и социально-экономическими региональными особенностями. Таким образом, факторы и угрозы кадровой безопасности можно классифицировать на внутренние и внешние. Например, к внутренним негативным тенденциям относятся:

- несоответствие квалификации сотрудников предъявляемым к ним требованиям;
- тенденция увеличения среднего возраста персонала предприятия или организации;
- увольнение ведущих высококвалифицированных работников (это приводит к ослаблению интеллектуального потенциала);
- снижение доли инженерно-технических работников и ученых в общей численности работников;
- снижение количества рационализаторских предложений и инициатив, изобретательской активности;
- низкий уровень лояльности персонала по отношению к организации;
- производственный травматизм и др.

К негативным воздействиям внешнего характера относятся:

- инфляционные процессы (их невозможно не учитывать при расчете заработной платы и других выплат);
- сложная ситуация на рынке труда (дефицит определенных специалистов вызывает трудности в подборе качественного персонала);
- переманивание сотрудников конкурентами, в том числе с помощью рекрутинговых агентств (headhunting);
- оказание внешнего давления на сотрудников (подкуп, шантаж);
- попадание сотрудников в различные виды зависимости (алкогольная, наркотическая) и др.

Ниже приведены группы индикаторов кадровой безопасности предприятий (организаций), которые могут использоваться в диагностических целях (например, при проведении аудита кадровой безопасности) (табл. 6.2.1).

Таблица 6.2.1

Рекомендуемые значения показателей-индикаторов кадровой безопасности организации

Показатель	Рекомендуемый уровень (значение)
Показатели, характеризующие кадровый потенциал организации	
Уровень соответствия профессионально-квалификационных качеств работников требованиям рабочего места, %	100
Уровень соответствия деловых и личностных качеств работников, %	100
Численность работников по категориям и должностям	*
Удельный вес работников аппарата управления и руководителей в общей численности персонала, %	20
Удельный вес работников старше 50 лет, %	20
Образовательная структура. Количество персонала с высшим, средним профессиональным, общим средним, дополнительным образованием, (второе высшее, MBA (master of business administration), ученая степень и т.д.)	*
Показатели стажа (средняя продолжительность работы сотрудников в данной организации)	*
Коэффициент текучести кадров, %	5
Коэффициент абсентеизма	0
Коэффициент внутренней мобильности персонала, %	10
Интенсивность продвижения руководителей и специалистов в организации	*
Количество вакантных должностей, перекрытых с помощью внутренних резервов, в общем количестве вакантных должностей	*
Показатели кадровой безопасности по функциям системы управления	
Планирование персонала	
Коэффициент соответствия фактической численности плановой, %	100
Подбор и отбор персонала	
Количество вакантных мест, шт.	0
Коэффициент конкурса	*
Коэффициент результативности технологий отбора, %	100

Мотивация и стимулирование персонала	
Степень удовлетворенности работников оплатой труда, %	100
Удельный вес оплаты труда в общих издержках организации	*
Коэффициент превышения/экономии затрат на оплату труда	1
Коэффициент соответствия заработной платы по отрасли	1,5-2
Степень социальной защищенности, %	100
Доля издержек на персонал в общем объеме реализации товаров и услуг	*
Адаптация персонала	
Средняя производительность труда работника после адаптации по сравнению с производительностью труда в период адаптации, %	100
Средний срок адаптации персонала	*
Доля работников из числа вновь принятых, уволенных по собственному желанию в течение определенного периода времени (1/2 года)	0
Количество конфликтов у вновь принятых работников с работающими	0
Обучение персонала	
Коэффициент результативности обучения	*
Коэффициент отсева в ходе обучения	0
Частота обучения	*
Использование внешних и внутренних источников обучения	*
Доля издержек на обучение в общем объеме издержек на персонал	*
Коэффициент успешности применяемых знаний, полученных в ходе обучения	*
Доля сотрудников, прошедших обучение, %	100
Оценка персонала	
Охват работников системой аттестации, %	100
Использование методов оценки персонала при принятии кадровых решений	*
Количество используемых методов оценки	*

Движение персонала	
Коэффициент оборота по выбытию	0
Коэффициент ротации кадров общий	*
Коэффициент ротации кадров межструктурный	*
Подготовка руководящих кадров	
Коэффициент отсева резерва	0
Соответствие профессионально-квалификационных характеристик руководителей требуемым, %	100
Коэффициент результативности обучения руководителей	*
Коэффициент отсева в ходе обучения руководителей	0
Доля руководителей, прошедших обучение, %	100
Количество учебных программ для руководителей	*
Социально-психологический климат	
Число внутренних конфликтов в организации	0
Доля работников, удовлетворенных работой в организации, %	100
Организация труда	
Коэффициент соответствия условий труда допустимым нормам, %	100
Коэффициент соответствия техники безопасности труда, %	100
Коэффициент эффективности программ устранения травматизма, %	100
Частота травматизма	0
Наличие профзаболеваний	0
Уровень технической оснащенности, %	100
Коэффициент нормирования	1
Коэффициент применяемости рациональных методов труда специалистов, %	100
Показатели экономической эффективности	
Производительность труда В том числе:	
объем реализации на одного работника и его динамика	*
объем прибыли до уплаты налогов на одного работника и его динамика	*
Улучшение качества продукции, услуг В том числе:	

количество рекламаций и их динамика	0
удельный вес брака и его динамика	0
Издержки на персонал, в том числе:	
общие издержки на персонал за период	*
доля издержек на персонал в объеме реализации и ее динамика	*
издержки на одного работника и их динамика	*
Показатели, характеризующие интеллектуальный потенциал организации	
Количество изобретений и предложений рационализаторского характера на одного работника	*
Количество патентов организации и получаемых ею доходов от лицензионной деятельности на одного сотрудника	*
Абсолютные и удельные значения полученного эффекта от внедрения предложений сотрудников	*

** Рекомендуемое значение показателя устанавливается применительно к конкретной организации в зависимости от целей, категории персонала и прочих факторов.*

Помимо рассмотренных групп индикаторов, целесообразно рассматривать еще одну, показывающую эффективность принимаемых мер по обеспечению экономической безопасности предприятия по кадровой и интеллектуальной составляющим. Данная группа включает показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению экономической безопасности предприятия по интеллектуальной и кадровой составляющим, рассчитываемый на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по методике оценки ущерба. Этот показатель является частным функциональным критерием интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия.

Учитывая широту спектра возможных индикаторов состояния интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия и большие различия в потребностях анализа для предприятий различных отраслей хозяйства, конкретный состав используемых индикаторов может быть скорректирован. Крайне важным здесь является сравнительный и динамический анализ получаемых данных, позволяющий получать весьма ценные результаты для совершенствования обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия.

6.3. Методы оценки кадровой и интеллектуальной безопасности

Для анализа проблем, лежащих в плоскости кадровой безопасности предприятий и организаций, могут оказаться полезными штатное расписание, положение об оплате труда, коллективный договор, правила трудового распорядка, график отпусков. Перечисленные документы предусмотрены Трудовым кодексом РФ и являются обязательными. Кроме того, имеет смысл изучить план потребности в кадрах; положение о подборе и отборе персонала; положение об адаптации персонала; положение о повышении квалификации, подготовке и переподготовке кадров; положение о комиссии по трудовым спорам; положение об аттестации (оценке) персонала; график проведения аттестации; график представления на аттестацию; аттестационные листы; положения о структурных подразделениях; должностные инструкции; инструкции и правила, определяющие безопасность работы на различных участках, и др. Крупные корпоративные структуры сведения о результатах, достигнутых в рамках реализации своей кадровой политики, включают в ежегодный социальный отчет. В статистической форме № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников» приводятся сведения о средней численности работников предприятия (в том числе списочного состава), внешних совместителей, работающих по договорам, фонде начисленной заработной платы и выплатах социального характера по каждой из категорий работников.

Помимо анализа обозначенных документальных источников, сопоставления полученной информации с фактическим и желаемым положением дел, целесообразно использовать такие инструменты идентификации кадровых угроз, как оценка и аттестация персонала, аттестация рабочих мест, мониторинг психологического климата в коллективе, аудит и контроллинг персонала.

Оценка персонала – это сбор, документальное оформление, анализ, оценка, хранение и передача информации относительно рабочих результатов и профессионального поведения исполнителей⁹⁴. Значение этого метода для обеспечения кадровой безопасности состоит в своевременном выявлении ряда внутренних угроз, связанных в первую оче-

⁹⁴ Киселева, М. Н. Оценка персонала : практическое руководство / М. Н. Киселева. - Санкт-Петербург : Питер, 2015. - 256 с. - ISBN 978-5-496-01713-8.

редь с уровнем квалификации сотрудников, их профессиональной компетенцией. Руководители и менеджеры предприятий и организаций постоянно следят за работой своих подчиненных и оценивают ее. Процесс оценки может быть, как формальным, так и неформальным. В любом случае оценка персонала влияет на изменение уровня оплаты труда, определяет планы относительно обучения и развития карьеры сотрудников, их продвижения или понижения в должности, является основанием для принятия решений об увольнении того или иного сотрудника.

В оценке результативности труда наиболее эффективны официальные процедуры, называемые аттестациями. Процесс аттестации состоит в оценке деловых, профессиональных и личностных качеств работника, результативности его труда.

Аттестация может быть очередной или внеочередной. Очередная аттестация проводится периодически в рамках всей организации, при этом аттестации подлежат все сотрудники не реже одного раза в три года. Внеочередная аттестация может проводиться как для отдельных, так и для всех категорий работников. Она может быть назначена в целях:

- выявления причин неудовлетворительной работы аттестуемого (или подразделения в целом) и подготовки аргументированных рекомендаций по их устранению;
- обоснования решений о должностных перемещениях работника, изменения оплаты его труда, повышения квалификации, при отборе на учебу;
- повторной аттестации работника в случаях его несогласия с предложенным ранее экспертным заключением.

Аттестация и оценка персонала должны преследовать комплекс взаимосвязанных целей:

- оптимизация организационной структуры;
- совершенствование и изменение системы управления;
- диагностика и построение систем материального стимулирования;
- обоснованное, системное обучение персонала;
- формирование кадрового резерва;
- отбор кандидатов при приеме на работу;
- планирование карьеры сотрудников;

- контроль эффективности персонала.

При этом оценка персонала может происходить по двум основным направлениям:

- оценка результатов работы;

- оценка профессиональных навыков и подходов к выполнению работы.

В теории управления человеческими ресурсами используется специальный термин «компетенция». **Компетенция** – это модель рабочего поведения, подход, знания или навык, которые необходимы для выполнения работы на приемлемом или высоком уровне и для успешного достижения целей за оцениваемый период (система стандартов исполнения)⁹⁵. Самой большой проблемой оценки уровня владения навыками является субъективизм. Грамотно проведенная оценка персонала обеспечивает руководство компании информацией об индивидуальных особенностях работников, о выполнении ими своих должностных обязанностей, поведении на рабочем месте, лояльности и т.д. Такая информация помогает принимать обоснованные решения и формировать сбалансированную кадровую политику, своевременно предпринимать меры, направленные на снижение рисков и обеспечение кадровой и интеллектуальной безопасности.

Аттестация рабочих мест по условиям труда – это оценка условий труда на рабочих местах. Ее проводят в целях⁹⁶:

- выявления вредных и (или) опасных производственных факторов;

- осуществления мероприятий по приведению условий труда в соответствие с государственными нормативными требованиями охраны труда.

Результаты аттестации рабочих мест по условиям труда необходимы для следующих целей:

- контроля за состоянием условий труда на рабочих местах;

- применения скидок (надбавок) к страховому тарифу взносов на случай травматизма;

⁹⁵ Чуланова, О. Л. Компетентностный подход в управлении персоналом : учебник / О.Л. Чуланова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 368 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1009602. - ISBN 978-5-16-014886-1.

⁹⁶ Аттестация рабочих мест по условиям труда: Учебное пособие / Финоченко В.А., Финоченко Т.А. - Москва :ФГБУ ДПО "УМЦ ЖДТ", 2016. - 158 с.: ISBN 978-5-89035-927-8

- подготовки поименного списка лиц, подлежащих обязательным медицинским осмотрам;
- обеспечения работников средствами индивидуальной защиты;
- установления сокращенной продолжительности рабочего времени, ежегодного дополнительного оплачиваемого отпуска, повышенной оплаты труда работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда;
- приведения в соответствие наименований должностей (профессий) с наименованиями, указанными в Общероссийском классификаторе профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов и т.д. Аттестация рабочих мест проводится не реже чем один раз в пять лет.

Аудит персонала – это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений, которая, наряду с финансово-хозяйственным аудитом, позволяет выявить⁹⁷:

- соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития;
- соответствие деятельности персонала и структур управления организации существующей нормативно-правовой базе;
- эффективность системы управления персоналом с точки зрения решения задач, стоящих перед персоналом организации, ее руководством, отдельными структурными подразделениями;
- причины возникающих в организации социальных проблем (рисков) и возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия.

Конкретные задачи кадрового аудита:

1. Аудит кадрового потенциала – объектом является *формирование и использование кадрового потенциала* – включает в себя:

- Анализ списочного состава работников;
- Оценка укомплектованности кадрового состава в целом и по уровням управления, включая оценку обеспеченности персоналом технологического процесса;

⁹⁷ Аудит и контроллинг персонала организации: Учеб. пособие / Под ред. П.Э. Шлендера. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Вузовский учебник, 2010. - 262 с. ISBN 978-5-9558-0111-7.

- Оценка образовательного и профессионально-квалификационного уровня персонала;
- Анализ структуры кадрового состава;
- Анализ использования рабочего времени;
- Оценка текучести кадров и абсентеизма, движения рабочей силы, перемещений внутри организации;
- Исследование социальных аспектов трудовой деятельности;
- Анализ санитарно-гигиенических, производственных и бытовых условий;
- Диагностика управленческого, инновационного потенциала персонала организации;
- Социально-психологическая диагностика персонала организации;

2. Аудит функций системы управления персоналом:

- *Формирование кадровой политики организации* - оценка текущего состояния кадровой политики, степени ее согласованности с целями организации, стратегией ее развития; оценка степени связи кадровой политики со спецификой организации и внешними условиями;
- *Планирование персонала* - оценка наличных ресурсов, целей и перспектив развития организации, будущих потребностей в персонале; анализ штатного расписания, степени его обоснованности; анализ изменений кадрового потенциала организации;
- *Использование персонала* - анализ уровня занятости персонала; анализ обеспечения стабильности состава работников;
- *Подбор и отбор персонала* - оценка используемых методов подбора персонала, источников и путей покрытия потребностей в персонале, стоимости подбора; оценка результативности подбора, обеспеченности вакансий кандидатами, перспективного списка кандидатов; оценка результативности оценочных процедур: оценка взаимодействия организации со службами трудоустройства, учебными заведениями, местными органами власти, конкурирующими организациями;
- *Деловая оценка персонала* - анализ используемых форм деловой оценки персонала, периодичности ее проведения, получаемых результатов и решений, принимаемых по ее результатам;
- *Профориентация и адаптация персонала* - анализ используемых методов профориентации и адаптации, оценка их эффективности; выявление и диагностика проблем, возникающих в период адаптации;

- *Обучение персонала* - анализ целей и используемых форм обучения, их соответствия целям организации; изучение содержания и продолжительности обучения; оценка персонала, прошедшего обучение; оценка эффективности обучения, фактических результатов;

- *Работа с кадровым резервом* - анализ и проектирование управленческой деятельности в организации; оценка управленческого потенциала и определение потребности в подготовке кадрового резерва; оценка методов работы с кадровым резервом;

- *Служебно-профессиональное продвижение, деловая карьера персонала* - анализ системы продвижения персонала в организации; анализ схем замещения должностей; анализ реализации плана кадрового роста; оценка результативности методов планирования карьеры;

- *Организация трудовой деятельности персонала* - анализ условий труда, техники безопасности и охраны труда; анализ состояния нормирования труда в организации; оценка эффективности организации рабочих мест, распределения работ; анализ вложений финансовых средств в эту сферу и оценка полученных результатов;

- *Мотивация и стимулирование труда* - анализ используемых форм и систем стимулирования, их связь с мотивацией персонала; анализ уровня и структуры оплаты труда; оценка соответствия разработанных принципов, структуры оплаты труда целям организации;

- *Социально-трудовые отношения в коллективе* - диагностика социально-психологического климата, оценка уровня социальной напряженности в организации, сопротивления переменам; диагностика организационной культуры, типа управленческой команды, оценка уровня соответствия целям и специфике организации;

3. Аудит организационной структуры и функционального разделения труда в системе управления персоналом:

- *Организационная структура* - оценка организационной структуры организации в целом, соответствия стратегии организации; оценка места службы управления персоналом в общей организационной структуре; оценка структуры службы управления персоналом, ее соответствия стратегическим целям организации;

- *Функциональное разделение труда в системе управления персоналом* - оценка штатной структуры службы управления персоналом; анализ деятельности топ-менеджмента, линейных руководителей и коллегиальных органов, их взаимодействия в процессе управления

персоналом; анализ функционального разделения труда и взаимодействия между руководителями различного уровня, влияния данных взаимоотношений на процесс управления персоналом;

4. Аудит эффективности управления персоналом:

- *Система управления персоналом* - оценка экономической и социальной эффективности системы управления персоналом.

Результатом аудита персонала является **аудиторское заключение** о состоянии системы управления персоналом и кадровом потенциале организации, а также комплекс рекомендаций по совершенствованию системы управления персоналом и повышению эффективности формирования и использования кадрового потенциала организации для достижения ее стратегических целей. **Основная цель аудиторского заключения** – баланс сильных и слабых сторон системы управления персоналом, определение угроз и выявление возможности их предотвращения.

Контроллинг персонала – это система внутрифирменного планирования и контроля в сфере работы с человеческим ресурсом, которая помогает «преобразовывать» стратегии в плановые величины и конкретные мероприятия, а также формировать основные положения по управлению сотрудниками⁹⁸. Контроллинг персонала подразумевает разработку и предоставление инструментов для обеспечения потенциала производительности труда на предприятии. Кадровый контроллинг в системе обеспечения экономической безопасности предприятия – это не просто контроль над кадрами, персоналом, выполнением запланированных показателей, а система управления, разработка планов (заданий), фиксация этих планов (заданий), контроль над их выполнением, реализацией и принятие мер рекомендательного характера в случае отклонения.

Главная задача контроллинга персонала – осуществлять постоянную обратную связь между планированием и анализом отклонений от планов. В рамках обеспечения кадровой безопасности можно выделить следующие его основные функции:

⁹⁸ Ларионов, В. В. Контроллинг персонала : учебное пособие для магистров / В. В. Ларионов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2021. - 236 с. - ISBN 978-5-394-04219-5.

1. *Информационно-обеспечивающая* – построение информационной системы, охватывающей все необходимые сведения: производительность, затраты на персонал и т.д. Эта функция реализуется, как правило, посредством создания на предприятии базы данных персонала с возможностью формирования отчетов.

2. *Плановая* – получение прогнозной, целевой и нормативной информации, например определение потребности в сотрудниках (количество, уровень квалификации) для выпуска новой продукции.

3. *Управляющая* – разработка предложений по устранению выявленных угроз.

4. *Контрольно-аналитическая* – измерение уровня кадровой безопасности. Например, если текучесть кадров остается в пределах пороговых значений (4-5%), но при этом отмечается тенденция к ее росту, то об этом необходимо сигнализировать управлению кадров.

Важным индикатором явных и скрытых негативных процессов в коллективе фирмы или отдельных ее подразделениях является состояние психологического климата. В этой связи мониторинг психологического климата представляется как необходимый инструмент обеспечения кадровой безопасности. К числу наиболее опасных тенденций можно отнести:

- появление неформальных лидеров;
- формирование микрогрупп негативной направленности;
- появление «отверженных»;
- возникновение конфликтов между отдельными сотрудниками и микрогруппами.

Появление неформальных лидеров свидетельствует о снижении авторитета руководителей, нарушении в управленческой вертикали, появлении сотрудников, переросших свою роль в рамках команды.

Микрогруппы с фатальной неизбежностью образуются в группах численностью более семи человек. Наибольшую опасность представляют микрогруппы, которые, преследуя свои групповые цели, вступают в конфликт с другими микрогруппами, нарушая тем самым ритм продуктивной деятельности всей команды.

Важнейшим звеном анализа уровня обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия является оценка эффективности принимаемых предприятием мер, позволяющая исследовать качество работы различных подразделений

предприятия, участвующих в соответствующих работах, целесообразность и эффективность использования корпоративных ресурсов, а также выявить ошибки в планировании и реализации мероприятий. Данная оценка осуществляется на основе карты расчета эффективности принимаемых мер по обеспечению интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия.

6.4. Расходы на персонал как фактор обеспечения кадровой безопасности

Расходы на персонал – это общепризнанный для стран с рыночной экономикой интегральный показатель, который включает все расходы, связанные с функционированием человеческих ресурсов в организации:

- затраты на заработную плату;
- выплаты работодателя по различным видам социального страхования;
- расходы на различного рода социальные выплаты и льготы («заводская пенсия», дотации на оплату жилья, оплата транспорта, оказание единовременной помощи и т.п.), на содержание социальной инфраструктуры;
- на обучение и повышение квалификации персонала;
- на выплату дивидендов и покупку льготных акций и др.

Являясь существенной (часто наибольшей) статьёй расходов компании, расходы на персонал самым непосредственным образом влияют на конкурентоспособность, устойчивость, а следовательно, и на экономическую безопасность организаций. При этом расходы на заработную плату, или базовые расходы, составляют обычно менее половины общей величины расходов на персонал. Можно сделать вывод, что они возникают при выполнении всех функций, связанных с использованием кадров. Это затраты на выявление потребностей, деятельность по набору кадров, их развитию высвобождение и обеспечение системы кадровой службы.

Затраты на персонал следует рассматривать не только как цену его приобретения, но и с позиций ценности для организации – его спо-

способности приносить выгоду. Согласно концепции «человеческого капитала» инвестиции в человеческий капитал – это любое действие, которое повышает квалификацию и способность, или, другими словами, производительность труда рабочих. Подобно затратам предпринимателей на станки и оборудование, затраты, которые способствуют повышению чьей-либо производительности, можно рассматривать как инвестиции, ибо текущие расходы, или издержки, осуществляются с тем расчетом, что они будут многократно компенсированы возросшим потоком доходов в будущем.

По данным исследования «AXESMonitor. 2007», средние затраты на персонал (HR-затраты) сильно варьируют в зависимости от отрасли, в которой работает компания. Так, например, наибольший удельный вес HR-затраты имеют в финансовом секторе, наименьший – на производстве. Сравнение с западной статистикой говорит о том, что такая картина является типичной (хотя затраты на персонал в России примерно вдвое ниже): в США HR-затраты в производстве составляют 25%, а в финансовом секторе – 43% от выручки (данные отчета Human Capital Management: the CFO's Perspective, CFO Research Services & Mercer HR Consulting, 2003).

С точки зрения экономической безопасности, особого внимания заслуживают неэффективные расходы, т.е. расходы, не приносящие дохода (потери от брака, простоев и т.п.) и нуждающиеся в сокращении. Одновременно следует помнить о том, что многие расходы на персонал, являясь по форме текущими, включаемыми в себестоимость, а следовательно, требующими постоянной экономии, по существу, представляют собой капиталовложения, которые будут приносить отдачу на протяжении длительного периода, и их сокращение приведет к негативным последствиям, ущерб от которых может превысить расходы. Один из путей решения этой проблемы – создание в организациях специальных амортизационных фондов, средства которых должны стать постоянным источником финансирования развития персонала в связи с устареванием знаний, необходимостью повышения его квалификации, переподготовки.

6.5. Обеспечение кадровой безопасности при приеме персонала на работу

Немаловажное место в системе обеспечения безопасности организации в процессе кадровой деятельности занимает определение источников пополнения персонала. К ним можно отнести следующие.

Внутренние источники – это люди, работающие в организации. Появившуюся в организации вакансию специалисты рекомендуют заполнять посредством проведения внутреннего конкурса среди сотрудников.

Внешние источники (не связанные с организацией и ее структурными подразделениями). К ним относится неограниченный круг лиц, которые могут работать в данной организации, однако по ряду причин на данный момент времени в ней не работают. Круг внешних источников колеблется в зависимости от требований, предъявляемых к вакантной должности.

Прием персонала на работу в организацию (на предприятие) осуществляется в соответствии с действующим трудовым законодательством путем заключения трудового договора и оформляется приказом руководителя. В общем виде отбор персонала подразумевает ряд этапов.

1. Поиск претендентов:

- реклама в СМИ;
- рекламные объявления в местах, где они могут быть прочитаны потенциальными кандидатами;
- контакты с учебными заведениями;
- обращение в рекрутинговые агентства;
- обращения в службы (центры) занятости;
- личные контакты.

2. Сбор предварительной информации от кандидатов:

- предварительное собеседование;
- заполнение стандартной формы «Сведения о кандидате»;
- прием резюме и рекомендаций от кандидатов.

3. Проверка информации, полученной от персонала:

- информация с прежних мест работы и учебы;
- проверка рекомендаций и сведений, приведенных в резюме в стандартной форме.

4. Оценка кандидатов:

- личностные вопросники;
- тесты интеллектуальных способностей;
- тесты на оценку специальных способностей и уровня профессиональных знаний;
- групповые методы отбора;
- решение проблемных ситуаций.

5. Серия последовательных интервью:

- со специалистом отдела персонала;
- с руководителем подразделения, в котором имеется вакансия; со специально созданной комиссией.

6. Принятие решения о приеме на работу.

Работа с информацией о кандидатах может осуществляться двумя основными методами: пассивно и активно. **Пассивные** методы заключаются в работе с документами. Существует ряд документов, без рассмотрения и работы, с которыми полноценный подбор является невозможным. К ним относятся:

- паспорт, в котором содержатся важнейшие первичные официальные сведения о личности (паспортные данные) кандидата: гражданство, возраст, место рождения, семейное положение;
- диплом, дающий сведения об образовании, времени и месте его получения, уровне подготовки по отдельным дисциплинам;
- трудовая книжка, содержащая важные официальные сведения о профессиональном опыте претендента: место и сроки работы, конкретные должности, им занимаемые, поощрения и награды за трудовые успехи;
- листок по учету кадров – стандартная форма, заполняемая кандидатом, содержащая расширенный (по сравнению с предыдущими документами) круг сведений;
- автобиография, в которой претендент в достаточно свободной форме сообщает основные сведения о своем жизненном и профессиональном пути; в последнее время вместо автобиографии используется жизнеописание (резюме, *curriculum vitae*), составленное претендентом в более формализованном виде.

Кроме перечисленных документов, в практике подбора персонала широко используются также характеристики, предоставляемые с

предыдущих мест работы, рекомендации, справки, отзывы и т.п., в том числе представляемые по инициативе кандидата.

Рассмотрение документов – важнейший этап подбора кадров. Их внимательный анализ позволит подготовить содержательные вопросы к собеседованию с претендентом, а может быть, и избежать его. Анализируя трудовую деятельность кандидата, необходимо акцентировать внимание на следующей информации: насколько точно описаны функции и обязанности; насколько широкими или специализированными являются профессиональные интересы; чем руководствовался кандидат, избирая определенное место работы; были ли в трудовой жизни кандидата взлеты и падения. Наряду с данными об опыте работы, уровне образования и другими формальными характеристиками, имеют значение форма представления информации, логика изложения, формулировки, грамотность. Проверка документов дает возможность идентифицировать личность кандидата, сравнить данные в документах с информацией в резюме, анкете или автобиографии.

Информацию о кандидате можно получить от его предыдущих руководителей, коллег, подчиненных. Ее источником являются также клиенты, поставщики и другие деловые партнеры, с которыми контактировал кандидат.

Активные методы предполагают личные контакты с претендентами, в том числе собеседования, анкетирование, тестирование, наблюдения, поручения и задания. Практикуется также испытательный срок, на который временно принимается на работу кандидат, оформление на время по контракту с последующим переводом в штат. Важнейшей процедурой, без которой не обходится рассмотрение ни одной кандидатуры, является проведение собеседования. В мировой практике кадровой работы используются такие методы отборочных собеседований, как:

- британский метод (личная беседа с кандидатом);
- китайский метод (письменные экзаменационные тесты);
- немецкий метод (предварительная подготовка кандидатом письменных документов, рекомендательных писем и т.д.);
- американский метод (психологическое тестирование с проверкой интеллектуальных способностей, а также проверка кандидата в неформальной обстановке).

Служба экономической безопасности и кадровая служба коммерческого предприятия организуют проверку достоверности сведений, сообщенных о себе гражданином при оформлении на соответствующую должность. Основанием для проведения проверки может служить информация, полученная от правоохранительных органов, органов государственной налоговой службы, судебных органов, организации (предприятия) по прежнему месту работы.

К числу факторов, оказывающих влияние на кадровую безопасность, относятся личные качества сотрудников, которые в свою очередь определяют уровень лояльности персонала к организации. Термин **«ЛОЯЛЬНОСТЬ»** (от фр. loyal – законный) означает верность действующим нормам и правилам, а также корректное, благожелательное отношение к кому-либо (чему-либо). В рассматриваемом контексте речь идет о приверженности организации, т.е. об отождествлении себя с каждым сотрудником как ее части.

При низкой лояльности персонала могут иметь место:

- высокая текучесть персонала;
- высокий уровень внутренних хищений;
- сговор персонала с клиентами, поставщиками, контрагентами;
- непредставление информации о негативных фактах внутри организации;
- сознательная или неосознанная утечка конфиденциальной информации;
- халатное отношение к должностным обязанностям (в том числе связанным с безопасностью организации);
- нездоровая атмосфера в коллективе;
- использование служебного положения и ресурсов в личных целях.

В случае высокой лояльности персонала характерны:

- низкая текучесть персонала;
- низкий уровень внутренних хищений;
- низкий уровень утечки информации по вине персонала;
- своевременное инициативное предоставление информации о негативных фактах внутри организации;
- высокий уровень информированности о реальной ситуации внутри коллектива;
- благоприятная психологическая атмосфера в коллективе.

Очевидно, что уровень лояльности персонала в значительной степени сказывается на количестве и качестве (серьезности) возникающих внутренних угроз и на эффективности борьбы с ними. Высокая лояльность персонала значительно снижает финансовые расходы и ресурсы, необходимые для эффективной борьбы с внутренними угрозами.

Когда речь заходит о лояльности персонала, то принято упоминать еще и мотивацию. Эти понятия являются взаимозависимыми. **Мотивация** – это внутренние или внешние побудительные причины, заставляющие человека совершать те или иные действия (либо воздержаться от их совершения). Лояльность без мотивации малоэффективна, а мотивация без лояльности может быть губительна для безопасности бизнеса⁹⁹. Она способна изменяться в достаточно широких пределах под воздействием различных факторов. С точки зрения безопасности бизнеса, идеальный сотрудник также должен обладать рядом определенных качеств (рис. 6.5.1).

Лояльность персонала в значительной степени обусловлена реализуемыми кадровыми стратегией и политикой. **Стратегическое управление персоналом** представляет собой подход, который направлен на формирование конкурентоспособного трудового потенциала организации с учетом происходящих и предстоящих изменений в ее внешней и внутренней среде, позволяющий организации выживать, развиваться и достигать своих целей в долгосрочной перспективе. Кадровая стратегия организации является долгосрочным документом, рассчитанным как минимум на пятилетний период. Кадровая политика направлена на приведение кадрового потенциала организации в соответствие с целями и стратегией ее развития, содействуя, таким образом, обеспечению кадровой безопасности. Для построения адекватной кадровой политики важно исходить из представления о целях, нормах и способах осуществления кадровых мероприятий. Основным механизмом поддержания адекватной кадровой политики является мониторинг персонала.

⁹⁹ Барышева, А. В. Мотивация : практическое руководство / А. В. Барышева, Е. Киктева. - Санкт-Петербург : Питер, 2014. - 208 с. - ISBN 978-5-496-00908-9.

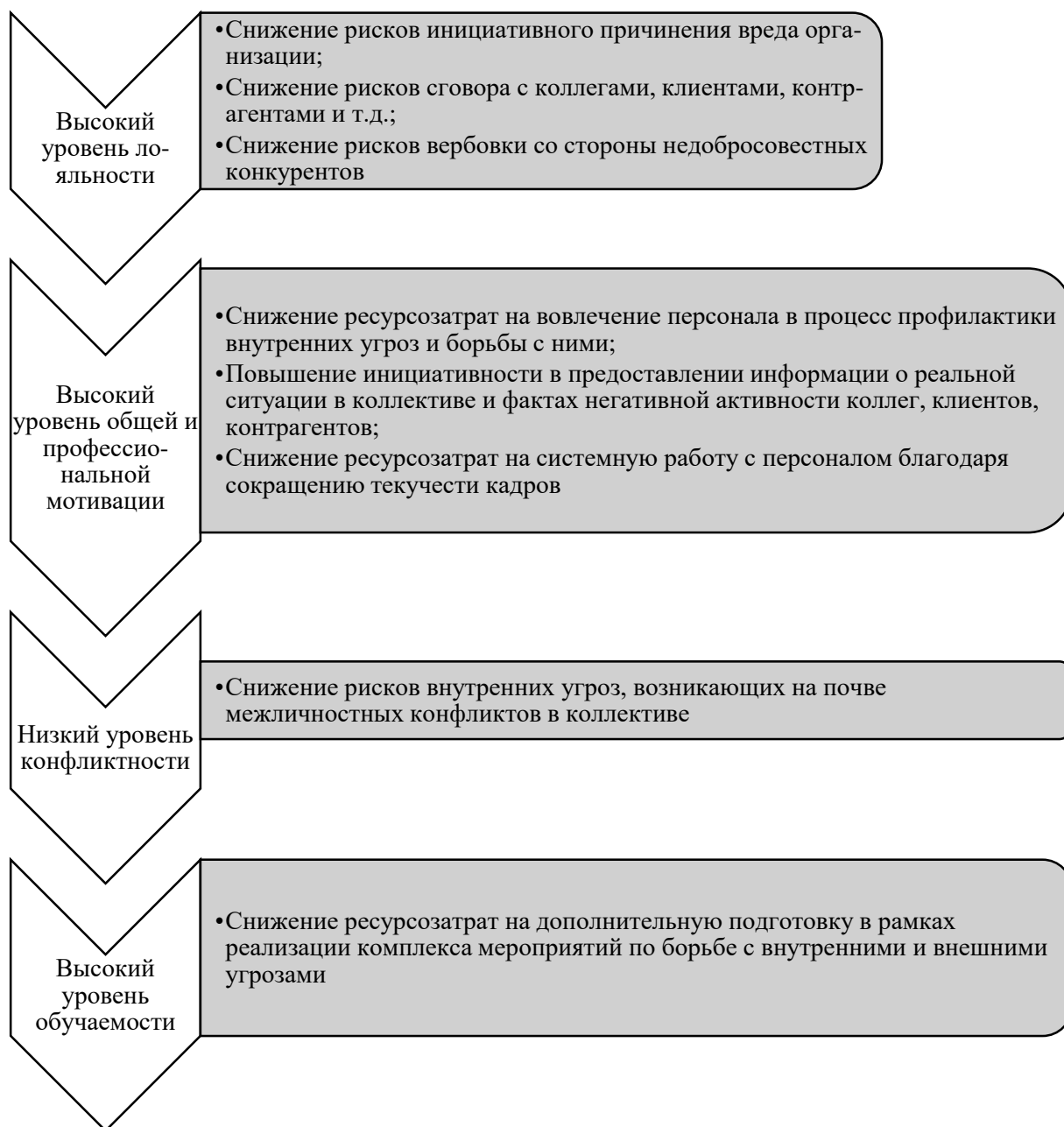


Рис. 6.5.1. Личные качества сотрудника как фактор обеспечения безопасности организации

Необходимо также установить, сколько компания выиграла от того, что сотрудники реже покидают компанию, сколько усилий она затратила на получение этого результата. Рассмотрим одну из схем расчета стоимости замены сотрудника, оценим расходы, которые несет компания на замену сотрудника в случае его ухода.

1. Прямые расходы:

- после принятия решения покинуть компанию, несмотря на фактическое присутствие работника, он некачественно выполняет свои обязанности и происходят потери от снижения продуктивности в силу низкой концентрации усилий;

- выполнение оставшимися сотрудниками повышенного объема работы, доплата за совмещение либо ущерб качеству;

- утечка информации (например, ушедший сотрудник забирает клиентскую базу).

Совокупные прямые расходы могут составлять до 85% годового оклада уходящего сотрудника.

2. Издержки на поиск и подбор:

- время на поиск и проведение интервью;

- выплаты рекрутинговому агентству.

Совокупные издержки оцениваются в 38% годового оклада уходящего сотрудника.

3. Обучение нового сотрудника: оплата образовательных программ (время опытных сотрудников на передачу дел и наставничество) может составлять до 13% годового оклада.

4. Неполная отдача нового сотрудника на период вработываемости: для рядовых позиций в течение первых четырех недель эффективность работника – 25%, далее – 50%, с 9-й по 12-ю неделю – 75%, а для топ-менеджеров срок достижения полной компетентности увеличивается в несколько раз.

Формирование лояльности – одна из ключевых задач обеспечения кадровой безопасности. При этом могут быть использованы следующие инструменты:

- информирование и вовлечение;

- командообразующие мероприятия;

- разработка объективной и прозрачной системы материального и нематериального стимулирования;

- регулярный мониторинг удовлетворенности трудом;

- улучшение условий работы;

- учет возможной нелояльности при подборе персонала.

Программу лояльности возможно оценивать как эффективную, если одновременно выполнены следующие условия:

- индекс лояльности (уровень лояльности сотрудников компании) повысился;

- увеличение лояльности повлекло изменение экономических показателей (производительности труда, уровня текучести и др).

6.6. Контроль персонала как фактор обеспечения экономической безопасности предприятия

Контроль персонала в процессе трудовой деятельности представляет собой комплекс мер из установленных для сотрудников всех уровней регламентов, ограничений, режимов, оценочных операций и процедур безопасности. Этот комплекс воздействия на персонал имеет целью ликвидацию возможности причинения ущерба со стороны работников. Как правило, он осуществляется службой безопасности совместно с кадровой службой.

Основными направлениями контроля персонала в процессе трудовой деятельности в целях обеспечения кадровой безопасности являются:

- контроль результатов деятельности (достижений);
- контроль использования рабочего времени;
- информационный контроль.

Контроль результатов деятельности (достижений) и использования рабочего времени сотрудника важен для повышения качества управления организационной эффективностью и снижения риска недоиспользования трудового потенциала сотрудников. Значимый элемент управления достижениями работника – грамотно построенная система мотивации и стимулирования, основанная на результате, который и необходимо контролировать. Если необходимый результат не достигнут, важно выявить причины сложившейся ситуации. Возможно, работник недостаточно компетентен, поэтому следует направить его на обучение или повышение квалификации. Может быть, следует изменить систему мотивации, принятую в компании. Еще одна причина – нереально определенные показатели деятельности для конкретного сотрудника, а возможно, он сам неэффективно использует свое рабочее время. Поэтому так важен контроль не только результата, но и процесса его достижения.

Для контроля процесса трудовой деятельности используются различные методы. **Фотография рабочего дня** представляет собой способ непрерывного наблюдения за рабочим процессом на предприятии для изучения использования всего рабочего времени, а также измерения затрат времени на протяжении каждой смены. Целью наблюдения является повышение производительности труда. В ряде случаев полезно использовать метод самофотографии рабочего дня, когда работник самостоятельно фиксирует только потери рабочего времени по вине организации.

Фотография рабочего дня необходима при решении следующих задач:

- определение темпов производства продукции в течение одной производственной смены;
- определение баланса использования времени, затраченного на работу;
- определение возможных причин потерь рабочего времени;
- определение времени, предоставленного для отдыха, времени для обслуживания рабочего места, а также времени для заключительных работ.

Актуальным является метод нормирования труда на основе микроэлементных нормативов, предусматривающих дробное расчленение трудовых действий на простейшие, заранее пронормированные стандартные движения (рук, глаз, корпуса и ног), с помощью которых появляется возможность моделирования рациональных ручных приемов и расчета норм времени, необходимого для их выполнения. Системы микроэлементных нормативов позволяют в условиях применения компьютерных технологий одновременно с автоматизированным проектированием технологического процесса производить расчет норм времени, определять еще до начала производства необходимые затраты труда, сравнивать их с предельно допустимыми, изыскивать возможности снижения затрат труда. Сегодняшний день предоставляет работодателям современные электронные системы учета и регистрации рабочего времени, которые позволяют определить его затраты непосредственно на работу, на отдых, потери рабочего времени по вине работника и по вине организации. Это осуществляется через системы контроля доступа, видеонаблюдение (может носить скрытый и открытый характер) и т.д.

Одна из современных особенностей контроля персонала в процессе трудовой деятельности и обеспечения кадровой безопасности связана с формированием **системы слежения за сотрудниками**, в том числе прослушивание телефонных разговоров, наблюдение за посещением интернет-сайтов и др. Специалисты отмечают, что сегодня около трети крупных российских компаний внедряют использование такой системы «контроля» за деятельностью своих работников. В связи с этим возникает вопрос о его законности и оправданности.

Информационный контроль персонала связан с угрозами информационной безопасности, которая охватывает совокупность программных, аппаратных и организационно-правовых методов, и средств обеспечения безопасности информации при ее обработке, хранении и передаче с использованием современных информационных технологий. Специалисты считают, что в первую очередь необходимо защищаться от непредумышленных утечек информации: в 90% случаев они происходят в результате ошибок или преднамеренных действий персонала, т.е. речь идет о внутренних угрозах.

6.7. Обеспечение экономической безопасности предприятия при увольнении сотрудника

Увольнение работника – установленная законодательством процедура освобождения от служебных обязанностей при расторжении трудового договора с ним. Критерием классификации видов увольнений является степень добровольности ухода работника из организации. По этому критерию выделяют следующие виды увольнений:

- увольнение по инициативе сотрудника (по собственному желанию);
- увольнение по инициативе работодателя;
- выход на пенсию.

Наиболее распространенными мотивами ухода с работы по собственному желанию являются:

- низкая заработная плата;
- невостребованность профессионального и творческого потенциала;
- отсутствие перспектив продвижения по службе;

- конфликты с руководителями среднего звена по поводу адекватности принимаемых решений;
- неуверенность в будущем фирмы;
- банкротство фирмы.

Одной из наиболее распространенных форм увольнения сотрудников является **увольнение по причине сокращения штата**. Оно должно проводиться таким образом, чтобы увольняемые поняли, что их увольнение связано с объективными обстоятельствами, а не является способом сведения счетов. В период, предшествующий сокращению штатов, наблюдается резкое ухудшение психологического климата, снижается исполнительская дисциплина, появляются слухи, новые микрогруппы, как правило, из тех, кто подлежит увольнению. Все эти факторы существенно понижают корпоративную безопасность компании. Наиболее эффективными способами профилактики этих деструктивных процессов могут стать:

- проведение общего собрания коллектива с разъяснением текущего состояния дел и планов администрации;
- проведение индивидуальных собеседований с кандидатами на увольнение;
- проведение работы по трудоустройству увольняемых сотрудников или хотя бы выдача им рекомендательных писем;
- заблаговременное предупреждение об увольнении тех, кто будет уволен, с предоставлением им льготного режима работы, но с постепенным их отстранением от работы с документами, содержащими коммерческую тайну.

Увольнение сотрудников по причине нарушения ими трудовой дисциплины должно осуществляться в соответствии с действующим законодательством. Каждый серьезный факт нарушения трудовой дисциплины подлежит тщательному рассмотрению, результаты которого необходимо закреплять соответствующими санкциями и доводить приказом до сотрудников компании. В приказе должно быть четко обозначено, за что именно и как наказан провинившийся. Такая тактика позволит укрепить дисциплину и избежать слухов и разговоров в том случае, если такой сотрудник будет уволен при повторных нарушениях исполнительской дисциплины.

При увольнении кандидата на работу как не прошедшего испытательный срок ему необходимо мотивированно объяснить причины такого решения и убедиться в том, что увольняемый правильно понял и признал объективность высказанных доводов.

Увольнение на основании несоответствия уровня квалификации сотрудника занимаемой им должности производится, как правило, в ситуациях, приведенных ниже.

Ситуация 1. По результатам очередной аттестации установлено, что уровень профессиональной квалификации сотрудника существенно превышает требования по занимаемой должности, а перевод на другую работу не представляется возможным. Данный факт должен быть озвучен и обсужден с таким сотрудником. Если он, несмотря на объяснения, выражает готовность продолжать работать на данном рабочем месте, необходимо согласиться с ним, но предпринять превентивные меры профилактики возможных негативных последствий от снижения его надежности как исполнителя.

Ситуация 2. По результатам очередной аттестации установлено, что уровень профессиональной квалификации сотрудника ниже требуемого для занимаемой им должности и нет объективных возможностей и субъективных предпосылок для приведения их в надлежащее соответствие. Данный факт должен быть обсужден с кандидатом на увольнение. Беседа с ним должна строиться таким образом, чтобы побудить его к принятию решения уволиться по собственному желанию.

Увольнение по истечении срока действия трудового соглашения. Данная форма увольнения несмотря на то, что кажется простой, требует повышенного внимания работодателя. Если с сотрудником не будет расторгнуто трудовое соглашение в день окончания его действия, то, согласно закону, оно автоматически продлевается на неопределенный срок. В этом случае уволить сотрудника можно будет только на основании рассмотренных выше вариантов.

Таким образом, обеспечение интеллектуальной и кадровой безопасности организаций и предприятий – достаточно сложный процесс, предполагающий реализацию комплекса мероприятий, охватывающих планирование потребности в персонале, отбор и принятие на работу, мотивирование работников к качественному выполнению обязанностей и формирование лояльного отношения к организации, увольнение

в силу различных причин. Каждому из перечисленных этапов свойственны специфичные риски и угрозы, предупреждение которых зависит от своевременности произведенных противодействий.

Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под кадровой и интеллектуальной безопасностью предприятия?
2. Каким образом соотносимы понятия «интеллектуальный потенциал», «интеллектуальный капитал», «интеллектуальная собственность» и «интеллектуальная безопасность организации»?
3. Назовите известные вам виды угроз кадровой безопасности. Каковы их возможные последствия?
4. Перечислите документы, которые являются источником информации на этапе идентификации угроз кадровой и интеллектуальной безопасности.
5. В чем состоят роль и значение процедур оценки и аттестации персонала в обеспечении кадровой безопасности организации?
6. Какие виды угроз кадровой безопасности возможно предотвратить посредством своевременного проведения аттестации рабочих мест? В чем суть этой процедуры?
7. Что представляет собой мониторинг психологического климата? В чем состоят возможности применения этого инструмента для обеспечения кадровой безопасности компании?
8. Из каких компонентов складываются расходы на персонал?
9. Перечислите группы ключевых индикаторов кадровой и интеллектуальной безопасности организаций.
10. В чем состоят особенности обеспечения кадровой безопасности при приеме на работу? При увольнении?

Примерная тематика рефератов

1. Теория человеческого капитала: генезис;
2. Структура интеллектуального капитала предприятия;
3. Гудвилл современного предприятия;

4. Оценка целесообразности; развития персонала;
5. Кадровая безопасность: понятие, нормативные источники регулирования;
6. Структура расходов на персонал;
7. Кадровый резерв современного предприятия;
8. Мониторинг психологического климата;
9. Аттестация персонала;
10. Интеллектуальная собственность.

Глава 7. ТЕХНИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

7.1. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия

Деятельность любой компании, будь то промышленное или сельскохозяйственное предприятие, банк или консультационное предприятие, характеризуется тем набором технологий материального или интеллектуального производства, которые используются в его работе. Очевидно, что качество этих технологий и их соответствие новейшим мировым аналогам кардинальным образом влияют на эффективность деятельности этого предприятия и перспективы его развития, а следовательно, на обеспечение экономической безопасности предприятия.

Термин «**технология**» в широком смысле означает совокупность методов, процессов и материалов, используемых в какой-либо отрасли деятельности, а также научное описание способов технического производства; в узком – комплекс организационных мер, операций и приемов, направленных на изготовление, обслуживание, ремонт и (или) эксплуатацию изделия с номинальным качеством и оптимальными затратами и обусловленных текущим уровнем развития науки, техники и общества в целом.

В качестве условия конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности технологический уровень предприятия рассматривается в силу следующих причин.

Во-первых, состояние технологии производства – важнейший фактор, определяющий качество выпускаемых изделий.

Во-вторых, технология относится к наиболее подвижным элементам производства, оказывающим активное влияние на формирование парка оборудования, комплектование кадров, применение новых материалов, топлива, сырья.

Задачи технологии производства многообразны, но в конечном счете они сводятся к решению двух взаимосвязанных задач: обеспечению стабильного изготовления высококачественной продукции и наиболее эффективному использованию ресурсов. Отсюда появляются возможность и необходимость использовать уровень технологии с двух позиций: технической и экономической. Такой подход на разных

этапах создания изделий неоднозначен. На начальных стадиях жизненного цикла приоритет отдается техническим преимуществам (тому варианту технологии, который обеспечивает выпуск продукции более высокого качества), затем начинают преобладать экономические приоритеты. В среднем от технологии зависит 25-40% себестоимости изделий.

К показателям, определяющим технологический уровень предприятия и влияющим на конкурентоспособность и экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, относятся:

- удельный вес передовых технологических процессов;
- коэффициент поточности (характеризует степень непрерывности производства в зависимости от внедрения поточных методов и определяется как отношение трудоемкости деталей (изделий), обрабатываемых (собираемых) на поточных линиях, к общей трудоемкости по соответствующей производственной единице);
- коэффициент оснащенности производства (определяется как отношение числа деталиеопераций, выполненных с применением приспособлений, к общему числу деталиеопераций);
- удельный вес продукции, изготовленной прогрессивными технологическими методами, и удельный вес работ, выполненных по прогрессивной технологии;
- удельный вес машинного времени в технологической трудоемкости;
- показатели технологической дисциплины;
- коэффициенты унификации и стандартизации.

Технико-технологическая безопасность предполагает создание и использование такой технической базы, оборудования и основных средств производства и таких технологий и бизнес-процессов, которые усиливают конкурентоспособность предприятия. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия, будь то предприятие производственной или непроизводственной сферы, заключается в том, насколько уровень используемых на данном предприятии технологий соответствует лучшим мировым аналогам. Важным моментом здесь является и проблема наличия у этих технологий потенциала развития и их будущей конкурентоспособности с технологиями-заместителями, чье влияние на технологическое развитие современной мировой экономики возрастает с каждым днем.

Технико-технологическая безопасность предприятия представляет собой состояние защищенности от ряда внутренних и внешних угроз. Например, к внутренним угрозам относятся:

- действия, направленные на подрыв технологического потенциала предприятия;
- нарушение технологической дисциплины;
- моральное старение используемых технологий;
- высокая степень износа основного капитала;
- неэффективная организация производственного процесса;
- низкий уровень квалификации персонала.

Внешними угрозами технико-технологической безопасности можно считать отсутствие внешних и внутренних инвестиций. Трудности в получении долгосрочных кредитов от банков не дают возможности своевременного обновления парка оборудования. Все это приводит к использованию устаревших техники, технологии. Система индикаторов, используемых для оценки уровня технико-технологической составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов, включает:

- показатели технологического потенциала предприятия, среди которых можно выделить количество продаваемых и покупаемых лицензий, количество имеющихся в распоряжении предприятия патентов, соотношение получаемых и уплачиваемых лицензионных выплат (роялти), процент выпускаемой предприятием продукции, превосходящей и соответствующей лучшим мировым аналогам, показатель соответствия мировым аналогам по используемым на предприятии видам технологического оборудования;

- показатели технологической независимости предприятия: процент выпускаемой продукции, защищенной патентами, принадлежащими данному предприятию; удельный вес технологического оборудования, разработанного на предприятии и защищенного патентами предприятия, а также оборудования, приобретенного на основе лицензионного договора. Эти показатели отражают эффективность корпоративных НИОКР предприятия. Пороговые значения отдельных показателей технико-технологической безопасности предприятия представлены в табл. 7.1.1.

Таблица 7.1.1

Показатели технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия

Показатели экономической безопасности	Значение в нормальном состоянии производства, %	Нормальный уровень производства	Критический уровень производства
Фондоотдача	100	1	0,5
Темп обновления основных производственных фондов	10-3	1	0,5
Удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до 10 лет	70	1	0,5
Уровень использования производственной мощности	100	1	0,5
Доля НИОКР в объеме работ	40	1	0,5
Доля НИР в объеме работ	20	1	0,6

Состояние технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия также следует оценивать на основе частного функционального критерия технико-технологической безопасности. Его суть состоит в оценке экономической эффективности принятых на предприятии мер по обеспечению его технико-технологической безопасности. Данный частный функциональный критерий рассчитывается на основе соотнесения сумм предотвращенного и понесенного предприятием ущерба по технико-технологической составляющей с затратами на реализацию обеспечивающих мер по обеспечению технико-технологической безопасности предприятия.

7.2. Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий

Следует отметить, что в обеспечении технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятий материальной и нематериальной сфер производства существуют определенные различия. На предприятиях **материальной сферы** производства основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности является производственно-технологическое оборудование (как наиболее дорогостоящий и важный для достижения эффективного результата фактор производства).

Для предприятий материальной сферы обеспечение технико-технологической безопасности включает следующие основные этапы.

1. Анализ рынка технологий по производству продукции, аналогичной профилю данного предприятия. Он включает сбор и анализ информации по особенностям технологических процессов на предприятиях, выпускающих аналогичную продукцию, анализ научно-технической информации по новым разработкам в данной отрасли, а также по технологиям, способным совершить интервенцию на отраслевой технологический рынок.

2. Анализ собственных технологических процессов предприятия, нахождение внутренних ресурсов улучшения используемых технологий.

3. Анализ товарных рынков по профилю выпускаемой данным предприятием продукции, рынков товаров-заменителей. Оценка перспектив развития рынков производимой предприятием продукции и прогнозирование будущей специфики необходимых технологических процессов для выпуска конкурентоспособной продукции.

4. Разработка технологической стратегии развития данного предприятия, включающей:

- определение перспективных товаров;
- планирование комплекса технологий для производства этих товарных позиций;
- планирование бюджета на технологическое развитие предприятия (оно должно основываться на оптимизации затрат по программе технологического развития предприятия при выборе альтернатив проведения собственных технологических разработок или закупки технологического оборудования и патентов на рынке); приоритетными па-

раметрами при выборе альтернатив являются: сравнительная стоимость варианта; вероятность положительного результата при проведении предприятием собственных исследований и разработок; дополнительный положительный эффект от будущей продажи лицензий на результаты собственных исследований или от политики патентной блокады конкурентов; побочный отрицательный эффект от попадания предприятия в зависимость от продавца при покупке лицензий или технологического оборудования;

- разработка общего плана технологического развития предприятия, в котором должны быть отражены итоги выбора альтернативных путей технологического развития предприятия с указанием его целей и приоритетов, а также четко обозначены календарные сроки, объемы финансирования и ответственные исполнители по проведению собственных НИОКР предприятия или закупке технологического оборудования и лицензий у внешних контрагентов;

- выработка плана собственных корпоративных НИОКР в соответствии с общим планом технологического развития предприятия. Он должен включать календарные планы реализации НИОКР, финансовое и материальное планирование, а также все другие инструменты, традиционно используемые в планировании и осуществлении НИОКР.

5. Оперативная реализация планов технологического развития предприятия в процессе осуществления его хозяйственной деятельности.

6. Анализ результатов от применения мер по обеспечению технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.

Для предприятий **нематериальной сферы** производства основным объектом обеспечения технико-технологической безопасности предприятия является система интеллектуальных технологий предприятия, ее ноу-хау, которые, безусловно, играют определенную роль в обеспечении их технико-технологической безопасности. Эти факторы являются приоритетными для обеспечения технико-технологической безопасности предприятий нематериальной сферы с точки зрения как их стоимости, так и роли в обеспечении безопасности. Технологическое оборудование в данной сфере является более стандартизированным, имеющим больший по сравнению с производственными предпри-

ятиями цикл морального износа и, следовательно, меньший вес в обеспечении технологической безопасности данного предприятия, чем комплекс интеллектуальных технологий, носителями которых являются сотрудники предприятия.

Очевидно, что процесс обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятий нематериальной сферы теснейшим образом связан с обеспечением интеллектуальной, кадровой и информационной составляющих, так как предпринимаемые меры прежде всего касаются работы по повышению квалификации специалистов предприятия, а также сбору и анализу информации по проблемам, которые имеют или могут иметь отношение к технологиям данного предприятия, и собственных корпоративных разработок в сфере технологического комплекса предприятия.

Таким образом, на всех стадиях процесса обеспечения технико-технологической безопасности хозяйствующих субъектов, относящихся к нематериальной сфере, основное внимание должно уделяться мерам по анализу состояния и тенденций развития рынка интеллектуальных технологий отрасли, в которой работает предприятие, собственного потенциала интеллектуальных технологий, а также комплексу мер по повышению уровня технико-технологической безопасности за счет улучшения его интеллектуального технологического комплекса.

7.3. Ресурсоемкость как фактор технико-технологической функциональной составляющей

Как уже было отмечено, в числе важнейших задач, решению которых должно способствовать повышение технико-технологического уровня предприятия (организации), являются снижение ресурсоемкости продукции, работ, услуг и ресурсосбережение.

Ресурсоемкость процессов, продукции, работ и услуг – это совокупность структурно-технических свойств, определяющих возможность изготовления продукции, ремонта и утилизации, а также выполнения работ и оказания услуг с установленными затратами и потерями ресурсов в технологических циклах.

Показатели ресурсоемкости отдельных видов товаров подразделяются на абсолютные, структурные, относительные, удельные.

К **абсолютным показателям** ресурсоемкости товара относятся:
- затраты по стадиям жизненного цикла на маркетинг (на единицу товара);

- НИОКР (на единицу товара); организационно-технологическую подготовку производства нового товара;

- производство товара; подготовку товара к функционированию;

- эксплуатацию и техническое обслуживание товара;

- восстановление (ремонт) товара;

- утилизацию товара.

К **структурным показателям** ресурсоемкости товара относятся показатели, характеризующие долю укрупненного вида ресурса на каждой стадии жизненного цикла единицы товара¹⁰⁰:

- сырье и материалы (% от полных затрат на этой стадии жизненного цикла товара);

- комплектующие покупные изделия или запасные части (% от полных затрат);

- топливно-энергетические ресурсы (в % от полных затрат или в натуральном выражении);

- заработная плата промышленно-производственного персонала фирмы, приходящаяся на единицу товара (% от полных затрат);

- амортизация основных производственных фондов в расчете на единицу товара на данной стадии (%).

К **относительным показателям** ресурсоемкости товара относятся показатели расхода ресурса на единицу технического параметра объекта или технологические потери ресурса. Например, расход топлива на 100 км пробега конкретного автомобиля, расход конкретного вида угля на выработку 1 кВт-ч электрической энергии, процент усушки при транспортировке сельскохозяйственной продукции, процент технологических потерь конкретного вида ресурса на конкретной стадии жизненного цикла, коэффициент использования конкретного вида ресурса и др.

К **удельным показателям** ресурсоемкости товара относятся показатели, характеризующие расход абсолютного значения конкретного

¹⁰⁰ Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 320 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/1831. – ISBN 978-5-16-009002-3.

вида или совокупности ресурсов на отдельной стадии жизненного цикла товара на единицу его полезного эффекта.

Под **ресурсосбережением** (в широком смысле) понимают повышение научного уровня работ по управлению ресурсами, оптимизацию воспроизводственной структуры экономики, снижение технологических потерь и отходов во всех звеньях от добычи сырья до конечного потребления продуктов, снижение на стадиях стратегического маркетинга и инновационного менеджмента доли будущего труда в совокупном труде по большинству объектов и т.д.

Основными задачами ресурсосбережения на производстве являются:

- сбережение топлива и энергии (в том числе электрической и тепловой, включая энергию пара, воды, сжатого воздуха, кислорода);
- рациональное использование и экономия материальных и трудовых ресурсов (рациональное использование ресурсов – это достижение нормированной эффективности использования ресурсов в хозяйстве при существующем уровне развития техники и технологии с одновременным снижением негативного воздействия на окружающую среду; экономное расходование ресурсов – это относительное сокращение расходования ресурсов, выражающееся в снижении их удельных расходов на производство единицы конкретной продукции, выполнение работ и оказание услуг установленного качества с учетом социальных, экологических и прочих ограничений);
- максимальное сохранение природных ресурсов;
- сохранение равновесия между развитием производства и потреблением ресурсов с сохранением устойчивости окружающей техногенной среды;
- совершенствование систем управления качеством производства продукции;
- обеспечение экономически эффективного и безопасного использования ресурсов.

Методы ресурсосбережения – конкретные технологические способы, организационные и экономические методы экономии расхода ресурсов на единицу полезного эффекта (работы) по новому варианту инвестиционного проекта по сравнению с заменяемым вариантом. Методы ресурсосбережения реализуются через организационно-техниче-

ские мероприятия, например, по замене физически или морально устаревших технологий, оборудования, организационных проектов, экономических и других методов.

К числу технических факторов, обеспечивающих возможность ресурсосбережения на предприятиях и в организациях, относятся:

- применение технологий, обеспечивающих минимальные потери материалов;
- применение оборудования, требующего оптимального расхода материалов;
- улучшение качества применяемых ресурсов и создание материалов с заранее заданными свойствами;
- совершенствование технической базы транспортирования и хранения ресурсов;
- совершенствование технических режимов переработки сырья;
- создание экспериментальной базы для моделирования расхода ресурсов.

Помимо решений технического характера, важно учитывать организационные факторы, в том числе такие как:

- совершенствование организации учета получения и использования ресурсов;
- сокращение цикла от получения до использования ресурсов;
- повышение качества ремонта технологического оборудования;
- совершенствование организации производства и труда с целью экономии ресурсов;
- организация вторичного использования ресурсов;
- разработка и внедрение организационно-технических мероприятий по экономии ресурсов.

Разработка конкретных мероприятий по реализации перечисленных факторов позволит улучшить основные и дополнительные показатели ресурсоемкости отдельных видов продукции (работ, услуг) и предприятия в целом.

Контрольные вопросы

1. Что понимается под технико-технологической безопасностью предприятия?
2. Перечислите потенциальные угрозы технико-технологической безопасности.

3. Какие этапы включает обеспечение технико-технологической безопасности?
4. В силу каких причин технология рассматривается как инструмент обеспечения экономической безопасности?
5. Какие показатели, определяющие технологический уровень предприятия, вам известны?
6. Что определяет технический уровень производства?
7. Назовите пороговые значения ключевых показателей технико-технологической безопасности.
8. Что относится к показателям технологического потенциала предприятия?
9. Какие факторы определяют технологическую независимость?
10. Перечислите известные вам индикаторы, используемые для оценки уровня.

Примерная тематика рефератов

1. Теория технологических укладов;
2. Технологически потенциал современного предприятия;
3. Особенности технико-технологической безопасности промышленного предприятия;
4. Технологическая независимость как фактор экономической безопасности;
5. Импортозамещение технологий на современном этапе;
6. Санкционное воздействие как угроза экономической безопасности;
7. Показатели технико-технологической безопасности промышленного предприятия;
8. Особенности технико-технологической безопасности научно-исследовательского предприятия;
9. Угрозы и опасности технико-технологической безопасности промышленного предприятия;
10. Особенности технико-технологической безопасности учебных заведений.

Глава 8. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

8.1. Концепция устойчивого экономического развития

Характерными чертами современного (техногенного) типа эколого-экономического развития мировой экономики являются: быстрое, истощающее использование невозобновимых природных ресурсов и сверхэксплуатация возобновимых, значительные экстерналии (внешние негативные эффекты) и др. Сложившуюся ситуацию можно определить как экологическую опасность. В общепринятом смысле **экологическая опасность** – возможность разрушения (полного или частичного) среды обитания человека, растений и животных в результате неконтролируемого развития экономики, отставания технологий, естественных катастроф и антропогенных аварий, вследствие чего нарушается приспособление живых систем к условиям существования.

Экологическая опасность, возрастающая с развитием современного технологического кризиса и грозящая человечеству, объединила усилия ученых, политиков и представителей бизнеса в поиске путей выхода из сложившейся ситуации. Сохранение экологического баланса стало основным направлением при решении проблем защиты окружающей среды и развития бизнеса. Появился целый ряд национальных и международных экологических организаций и фондов. Реальностью стала не только транснациональная экономика, но и транснациональная экология. В конце 1980-х гг. в зарубежной литературе в области экономики, экологии, социологии, политологии, глобалистики и права широкое распространение получил термин «устойчивое развитие» (sustainable development), трактуемый как социально-экономическое развитие, направленное на сохранение мира на всей планете, разумное удовлетворение потребностей людей при одновременном улучшении качества жизни ныне живущих и будущих поколений, бережное использование ресурсов планеты и сохранение природной среды.

На современном этапе понятие «устойчивое развитие» подразумевает:

- длительный, управляемый и демократический процесс изменения общества на глобальном, региональном и локальном уровнях,

нацеленный на улучшение качества жизни для настоящего и будущих поколений;

- собственную реализацию в рамках устойчивости и жизнеобеспечивающей способности экосистем;

- интеграцию охраны окружающей среды и эффективного использования природных ресурсов с другими видами социальной, экономической, культурной и политической деятельности;

- принятие новой философии развития общества, основанной на интеграции социальных, экономических и экологических аспектов в принятии решений и практической деятельности.

Выделяют четыре критерия устойчивого развития на долгосрочную перспективу.

1. Количество возобновимых природных ресурсов или их возможность продуцировать биомассу должны по крайней мере не уменьшаться с течением времени, т.е. должен быть обеспечен режим простого воспроизводства.

2. Максимально возможное замедление темпов исчерпания запасов невозобновимых природных ресурсов с перспективой их замены в будущем на другие нелимитированные виды ресурсов.

3. Возможность минимизации отходов на основе внедрения малоотходных ресурсосберегающих технологий.

4. Загрязнение окружающей среды (как суммарное, так и по видам) в перспективе не должно превышать его современный уровень.

Концепция устойчивого развития предусматривает постепенную стабилизацию уровня производства, принципиальное изменение отношения к ресурсам, смещение акцентов со штрафов за загрязнение к компенсации за его предотвращение. В современном бизнесе концепция устойчивого развития включает непрерывный процесс совершенствования, основанный на использовании меньшего количества ресурсов для производства и минимизации вредного воздействия на окружающую среду. Следовательно, его целью является предотвращение загрязнения, а не создание природоохранного оборудования для ликвидации негативных последствий на конечном этапе производственного процесса. Значимая роль в реализации этой идеи отводится предприятиям и организациям.

В последнее время все больший общественный резонанс получает концепция «зеленой экономики». Она включает идеи многих других направлений в экономической науке, связанных с проблемами устойчивого развития. Сторонники концепции «зеленой экономики» считают, что преобладающая сейчас экономическая система несовершенна. Хотя она дала определенные результаты в повышении жизненного уровня людей в целом и особенно ее отдельных групп, негативные последствия функционирования этой системы значительны: это экологические проблемы (изменение климата, опустынивание, утрата биоразнообразия), истощение природного капитала, широкомасштабная бедность, нехватка пресной воды, продовольствия, энергии, неравенство людей и стран. Все это создает угрозу для нынешнего и будущих поколений. Современную модель экономики называют «коричневой».

Для выживания и развития человечества требуется переход к «зеленой экономике», т.е. системе видов экономической деятельности, которые связаны с производством, распределением и потреблением товаров и услуг и приводят к повышению благосостояния человека в долгосрочной перспективе, при этом не подвергая будущие поколения воздействию значительных экологических рисков или экологического дефицита.

Для перехода к «зеленой экономике» предлагается широкий спектр инструментов:

- соответствующее принципам устойчивого развития ценообразование, включая отказ от неэффективных субсидий, оценку природных ресурсов в денежном выражении и введение налогов на то, что вредит окружающей среде;

- политика государственных закупок, которая поощряет производство экологичной продукции и использование соответствующих принципам устойчивого развития методов производства;

- реформирование системы «экологического» налогообложения, предполагающего смещение акцента с налога на рабочую силу на налоги на загрязнение;

- рост государственных инвестиций в соответствующую принципам устойчивого развития инфраструктуру (включая общественный транспорт, возобновляемые источники энергии, строительство энергоэффективных зданий) и природный капитал для восстановления,

поддержания и, где это возможно, увеличения объема природного капитала;

- целевая государственная поддержка исследований и разработок, связанных с созданием экологически чистых технологий;

- социальные стратегии, призванные обеспечить согласование между целями в социальной области и экономическими стратегиями.

Понятие «эколого-экономическая система» широко используется в современной экономической литературе. Под **эколого-экономической системой** понимают ограниченную определенной территорией часть технобиосферы, в которой природные, социальные, производственные структуры и процессы связаны взаимоподдерживающими потоками вещества, энергии и информации. Главным **свойством** эколого-экономической системы являются уравновешенность, соразмерность, сбалансированность ее природной и производственной подсистем.

Наименьшей структурной единицей эколого-экономических систем является предприятие, которое, создавая продукцию и реализуя ее населению, перерабатывает и преобразует природные материалы, увеличивая свои активы, с одной стороны, а с другой – образует отходы, поступающие в окружающую среду. В результате любое промышленное производство представляет собой открытую эколого-экономическую систему, в которой имеются входы, перерабатывающая подсистема и выходы.

Учитывая взаимосвязи внутри системы «окружающая среда - предприятие - продукция - общественные потребности», следует подчеркнуть, что экологической целью на входе предприятия является рациональное использование природных ресурсов, а на выходе – соблюдение установленных нормативов отрицательного воздействия факторов производства на окружающую среду и показателей качества продукции. В случае превышения действующих нормативов природопользования и вредных факторов организуется целевая деятельность по доведению экологических факторов до соответствующих норм и требований, а при выполнении нормативов – мероприятия по предупреждению их появления.

Функционирование предприятия с учетом принципов концепции устойчивого развития предполагает постепенное приближение ресурс-

ных циклов к замкнутым круговоротам веществ в природе. Такая организация соответствует безотходному и малоотходному производству, важным элементом которого является повторное использование ресурсов и производственно-бытовых отходов путем рециклинга. В результате складывается общая тенденция к последовательному снижению отрицательного воздействия на окружающую среду и соответственно снижению экологического риска.

Обеспечение сбалансированности в системе «промышленное предприятие – общество – природа» целесообразно осуществлять на основе критериальной оценки, сопоставляющей валовой доход от реализации продукции и совокупные издержки производства с учетом экологической составляющей¹⁰¹:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{B_t - C_t \pm E_t}{(1 + r)^t} \quad (8.1.1)$$

где NPV – чистый дисконтированный доход;

B_t – валовой доход от реализации продукции за определенный промежуток времени;

E_t – экологический эффект, учитывающий сумму экологических издержек и выгод;

C_t – совокупные затраты производства за тот же промежуток времени;

r – коэффициент дисконтирования;

t – период.

Пример

Рассчитать чистый дисконтированный доход, при условии, что имеются следующие данные:

Период	Совокупные затраты производства, тыс. руб.	Валовой доход от реализации продукции, тыс. руб.	Экологический эффект, тыс. руб.
1	100	200	+50
2	120	220	+10
3	140	230	-5
4	150	220	-20
5	160	250	-50

¹⁰¹ Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>. - ISBN 978-5-369-01671-8.

Ставка дисконтирования равна 10%.

Решение

Опираясь на формулу (8.1.1), производим расчет:

$$\begin{aligned} NPV &= \sum_{t=0}^n \frac{B_t - C_t \pm E_t}{(1+r)^t} = \frac{200 - 100 + 50}{(1+0,1)^1} + \frac{220 - 120 + 10}{(1+0,1)^2} \\ &+ \frac{230 - 140 - 5}{(1+0,1)^3} + \frac{220 - 150 - 200}{(1+0,1)^4} + \frac{250 - 160 - 50}{(1+0,1)^5} \\ &\approx 227,18 \text{ тыс. руб.} \end{aligned}$$

Таким образом, чистый дисконтированный доход с учетом экологического эффекта составил 227,18 тыс. руб.

В свою очередь экологический эффект должен включать сумму экологических выгод и издержек. Экологические выгоды учитывают прибыль предприятия от утилизации отходов, льготы на налогообложение, кредитные льготы, надбавки к цене и т.п., а экологические затраты – плату за сверхнормативное использование природных ресурсов, загрязнение окружающей среды и размещение отходов, штрафы за нарушение требований законодательства, дополнительное налогообложение и т.п.

8.2. Экологическая безопасность предприятия

С учетом рассмотренных нами положений концепции устойчивого развития на уровне предприятия под экологической безопасностью предлагаем понимать такое состояние его производственно-хозяйственной деятельности, которое не создает угрозы для окружающей природной среды и человека, соответствует потребностям людей, исключает любую опасность их здоровью и будущим поколениям.

Основную экологическую угрозу представляют отходы производства и потребления, объем которых неуклонно растет. Промышленное предприятие как источник угрозы проявляет себя в следующем. Производственная деятельность предприятий способна оказать негативное воздействие как на окружающую природную среду, так и на здоровье и жизнь человека. Прямое воздействие на здоровье человека

происходит в процессе производства на каждом рабочем месте. Косвенное воздействие проявляется у работников предприятия через определенный промежуток времени в форме профессиональных заболеваний, а у населения – в результате проживания в условиях неблагоприятной окружающей среды (ОС). На ОС предприятие воздействует посредством применения в производстве опасных материалов, техники, несовершенных технологических процессов и косвенно – через использование его продукции потребителями с последующей утилизацией. Опасные и вредные вещества, образуясь на рабочих местах, сначала негативно воздействуют на рабочего, затем попадают в санитарно-защитную зону предприятия и только потом – в окружающую среду.

Таким образом, управление экологической безопасностью на предприятии включает два аспекта – управление промышленной безопасностью и управление охраной ОС.

В практической деятельности по обеспечению экологической безопасности необходимо учитывать риски, присущие функциональной составляющей. Экологический риск – вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера. В рассматриваемом контексте можно выделить постоянный и аварийный риски. Постоянный риск порождается тем, что предприятие выбрасывает в атмосферу, сбрасывает в водную среду и на почву отходы своей производственной деятельности. Постоянный риск определяется используемой технологией и не может быть существенно изменен. От него можно избавиться, только перестав применять используемую технологию, т.е. закрыв предприятие или сменив оборудование. Такая радикальная технологическая революция весьма желательна, но маловероятна.

Владельцы предприятия должны, естественно, возмещать наносимый окружающей природной среде вред (принцип «загрязнитель платит»). Фактически речь идет о ренте за использование природных ресурсов, уплате соответствующих налогов и сборов. Обычно связанные с загрязнением нормативы устанавливаются в виде предельно допустимых концентраций (ПДК), предельно-допустимых выбросов (ПДВ) и аналогичных величин.

Как следует из названия, аварийный риск – это риск нежелательных экологических последствий, порожденных аварией на производстве или на транспорте. Можно сказать, что в рассматриваемом случае риск – это нежелательная возможность. Предположим, что в результате аварии произошел выброс ядовитых веществ в атмосферу. Каковы будут последствия? Это зависит от многих обстоятельств: от направления и силы ветра – пойдет ли ядовитое облако в сторону жилого района или же рассеется над пустырем; от времени дня и сезона года – наибольшие потери будут в летний солнечный день, когда облако накроет пляж с массой отдыхающих, а наименьшие – в зимнюю ночь, когда все жители будут находиться в зданиях с плотно закрытыми окнами. Таким образом, аварийный риск, в отличие от постоянного, связан с неопределенностью.

Эффективное управление экологической безопасностью производства возможно на основе включения в него следующих элементов:

- оценка, управление и предупреждение воздействий со стороны организаций на различные компоненты окружающей среды;
- управление энергоснабжением в части выбора источников энергии, экономии и использования энергоресурсов; управление сырьем (выбор, хранение и транспортировка);
- управление водопользованием (в части экономии водопотребления);
- управление отходами (предотвращение их образования либо уменьшение количества, переработки, повторное использование, безопасные транспортировка и хранение);
- выбор процессов производства с учетом требований обеспечения экологической безопасности;
- планирование, разработка, производство, использование, хранение и утилизация продукции и ее упаковки с учетом их экологической безопасности;
- предупреждение и ограничение нештатных ситуаций; информирование персонала о результатах экологической деятельности, его обучение и привлечение к решению вопросов обеспечения экологической безопасности;
- «экологическая прозрачность» для всех заинтересованных сторон и общественности.

В свою очередь стратегические направления экологизации производства должны включать три приоритетных составляющих: оптимизацию процесса управления отходами, технические и технологические аспекты производства и систему управления предприятием. Спектр эффектов, получаемых предприятием в процессе экологизации производства, достаточно широк (таблица 8.2.1).

Таблица 8.2.1

Экологические эффекты, получаемые предприятием в процессе экологизации¹⁰²

Эффекты	Результаты
Структурные	
1. Развитие системы стратегического и тактического управления	1. Повышение устойчивости (в том числе гибкости) компании. Повышение эффективности управления
2. Развитие взаимодействия между подразделениями и функциональными направлениями	2. Устранение дублирования функций и повышение эффективности взаимодействия. Повышение эффективности управления. Упрощение внедрения изменений
3. Развитие системы мотивации и обучение персонала	3. Обеспеченность квалифицированным персоналом. Повышение эффективности управления. Повышение устойчивости компании
Рыночные	
1. Повышение конкурентоспособности	1. Завоевание новых рынков. Приобретение новых клиентов. Привлечение инвесторов. Упрощение процедур оценки экологической эффективности инвестиционных проектов
2. Приоритет при взаимодействии с крупными международными компаниями	2. Возможность взаимовыгодного и долгосрочного сотрудничества. Возможность создания вертикально интегрированных структур для получения рыночных преимуществ
3. Меньшие рискованные платежи при взаимодействии с финансовыми организациями	3. Снижение расходов по кредитам и страхованию. Возможность получения кредитов международных инвестиционных банков
4. Преимущества при участии в международных тендерах	4. Возможность получения либо размещения выгодного заказа

¹⁰² Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>. - ISBN 978-5-369-01671-8.

5. Преимущества на рынках «экологичной» продукции и услуг	5. Возможность получения либо размещения выгодного заказа
6. Развитие систем менеджмента и взаимодействия с заинтересованными сторонами	6. Рост рыночной капитализации
Рисковые	
1. Уменьшение вероятности и последствий нештатных и аварийных ситуаций	1. Меньшие платежи/выплаты за ущерб окружающей среде и населению. Уменьшение страховых рисков. Снижение страховых взносов. Устранение потенциального ущерба. Кредит доверия к организации со стороны населения и государственных органов. Уменьшение непроизводственных расходов
2. Уменьшение вероятности и ожидаемых последствий нарушения законодательства	2. Улучшение взаимодействия с государственными органами. Уменьшение суммы штрафов и платежей за негативное воздействие. Исключение возможности приостановки производства по экологическим требованиям
Ресурсные	
1. Снижение себестоимости продукции за счет рационального использования сырья, ресурсов и материалов и т.п.	1. Увеличение прибыли. Повышение стабильности производства. Улучшение производственного процесса
2. Снижение себестоимости продукции за счет эффективного управления отходами, включая их вторичное использование	2. Снижение расхода сырья, ресурсов и материалов. Уменьшение расходов на транспортировку и размещение отходов. Увеличение прибыли
Природоохранные	
1. Снижение потерь вследствие заболеваний и повышение трудотдачи персонала	1. Снижение выплат по профзаболеваниям и судебных издержек
2. Снижение платежей и штрафов за загрязнение	2. Увеличение прибыли
3. Снижение загрязняющих выбросов и сбросов, а также отходов производства и потребления	3. Уменьшение экологических платежей. Устранение потенциального ущерба. Кредит доверия к организации со стороны населения и государственных органов. Уменьшение непроизводственных расходов

Говоря об индикаторах и частных функциональных критериях экологической составляющей экономической безопасности предприятия, следует выделить две основные ветви ее индикаторов по данной функциональной составляющей. К первой следует отнести группу нормативов **предельно допустимой концентрации вредных веществ**, ко второй – **анализ эффективности** принимаемых предприятием мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности деятельности предприятия. Данный анализ проводится на основе методики оценки ущербов.

Итоговое значение эффективности от всего комплекса мер по обеспечению экологической составляющей экономической безопасности предприятия принимается как значение частного функционального критерия по данной составляющей при расчете совокупного коэффициента экономической безопасности предприятия.

8.3. Издержки на обеспечение экологической безопасности предприятия

Финансовая сторона обеспечения экологической безопасности предприятия неизбежно связана с экологическими издержками, основу которых составляют природоохранные затраты. Экологические издержки хозяйственной деятельности входят в состав общих затрат на производство (экологическая составляющая издержек производства), и в итоге их оплачивает потребитель продукции через цену товара. Как правило, экологические издержки возникают на этапе предотвращения экологических угроз либо являются следствием их реализации. В их структуре можно выделить: природоохранные затраты; плату за загрязнение ОС, плату за пользование природными ресурсами и налоги экологического характера.

Природоохранные затраты – это общественно необходимые расходы на поддержание качества среды жизни, осуществление любых видов и форм хозяйственной деятельности и на общее поддержание природно-ресурсного потенциала, включая сохранение экологического равновесия. В состав природоохранных затрат входят:

- 1) экологические издержки общественного производства:

- затраты на мероприятия, снижающие выброс вредных веществ в окружающую среду (на совершенствование технологий, изменение состава используемых ресурсов, строительство очистных сооружений, более комплексное использование сырья и т.п.);

- затраты, не снижающие выброс, но влияющие на степень распространения вредных веществ в среде (разбавление, нейтрализация, захоронение отходов, их консервация, установление санитарно-защитных зон и т.п.);

2) издержки, связанные с поддержанием природно-ресурсного потенциала, – обеспечение воспроизводства возобновимых природных ресурсов, использование вторичных ресурсов (отходов производства и потребления) в качестве сырья, разработка и внедрение ресурсосберегающих технологий и т.п.;

3) издержки общественного развития (затраты на воспроизводство человека).

Различают три категории затрат природоохранного назначения на предприятии: эксплуатационные, текущие и капитальные. К **эксплуатационным** расходам природоохранного назначения относят:

- текущие затраты на содержание и обслуживание основных фондов природоохранного назначения;

- затраты, связанные с проведением мероприятий, способствующих улучшению качественных характеристик элементов окружающей среды;

- дополнительные затраты на эксплуатацию основных производственных фондов, обусловленные совершенствованием производственных технологий.

К **текущим** затратам относятся расходы на содержание и обслуживание основных фондов природоохранного назначения (в том числе оплата труда обслуживающего персонала, текущий и капитальный ремонт, амортизационные отчисления, энергетические расходы), а также расходы на оплату сторонних услуг, связанных с охраной окружающей среды (экологический аудит, экспертиза). Удельный вес этих затрат в общих затратах на производство продукции колеблется в пределах 0,2-3%. А по отношению к размерам капитальных вложений текущие затраты превышают последние почти в 3 раза.

Капитальные затраты – это средства, овеществленные в основных фондах и материальных оборотных средствах экологического

назначения (затраты на совершенствование техники и технологии, на организацию производства в направлении комплексности использования сырья, на создание санитарно-защитных зон). Величина капитальных затрат зависит от отраслевой особенности производства.

Для крупных промышленных отечественных предприятий характерны затраты (ущерб) в виде платежей за загрязнение окружающей среды. Это плата, которая взимается с предприятий, учреждений, организаций, других юридических лиц независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, осуществляющих следующие виды воздействия на окружающую природную среду:

- выброс в атмосферу загрязняющих веществ от стационарных и передвижных источников;
- сброс загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, а также любое подземное размещение загрязняющих веществ;
- размещение отходов.

Выделяют следующие категории платности за загрязнение, в пределах нормативов и лимитов, за сверхнормативное и сверхлимитное загрязнение. Источники платы – это себестоимость продукции (в случае загрязнения в пределах допустимых нормативов) и прибыль предприятия, если загрязнение превышает допустимые нормативы выбросов, сбросов загрязняющих веществ, размещения отходов. Размеры платежей корректируются территориальными природоохранными органами с учетом освоения предприятием средств, выделяемых на природоохранные мероприятия.

Нормативы предельно допустимых выбросов (ПДВ) и сбросов вредных веществ, загрязняющих атмосферный воздух, воду, почву, устанавливаются с учетом производственных мощностей предприятия, данных по наличию мутагенного эффекта и иных вредных последствий по каждому источнику загрязнения согласно действующим нормативам предельно допустимой концентрации вредных веществ в окружающей природной среде.

ПДВ устанавливаются территориальными органами Федеральной службы по надзору в сфере природопользования (Росприроднадзор). Все расчеты основываются на документации предприятия, в состав которой входит его эколого-экономический паспорт. ПДВ пере-

смаатриваются не реже одного раза в пять лет. Служба также утверждает формы и форматы сдачи отчетности, а также контролирует своевременность ее сдачи и перечисления платежей. Общие правила установления ПДВ регламентируются ГОСТ 17.2.3.02-78 «Охрана природы. Правила установления допустимых выбросов вредных веществ промышленными предприятиями», который распространяется на выбросы действующих, реконструируемых и проектируемых промышленных предприятий.

Дифференциация ставок платы за загрязнение по регионам России осуществляется путем умножения базовых нормативов платы на коэффициенты экологической ситуации и экологической значимости, учитывающие экологические факторы по территориям и бассейнам рек. Коэффициенты экологической ситуации и экологической значимости состояния атмосферного воздуха и почвы рассчитываются по данным оценки лаборатории мониторинга природной среды и климата Госкомгидромета РФ и Российской академии наук. В их основу положен показатель степени загрязнения и деградации природной среды на территории экономических районов РФ в результате присущих этим районам выбросов в атмосферу и образующихся и (или) размещенных на их территории отходов.

Практически предприятия осуществляют следующие действия в связи с платежами за загрязнение:

- плановые и фактические расчеты платежей в отчетном периоде (календарный год);
- планирование и учет природоохранных затрат;
- согласование и утверждение расчетов платежей в природоохранных органах.

В случае занижения предприятием размеров платежей в бюджет с него взыскиваются из прибыли вся сумма заниженных или сокрытых платежей, а также штраф.

Плата за пользование природными ресурсами взимается вне зависимости от форм собственности природопользователя и не освобождает от возмещения причиненного вреда природной среде независимо от вины причинителя. Данный вид платности включает следующие категории платежей: за использование в пределах нормативов и лимитов (включается в себестоимость продукции), за сверхнормативное и нерациональное использование (изымается из прибыли, остающейся у

предприятия), отчисления на воспроизводство и охрану природно-ресурсного потенциала (включается в себестоимость продукции). Плата за пользование природным ресурсом в пределах норм и лимитов – это цена потребляемого количества ресурса или услуги, оказываемой при использовании природных ресурсов. Законодательно плата за пользование природными ресурсами включена в состав налоговой системы. Плата за нерациональное и сверхлимитное использование – это форма экономической ответственности субъекта пользования за ущерб, причиненный в результате несоблюдения норм и правил охраны природных ресурсов. Плата, отчисляемая на воспроизводство и охрану природно-ресурсного потенциала, – это компенсация затрат организаций и ведомств, которые осуществляют использование природных ресурсов.

Налогообложение экологического характера одно из важнейших и наиболее реальных стимулов финансового развития предприятия. Оно включает платежи и сборы за пользование природными ресурсами (земельный налог, плата за воду, забираемую из водохозяйственных систем, лесные подати, налог на право пользования недрами).

Основная идея введения в систему налогообложения экологической составляющей – установление прямой и непосредственной зависимости части отчислений с предприятий в бюджеты от степени вреда, наносимого этим предприятием окружающей среде. Согласно НК РФ налогоплательщиками экологического налога признаются юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица – иностранные граждане и лица без гражданства, производящие на территории РФ, ее континентального шельфа и (или) исключительной экономической зоны вредное воздействие на окружающую природную среду, подлежащее лицензированию (разрешению). Структура совокупных издержек хозяйствующего субъекта, обусловленных снижением ее качества, представлена на рис. 8.3.1.

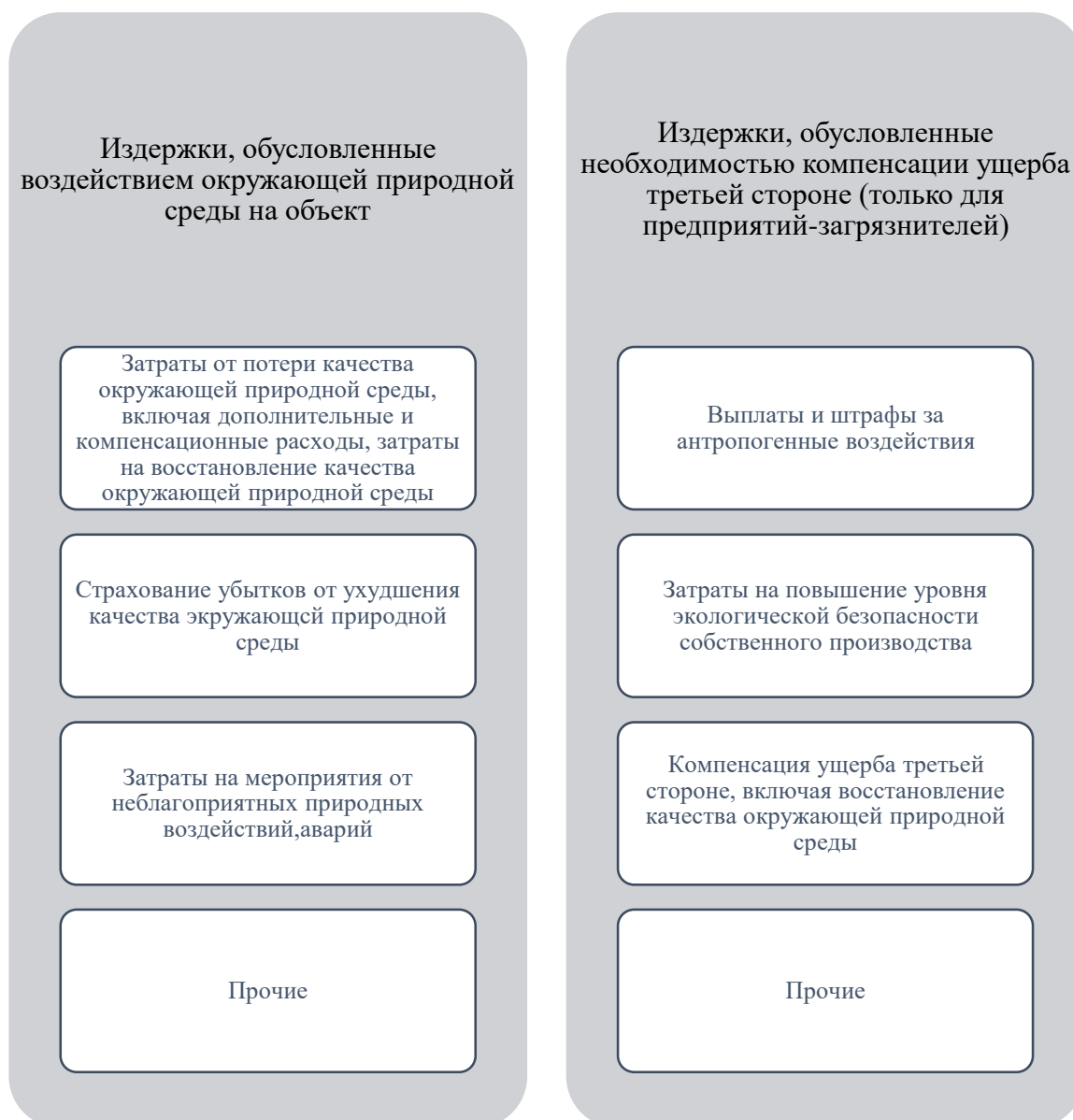


Рис. 8.3.1. Структура совокупных экологических издержек предприятия

К числу инструментов, использование которых направлено на обеспечение экологической безопасности предприятия, относятся:

- оценка характеристик экологичности и жизненного цикла продукции;
- экологическая экспертиза;
- мониторинг окружающей среды и экологический контроль;
- экологическое страхование;
- экологическое нормирование;
- экологическая сертификация.

Оценка характеристик экологичности – это внутренняя процедура и инструментальное средство по сбору экологической информации для обеспечения эффективного административного управления в организации. Эта процедура основывается на непрерывном сборе, обработке и анализе данных, включая оценку как текущего состояния, так и тенденций его изменений во времени. При этом учитывается вся деятельность организации: от использования ресурсов до реализации продукции, получаемых отходов или предоставляемых услуг, т.е. оценивается весь жизненный цикл продукции.

Оценка жизненного цикла продукции – это метод, позволяющий оценивать экологические аспекты продукции, потенциальные воздействия ее на окружающую среду и снижать уровень таких воздействий. Такой метод включает:

- определение целей и задач оценки жизненного цикла;
- формирование перечня входных и выходных параметров (ведомости материальных и энергетических потоков) – инвентаризационный анализ;
- оценку потенциального воздействия на окружающую среду;
- интерпретацию результатов и их документирование.

По данным Всемирного банка, возможное повышение стоимости проектов, связанное с проведением оценки воздействия на среду и последующим учетом экологических ограничений, окупается в среднем за пять-семь лет. Включение экологических факторов в процедуру принятия решений еще на стадии проектирования обходится в 3-4 раза дешевле последующей установки дополнительного очистного оборудования, а затраты на ликвидацию последствий от использования неэкологической технологии и оборудования оказываются в 30-35 раз выше расходов, которые потребовались бы для разработки экологически чистой технологии и применения экологически совершенного оборудования.

Экологическая экспертиза – это установление соответствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности экологическим требованиям и определение допустимости реализации объекта экспертизы в целях предупреждения возможных неблагоприятных воздействий этой деятельности на окружающую природную среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий реализации объекта экологической экспертизы. Экологическая экспертиза представляет

собой организационно-правовую форму предупредительного контроля.

Целями проведения экологической экспертизы являются: предупреждение возможных неблагоприятных воздействий хозяйственной и иной деятельности на окружающую природную среду, здоровье и жизнь населения; обеспечение соблюдения норм экологического законодательства при реализации планируемой деятельности; обеспечение научно обоснованного соответствия проектов современным экологическим требованиям.

В своей деятельности предприятия и организации сталкиваются с необходимостью проведения экологической экспертизы следующих видов:

- государственная экологическая экспертиза;
- общественная экологическая экспертиза;
- экспертиза сложных объектов;
- экспертиза объектов средней сложности;
- экспертиза простых объектов;
- повторная экологическая экспертиза.

Мониторинг окружающей среды и экологический контроль. Получение объективной информации о состоянии окружающей природной среды и характере антропогенного воздействия на нее требует создания системы наблюдения и контроля за состоянием окружающей среды, т.е. организации системы мониторинга окружающей среды. Мониторинг окружающей среды – это регулярное, планомерное наблюдение и контроль за состоянием природной среды и природных ресурсов.

Цель экологического мониторинга – обеспечение своевременной и достоверной информацией системы управления экологической безопасностью. Его задачи:

- выяснение источников антропогенного воздействия;
- наблюдение за факторами антропогенного воздействия;
- анализ состояния природной среды и происходящих в ней процессов под влиянием факторов антропогенного воздействия;
- оценка фактического состояния природной среды;
- прогноз состояния природной среды под влиянием антропогенного воздействия и оценка прогнозируемого состояния.

Экологический контроль – это система мер по надзору за состоянием окружающей природной среды.

Основными задачами экологического контроля являются:

- наблюдение за состоянием окружающей природной среды и ее изменением под влиянием хозяйственной и иной деятельности;
- проверка выполнения планов и мероприятий по охране природы, рациональному использованию природных ресурсов, оздоровлению окружающей среды, соблюдению требований экологического законодательства и нормативов качества окружающей природной среды.

Экологический контроль подразделяется на четыре уровня.

1. Контроль государственной службы наблюдения за состоянием окружающей природной среды, или экологический мониторинг.

2. Государственный инспекционный контроль. Мероприятия по государственному экологическому контролю могут быть плановыми и внеплановыми. Предметом внеплановой проверки являются:

- контроль исполнения предписаний об устранении нарушений, выявленных в результате планового мероприятия по государственному экологическому контролю;

- получение информации от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, органов государственной власти о возникновении аварийных ситуаций, об изменениях или о нарушениях технологических процессов, а также о выходе из строя сооружений, оборудования, которые могут непосредственно причинить вред окружающей среде;

- возникновение угрозы загрязнения окружающей среды;

- обращения граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с жалобами на нарушения их прав и законных интересов действиями (бездействием) иных юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, связанные с невыполнением ими обязательных требований, а также получение иной информации, подтверждаемой документами и иными доказательствами, свидетельствующими о наличии признаков таких нарушений.

3. Производственный контроль.

4. Общественный контроль.

Экологическое страхование – это страхование ответственности объектов (потенциальных виновников аварийного, непреднамеренного загрязнения) и страхование собственных убытков, возникающих у источников такого загрязнения. Иначе говоря, экологическое страхование – это страхование гражданской ответственности за экологические риски.

Экологическое нормирование – это установление уполномоченными государственными органами экологических нормативов в соответствии с требованиями законодательства.

В Российской Федерации существует значительное число нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области экологического нормирования и стандартизации. Одним из основных является Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ (последняя редакция) «Об охране окружающей среды», глава V которого («Нормирование в области охраны окружающей среды») определяет систему экологических нормативов, критерии их установления.

Система экологических нормативов включает: нормативы качества окружающей среды; нормативы предельно допустимого вредного воздействия на состояние окружающей среды; нормативы допустимого изъятия природных ресурсов. Соблюдение этих нормативов служит критерием оценки правомерности поведения субъектов экологических правоотношений в области оценки воздействия на окружающую среду, экологической экспертизы, лицензирования, сертификации, контроля и др.

Согласно ст. 22 Федерального закона «Об охране окружающей среды» за превышение установленных нормативов допустимого воздействия на окружающую среду субъекты хозяйственной и иной деятельности в зависимости от причиненного окружающей среде вреда несут ответственность в соответствии с законодательством.

Экологическая сертификация. **Сертификация** (от лат. certum – верно) – процедура, посредством которой третья сторона документально удостоверяет, что продукция, услуга, процесс или система менеджмента соответствуют установленным требованиям. Сертификация – это форма подтверждения соответствия объектов требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров, осуществляемого органом по сертификации. При этом форма подтверждения соответствия представляет собой определенный порядок документального удостоверения соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров.

8.4. Экологический аудит в системе обеспечения экономической безопасности предприятия и концепция «чистого производства»

Экологический аудит – это систематизированный процесс получения, изучения и оценки экологической информации об объекте аудита (аудируемом объекте) на основе осуществления независимой вневедомственной проверки его соответствия или несоответствия определенным критериям. **Критерии аудита** – это требования (политика, практика, процедуры, экологические нормы), с которыми аудитор сравнивает собранные свидетельства о рассматриваемом (аудируемом) объекте. В качестве таких критериев можно выделить количественные и качественные показатели (признаки), основанные на местных, региональных, национальных или международных экологических требованиях, нормах и правилах. Критерии устанавливаются с зависимости от целей и задач экологического аудита.

Предметом экологического аудита являются:

- виды деятельности, связанные с охраной окружающей среды и природопользованием;
- состояние окружающей среды на производственном или природном объекте;
- системы управления окружающей средой;
- соблюдение природоохранного законодательства и установленных экологических требований;
- использование ресурсов;
- процессы обращения с отходами;
- финансовые риски, связанные с ответственностью за нарушение допустимого воздействия, и др.

Целью экологического аудита является содействие субъектам хозяйственной деятельности в определении своей экологической политики, формировании приоритетов в осуществлении природоохранных мероприятий, а также создание механизма реализации эффективного регулирования природопользования и обеспечения устойчивого развития.

Следует различать обязательный и инициативный экологический аудит. Обязательный экологический аудит проводится:

- при реализации международных обязательств в области охраны окружающей среды;

- по поручению государственных органов;
- для учета экологического фактора при приватизации государственных и муниципальных предприятий;
- при реализации процедуры банкротства;
- при проведении обязательного экологического страхования.

Инициативный экологический аудит производится по решению руководителей предприятий, организаций.

К числу комплексных мер, призванных решить экологические проблемы, которые возникают в результате функционирования предприятий, относится внедрение стратегии экологически чистого производства, разработанная в США в конце 1980-х гг.

«Более чистое производство» – это деятельность хозяйствующих субъектов, направленная на постоянное применение всеобъемлющей (интегральной) предотвращающей стратегии охраны окружающей среды для процессов, продукции и услуг с целью повышения их эффективности и ограничения их воздействия на человека и окружающую среду.

Задачи, решаемые при реализации программы более чистого производства:

- предотвращение загрязнения;
- проведение первоочередных, мало- и беззатратных мероприятий, не затрагивающих технологический процесс;
- идентификация отходов;
- изменение технологии;
- внутренний и внешний рецикл;
- изменение отношения людей.

Как следствие, общая **цель** проекта «Более чистое производство» состоит в повышении конкурентоспособности предприятий путем:

- радикального уменьшения количества отходов и выбросов;
- экономии производственных расходов;
- экономии расходов на конечные технологии.

Данный способ организации производства основан на недопущении какого-либо воздействия на окружающую среду со стороны производственно-хозяйственной деятельности предприятия, производимой им продукции, оказываемых услуг, осуществляемых работ и призван быть важнейшим фактором улучшения его социальных, экономических и экологических показателей.

В отношении производственных процессов стратегия экологически чистого производства включает:

- разработку и внедрение организационных, методических и технических мероприятий по рациональному использованию природных ресурсов, сырья, материалов и энергии;
- исключение применения токсичных материалов и сырья;
- снижение объема и токсичности выбросов (сбросов) загрязняющих веществ и отходов в пределах технологического процесса;
- оценку и выбор оптимальных технологий и оборудования из числа альтернативных и др.

В отношении продукции стратегия экологически чистого производства подразумевает:

- установление связей между негативными воздействиями изделия на окружающую среду в течение всего его жизненного цикла, начиная с маркетинговых исследований и заканчивая утилизацией этого изделия;
- разработку и реализацию мероприятий, направленных на предупреждение, снижение или ликвидацию этих воздействий.

На предприятии должна быть организована эффективная система управления воздействием на окружающую среду и использованием природных ресурсов, способствующая осуществлению запланированных и незапланированных природоохранных мероприятий. Для всех подразделений предприятия должен быть составлен план-график мероприятий по реализации программы экологически чистого производства.

Информация о негативных аспектах деятельности, непосредственно связанных с производственными процессами, может быть получена в результате составления материальных и энергетических балансов предприятия. Материальный (энергетический) баланс представляет собой точный учет входных и выходных потоков системы промышленного производства, которая производит продукцию и образует отходы и (или) сточные воды.

Мероприятия стратегии более чистого производства можно сгруппировать в четыре направления.

1. Система учета материалов (менеджмент) и совершенствование существующих операций:

- учет и отслеживание потоков материалов;

- закупка малотоксичных и нетоксичных материалов;
- совершенствование способов хранения сырья и материалов;
- строгое соблюдение графиков текущего обслуживания и предварительного ремонта оборудования;
- внедрение программ по обучению персонала и налаживание обратной связи и др.

2. Совершенствование оборудования:

- внедрение более эффективного оборудования или оборудования, образующего минимальное количество отходов;
- перепрофилирование существующих производственных мощностей на выпуск продукции с меньшим количеством образующихся отходов;
- повышение эффективности существующего оборудования;
- модификация оборудования с целью повышения существующих или создания новых возможностей для восстановления или рециркуляции сырья;
- устранение источников потерь и утечек сырья;
- внедрение эффективной системы управления технологическим процессом и др.

3. Модификация производственных процессов:

- оптимизация использования сырья;
- замена токсичных материалов на нетоксичные;
- переориентация конечных продуктов на минимальное содержание токсичных веществ или полное их отсутствие;
- изменения условий протекания процессов в направлении сокращения образования отходов и др.

4. Рециркуляция и вторичное использование сырья:

- внедрение оборотных систем прямой рециркуляции;
- рециркуляция с использованием дополнительного производственного оборудования для вторичного использования сырья и материалов;
- рециркуляция вне пределов цеха для последующего использования;
- разделение отходов по типам с учетом возможностей их регенерации;
- отделение токсичных отходов от нетоксичных;
- участие в обмене отходами (использование отходов другой компании в качестве альтернативного сырья) и др.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные закономерности современного этапа взаимодействия человека и природы.
2. В чем состоит сущность концепции устойчивого развития? Каковы основные критерии устойчивого развития?
3. В чем состоит суть подхода, рассматривающего предприятие как эколого-экономическую систему?
4. Что понимают под экологической безопасностью предприятия?
5. Какие опасности экологического характера сопряжены с производственной деятельностью хозяйствующих субъектов?
6. Что понимают под постоянным и аварийным рисками в рамках деятельности по обеспечению экологической безопасности предприятия?
7. Систему каких элементов предполагает эффективное управление экологической безопасностью?
8. Какие виды расходов относятся к экологическим издержкам предприятия?
9. Что включают природоохранные затраты?
10. Какие категории платности за загрязнение окружающей среды вам известны?

Примерная тематика рефератов

1. Экологические риски;
2. Устойчивое развитие современного предприятия;
3. Бережливое производство;
4. Статистический учет как основа бережливого производства;
5. Экологическое страхование;
6. Особенности обеспечения экологической безопасности промышленного предприятия;
7. Особенности обеспечения экологической безопасности сельскохозяйственного предприятия;
8. Нормативное регулирование экологической сферы;
9. Структура платы за загрязнения окружающей среды;
10. Концепция «зеленой» экономики.

Глава 9. ИНФОРМАЦИОННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

9.1. Сущность информационной составляющей экономической безопасности предприятия

Информация – важнейшая и неотъемлемая часть бизнеса, ее можно сравнить, например, с объектами основных средств, кадровыми и другими ресурсами. Сбой в функционировании любой из названных составляющих бизнеса приводит к последствиям, лежащим в диапазоне от «нанесения ущерба» до «закрытия бизнеса».

В Федеральном законе от 27.07.2006 № 149-ФЗ (последняя редакция) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» приводится следующее определение: «**Информация** – это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления».

Информационную безопасность предприятия можно определить как состояние защищенности корпоративных данных, при которой обеспечивается их конфиденциальность, целостность, аутентичность и доступность. Рассмотрим структурные составляющие понятия подробнее.

Конфиденциальность – сохранение в секрете критичной информации, доступ к которой ограничен узким кругом пользователей (отдельных лиц или организаций).

Целостность – свойство, при наличии которого информация сохраняет заранее определенные вид и качество.

Доступность – такое состояние информации, когда она находится в том виде, месте и времени, которые необходимы пользователю, и в то время, когда она ему необходима.

Согласно другому подходу, **информационная безопасность** – это защищенность информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, чреватых нанесением ущерба владельцам или пользователям информации и поддерживающей инфраструктуры.

В соответствии с Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» защита информации представляет собой принятие правовых, организационных и технических мер, направленных на:

- обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;

- соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;

- реализацию права на доступ к информации.

На крупных предприятиях в целях обеспечения информационной безопасности создаются специальные информационно-аналитические подразделения. В число основных функций этой службы входят следующие:

1. Сбор всех видов информации, имеющей отношение к деятельности данного предприятия. К информации такого рода относятся:

- информация по товарным, технологическим, трудовым, финансовым и другим рынкам, на которых работает данное предприятие или ситуация на которых может иметь отношение к деятельности этого предприятия в будущем, с конкретизацией по направлениям деятельности предприятия;

- информация по политическим событиям и тенденциям макроэкономического развития мировой и национальной экономик;

- научно-техническая информация, анализ которой может дать эффект для деятельности предприятия.

Поток входящей информации, сбор и анализ которой необходимы для обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия, может быть разделен на:

- открытую официальную информацию, которая публикуется для более или менее свободного доступа в средствах массовой информации, официальных изданиях, отчетах и документах государственных или иных органов или организаций;

- более или менее достоверную устную или иную несекретную информацию, получаемую из неформальных контактов сотрудников данного предприятия с носителями данной информации;

- конфиденциальную информацию государственных или иных органов, организаций и лиц, получаемую сотрудниками данного предприятия путем несанкционированного доступа к этой информации;

- внутреннюю информацию и статистику, касающуюся всех аспектов деятельности данного предприятия.

Основными источниками информации являются:

- люди;

- документы;

- публикации в закрытой и открытой печати;

- материалы и продукция;

- черновики и отходы производства;

- технические средства обеспечения производственной деятельности.

Информированность разных людей как источника информации существенно различается. Наиболее информированы руководители организаций, их заместители и ведущие специалисты. Каждый сотрудник организации владеет конфиденциальной информацией в объеме, превышающем, как правило, необходимый для выполнения его функциональных обязанностей.

Документы относятся к наиболее информативным источникам. Они содержат, как правило, достоверную информацию в отработанном и сжатом виде, особенно если документы утверждены или подписаны.

Информативность различного рода публикаций имеет широкий диапазон оценок. Она может быть очень высокой или являться преднамеренной или непреднамеренной дезинформацией. Поэтому сведения, содержащиеся в публикациях, перед их использованием для решения конкретных задач проверяются.

Продукция (без документации) является источником признаковой информации. Ноу-хау могут содержаться во внешнем виде изделия, например в форме автомобиля, расцветке ткани, модели одежды, узле механизма и другом, в параметрах излучаемых полей (в значениях сигналов радиостанции), в структуре материала (топлива, духов или лекарства). Для получения информации о сущности ноу-хау проводят исследование продукции способами обратного инжиниринга (разборки, расчленения, выделения отдельных составных частей и элементов; проведения химического анализа и т.д.).

Любой творческий и производственный процесс сопровождается отходами производства. Научные работники создают эскизы будущих изделий; при производстве (опытном или промышленном) возможны брак или технологические газообразные, жидкие или твердые отходы. При печатании на пишущей машинке остаются следы документов на копировальной бумаге, которые вместе с черновиками или бракованными листами бросают в корзину для бумаг. Отходы производства в случае небрежного отношения с ними (сбрасывания на свалку без предварительной селекции, сжигания или резки бумаги и т.д.) могут привести к утечке ценной информации. Для такой возможности существуют психологические предпосылки сотрудников, серьезно не воспринимающих отходы как источники информации.

Информативными могут быть не только продукция и отходы ее производства, но и исходные материалы, сырье, а также используемое оборудование. Если среди поставляемых организацией материалов и сырья появляются новые наименования, то специалисты конкурента могут определить изменения в создаваемой продукции или технологических процессах.

Методами сбора всех указанных выше типов информации могут служить:

- получение открытой официальной информации на коммерческой основе через систему подписки на источники информации, работу с информационными агентствами, базами данных, государственными органами, системой научных организаций, фондов, библиотек, архивов и др.;

- получение прочей открытой информации посредством контактов сотрудников предприятия с представителями различных государственных и коммерческих организаций и другими компетентными лицами;

- получение закрытой информации посредством общения сотрудников предприятия с компетентными людьми, а также использования технических средств сбора подобной информации;

- разработка и организация системы сбора внутрикорпоративной информации по всем аспектам деятельности предприятия.

2. Анализ получаемой информации. Основными принципами организации работ по анализу потока получаемой информации по всем аспектам деятельности данного предприятия являются:

- систематизация и классификация получаемой информации, что является основополагающим и жизненно важным для эффективного функционирования информационно-аналитических подразделений предприятия; поток несистематизированной разнородной по тематике и содержанию информации разводится и систематизируется по сферам деятельности предприятия, по компетенции его функциональных подразделений, товарам, рынкам, технологическим разработкам и т.п. и обретает форму удобного первичного обработанного материала для дальнейшего более глубокого анализа;

- непрерывная аналитическая деятельность, что придает потоку информации качества материала для статистического, логического, сравнительного и ситуационного анализа, а также различных методов моделирования процессов функционирования предприятия;

- всесторонний характер аналитических процессов на предприятии.

Эффективное информационно-аналитическое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия предполагает проведение всестороннего анализа и обработки получаемых данных в разрезе как вопросов компетенции отдельных функциональных подразделений предприятия, так и проблем, касающихся общекорпоративной политики.

В силу сложной структурности аналитического процесса на предприятии особую важность приобретают вопросы координации взаимодействия различных подразделений предприятия в процессе проведения работ по анализу и обработке информации. Среди методов проведения анализа информации по деятельности предприятия необходимо отметить их деление на группу локальных методов и методы общекорпоративного анализа.

К первой группе относятся методы, применяемые исключительно для анализа специфических проблем по какому-то функциональному подразделению предприятия. Как пример таких методов можно привести специальные методы технологического анализа или методики финансового анализа результатов деятельности предприятия. Среди группы методов общекорпоративного анализа следует выделить такие аналитические методы, как:

- хронологический анализ;
- статистические методы анализа;
- сравнительный анализ;

- логический анализ причинно-следственных взаимосвязей событий и процессов;
- анализ проектов;
- различные виды моделирования процессов и ситуаций.

3. Прогнозирование тенденций развития научного и технологического процесса в сфере технологий деятельности предприятия, экономических и политических процессов в стране и в мире, прочих процессов, имеющих отношение к данному бизнесу, а также показателей, которых необходимо достичь предприятию во всех областях своей деятельности, например, финансовые прогнозы, прогнозы объектов производства и технологического развития данного предприятия.

4. Оценка уровня экономической безопасности предприятия по всем ее составляющим и в целом, выработка рекомендаций по повышению уровня обеспечения экономической безопасности данного предприятия.

5. Другие виды деятельности по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия, прежде всего по предотвращению ущербов от негативных воздействий на экономическую безопасность данного предприятия по информационной составляющей.

К таким видам деятельности соответствующих служб предприятия можно отнести следующие:

- деятельность службы по связям с общественностью (public relations), в обязанности которой входит доводить до сведения общества информацию о деятельности данного предприятия;
- работа по созданию благоприятного имиджа предприятия в глазах общественного мнения и распространение выгодной предприятию информации среди конкурентов и партнеров по рынку является важной сферой деятельности по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия;
- защита от несанкционированного доступа к конфиденциальной информации предприятия (промышленного шпионажа).

Рассматривая информацию как объект обеспечения экономической безопасности предприятия, отметим, что она обладает рядом свойств, которые необходимо учитывать в процессе обеспечения информационной безопасности предприятия.

1. Защищаемая информация доступна человеку, если она содержится на материальном носителе. В этой связи объектами информационной защиты являются носители информации.

2. Ценность информации оценивается степенью ее полезности для владельца. Она может обеспечивать ее владельцу определенные преимущества, приносить прибыль, уменьшать риск хозяйственной деятельности. Вместе с тем информация может стать причиной материального и морального ущерба. Если подобная информация создается преднамеренно, то ее называют дезинформацией. Полезность информации всегда конкретна. Нет ценной информации вообще. Информация полезна или вредна для конкретного получателя – пользователя.

3. Информация покупается и продается, ее можно рассматривать как товар. Цена информации связана с ее ценностью. Например, при проведении исследований могут быть затрачены большие материальные и финансовые ресурсы, которые завершились отрицательным результатом, т.е. не получена информация, на основе которой ее владелец может получить прибыль. Но отрицательные результаты представляют ценность для специалистов, занимающихся рассматриваемой проблемой, так как полученная информация позволяет ускорить процесс решения задачи. Полезная информация может быть получена в результате научно-исследовательской деятельности, заимствована из различных легальных источников, может попасть к злоумышленнику случайно, добыта различными нелегальными путями.

Цена информации складывается из себестоимости и потенциальной выгоды владельца от ее использования. Себестоимость определяется расходами на получение информации путем:

- проведения исследований в научных лабораториях или аналитических центрах и т.д.;
- покупки информации на рынке информации;
- добывания информации противоправными действиями.

В общем виде выгода от информации может быть получена в результате следующих действий:

- продажа информации на рынке;
- материализация информации в продукции или технологии с новыми свойствами, приносящими прибыль;
- использование информации при принятии более эффективных решений.

4. Информация может терять актуальность – «стареть». Снижение степени актуальности информации проявляется в уменьшении ее цены. В зависимости от продолжительности жизненного цикла коммерческая информация может классифицироваться следующим образом:

- оперативно-тактическая, теряющая ценность примерно по 10% в день (например, информация о выдаче краткосрочного кредита, предложения по приобретению товара в срок до одного месяца и др.);

- стратегическая, ценность которой убывает примерно на 10% в месяц (сведения о партнерах, о долгосрочном кредите, развитии и т.д.).

5. Количество и качество информации могут быть оценены лишь применительно к конкретной ситуации. Количество информации нельзя оценить объективно без учета уже имеющейся у получателя информации. Объективно можно определить лишь характеристики носителей: количество листов бумаги, объем машинных носителей в двоичных единицах или в количестве стандартных носителей, размер или масса продукции и т.д.

В интересах защиты ценной (полезной) информации ее владелец (государство, организация, физическое лицо) наносит на носитель условный знак – гриф секретности или конфиденциальности, характеризующий необходимый уровень обеспечения ее безопасности. В качестве подхода, определяющего гриф конфиденциальности информации, могут служить результаты прогноза последствий ее попадания к противоположной стороне:

- наносится экономический и моральный ущерб организации;
- создаются реальные предпосылки для катастрофических последствий в деятельности организации (предприятия), в том числе для банкротства.

Защищаемая информация неоднородна по содержанию, объему и ценности. Следовательно, защита будет рациональной по критерию эффективность / стоимость в том случае, когда уровень защиты соответствует количеству и качеству информации.

Информация может быть представлена в различной форме и на различных физических носителях. Документальная информация содержится в графическом или буквенно-цифровом виде на бумаге, а также в электронном виде на магнитных и других носителях. Речевая информация возникает в ходе ведения в помещениях разговоров, а

также при работе систем звукоусиления и звуковоспроизведения. Телекоммуникационная информация циркулирует в технических средствах обработки и хранения информации, а также в каналах связи при ее передаче. Исходя из форм существования информации можно выделить объекты защиты информации:

- информационные ресурсы, содержащие сведения, отнесенные к конфиденциальной информации, – отдельные документы и отдельные массивы документов, документы и массивы документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных, других информационных системах);

- технические средства и системы, а также их коммуникации, используемые для обработки, хранения и передачи конфиденциальной информации, средства и системы информатизации (средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы, сети и системы), автоматизированные системы управления, системы связи и передачи данных, технические средства приема, передачи и обработки информации ограниченного доступа (звукозапись, звукоусиление, звукопроводение, переговорные и телевизионные устройства, средства изготовления, тиражирования документов и другие технические средства обработки графической, смысловой и буквенно-цифровой информации), их информативные физические поля;

- технические средства и системы, не предназначенные для передачи, обработки и хранения конфиденциальной информации'. различного рода телефонные средства и системы; средства и системы передачи данных в системе радиосвязи; средства и системы охранной и пожарной сигнализации; средства и системы оповещения и сигнализации; контрольно-измерительная аппаратура; средства и системы кондиционирования; средства и системы проводной радиотрансляционной сети и приема программ радиовещания и телевидения (абонентские громкоговорители, системы радиовещания, телевизоры и радиоприемники и т.д.); средства электронной оргтехники; средства и системы электрочасофикации; иные технические средства и системы;

- помещения, предназначенные для проведения конфиденциальных мероприятий (совещаний, конференций, переговоров и т.п.);

- защищаемые помещения.

9.2. Коммерческая тайна

В Федеральном законе «О коммерческой тайне» приводится следующее определение: «**Коммерческая тайна** – конфиденциальная информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду»¹⁰³. Согласно этому же документу к информации, составляющей коммерческую тайну, может быть отнесена научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой ее обладателем введен режим коммерческой тайны.

Разглашение информации, составляющей коммерческую тайну, – действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия обладателя такой информации либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

Виды информации, составляющей коммерческую тайну, можно классифицировать следующим образом:

- концептуальная;
- организационная;
- технологическая;
- параметрическая;
- эксплуатационная.

Концептуальная информация представляет собой содержание главной идеи (концепции) конкретного бизнеса, обоснование способа нового соединения ресурсов труда, капитала, земли, на котором базируется деятельность отдельного предприятия, что обеспечивает ему преимущества перед конкурентами в виде повышенного дохода, устойчивости бизнеса или иные. В качестве концептуальной информации це-

¹⁰³ Федеральный закон "О коммерческой тайне" от 29.07.2004 N 98-ФЗ

лесообразно рассматривать стратегию развития бизнеса. Концептуальная информация может также относиться к области промышленного производства, кредитно-финансовой сфере, к науке и технике, собственно, к коммерции. В научно-технической области концептуальная информация отражает логику формирования и обоснование тактико-технических параметров продукции, ее эксплуатации, а также ликвидации (утилизации). К фирменным секретам относятся характер и цели проведения НИР, изобретения, открытия, им могут быть формулы (математические, химические), содержание расчетов, схемы и чертежи новых разработок, готовых изделий, механизмов, их отдельных узлов. Сюда относятся и уникальные компьютерные программы.

Организационная информация отражает особенности организации и управления внутри фирмы, характер деловых связей предпринимательской структуры с другими предприятиями, иные источники «организационного эффекта», дающие определенные преимущества перед конкурентами или имеющие важное значение для существования бизнеса по другим причинам. В области внутрифирменного управления к организационной информации следует относить план производства, планы развития предприятия, собственные прогнозы развития представляющей интерес сферы предпринимательской деятельности, оригинальные методы управления персоналом, осуществления продаж, установленный на предприятии порядок проработки предложений потенциальных партнеров. В области финансов это технико-экономическое обоснование и планы инвестирования капитала, предварительные договоренности об условиях получения кредитов. В области внешних связей это сведения о поставщиках и потребителях продукции предприятия, о проводимых переговорах с потенциальными партнерами (деловые предложения, находящиеся в проработке, сроки, определенные для подготовки и заключения сделки, тактика переговоров, границы полномочий лиц, ведущих переговоры, и т.д.); о заключенных контрактах (номенклатура и количество товаров по взаимным обязательствам, условия компенсационных сделок, бартерные операции, купля-продажа лицензий, привлечение инвестиций, особые условия фрахтования транспортных средств и т.д.).

Технологическая информация – это сведения о процессах, которые определяют качество организации, управления предприятием и

осуществления производственной, коммерческой или иной деятельности, о технологических достижениях, обеспечивающих определенные преимущества в конкурентной борьбе. Критериями качества могут выступать, в частности, скорость заключения и реализации сделок, управляемость персонала фирмы, потребительские свойства продукции и услуг. Технологическая информация может относиться к области менеджмента, маркетинга, к формам и методам управления финансами, производством, а также к процессам, определяющим заданный уровень безопасности бизнеса. В научно-технической и промышленной сферах сюда следует относить описание технологических процессов, методик, технологических режимов, которые определяют заданный уровень качества производимой предприятием продукции, экономное использование расходных материалов, минимальное потребление энергии, повышенную скорость выполнения технологических процессов, а также выполнение требований экологической безопасности. Здесь же могут рассматриваться и перспективные технологии, технологические процессы, приемы, оборудование. Получение несанкционированного доступа к технологической информации позволяет конкурирующему предприятию самостоятельно без санкции владельца повторить указанные процессы.

Параметрическая информация – это количественные параметры организации, управления и осуществления предпринимательской деятельности, по которым у предприятия имеется преимущество перед конкурентами. К этому виду коммерческой тайны относятся сравнительные расчеты эффективности реализации различных вариантов предпринимательских проектов. В области финансов это структура цены на изделия, внутренние прецеденты и тарифы, данные о себестоимости продукции, калькуляции издержек производства, сведения о предоставляемых скидках и т.д.

Эксплуатационная информация представляет собой описание профилактических, ремонтных и иных процедур, необходимых для наиболее эффективной эксплуатации оборудования, машин и механизмов или иных изделий, а также процедур ликвидации и утилизации продукции, позволяющих повторить их с тем же эффектом без разрешения владельца информации. Сюда относятся и методические вопросы использования системы безопасности и управления ею.

Можно выделить основные **признаки** информации, составляющей коммерческую и служебную тайну и подлежащей защите:

- действительная или потенциальная ценность информации в силу неизвестности ее третьим лицам;
- доступ к информации закрыт на законном основании;
- обладатель информации принимает надлежащие меры по ее охране.

Прежде чем принимать меры к защите определенной информации, необходимо ответить на следующие вопросы:

- какие сведения не могут составлять коммерческую тайну предприятия и предпринимателя, т.е. какие сведения нельзя скрывать и ограничивать доступ к ним;
- какие сведения невыгодно скрывать;
- какие сведения подлежат защите.

Ответ на первый вопрос содержится в ст. 5 Федерального закона от 29.07.2004 № 9-ФЗ (последняя редакция) «О коммерческой тайне». К таким сведениям относятся:

- учредительные документы (решение о создании предприятия или договор учредителей) и Устав;
- документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты);
- сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему РФ;
- документы о платежеспособности;
- сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест;
- документы об уплате налогов и обязательных платежах; сведения о загрязнении окружающей среды, нарушении антимонопольного законодательства, несоблюдении безопасных условий труда, реализации продукции, причиняющей вред здоровью населения, а также других нарушениях законодательства РФ и размерах причиненного при этом ущерба.

К мероприятиям по введению на предприятии режима защиты конфиденциальной информации относятся:

- определение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну;
- установление порядка обращения с этой информацией;
- организация учета лиц, получающих доступ к информации, и лиц, которыми информация была предоставлена или передана;
- регулирование трудовых отношений с работниками по охране конфиденциальности информации;
- регулирование гражданско-правовых отношений с контрагентами по охране конфиденциальности информации;
- нанесение на носители, содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, грифа «Коммерческая тайна» с указанием обладателя информации.

В целях охраны конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну, работодатели (предприятия и организации) обязаны:

- ознакомить под расписку работника, доступ которого к конфиденциальной информации необходим для исполнения им трудовых обязанностей, с перечнем информации, составляющей коммерческую тайну;
- ознакомить под расписку работника с установленным режимом коммерческой тайны и с мерами ответственности за его нарушение;
- создать работнику необходимые условия для соблюдения установленного режима коммерческой тайны.

Доступ работника к информации, составляющей коммерческую тайну, осуществляется с его согласия, если это не предусмотрено его трудовыми обязанностями. В целях охраны конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну, работник обязан:

- выполнять установленный работодателем режим коммерческой тайны;
- не разглашать конфиденциальную информацию в течение срока действия режима коммерческой тайны, в том числе после прекращения действия трудового договора;
- возместить причиненные работодателю убытки, если работник виновен в разглашении информации, составляющей коммерческую тайну;

- передать работодателю при прекращении или расторжении трудового договора материальные носители информации, составляющей коммерческую тайну.

Сроки действия коммерческой тайны, содержащейся в документе, определяются в каждом конкретном случае в виде конкретной даты или «бессрочно». На документах, делах и изданиях, содержащих сведения, составляющие коммерческую тайну, проставляется гриф «Коммерческая тайна» (КТ), а в документах и изданиях, кроме того, – номера экземпляров. Гриф «Коммерческая тайна» и номер экземпляра проставляются в правом верхнем углу первой страницы документа, на обложке и титульном листе издания и на первой странице сопроводительного письма к этим материалам.

На обратной стороне последнего листа каждого экземпляра документа, содержащего коммерческую тайну, указываются: количество отпечатанных экземпляров, номер, фамилия исполнителя и его телефон, дата, срок действия коммерческой тайны, содержащейся в документе.

Решение вопроса о снятии грифа «Коммерческая тайна» возлагается на создаваемую в установленном порядке специальную комиссию, в состав которой включаются представители службы безопасности и соответствующих структурных подразделений. Решение комиссии оформляется составляемым в произвольной форме актом, который утверждается директором или его заместителем по направлению. В акте перечисляются дела, с которых гриф снимается. Один экземпляр акта вместе с делами передается в архив, а на дела постоянного хранения – в государственный архив. На обложках дел гриф КТ погашается штампом или записью от руки с указанием даты и номера акта, послужившего основанием для его снятия. Аналогичные отметки вносятся в описи и номенклатуры дел.

9.3. Оценка информационной безопасности и ее обеспечение

Среди негативных воздействий на информационную составляющую экономической безопасности предприятия, на предотвращение возможного ущерба от которых и направлены все виды деятельности

подразделений по обеспечению информационной безопасности, необходимо выделить две основные группы.

1. Группа злоумышленных воздействий (деятельность по подрыву репутации предприятия путем распространения порочащих ее сведений, а также промышленный шпионаж).

2. Группа незлоумышленных воздействий (внутренние негативные воздействия, т.е. упущения и ошибки в деятельности информационно-аналитической службы предприятия, которые заключаются прежде всего в отсутствии должного внимания его аналитиков к поступающей информации, причинами которых чаще всего являются плохая организация работы информационной службы предприятия, ее недостаточное финансирование, нечеткое формулирование задач анализа, а также плохое взаимодействие подразделений предприятия, задействованных в проведении аналитической работы).

Практика показывает, что совокупный ущерб экономической безопасности предприятий от внутренних негативных воздействий во много раз превосходит ущерб от внешних, приводя подчас к банкротству предприятий, недостаточное внимание уделявших анализу поступающей информации, поэтому проблема качественной организации процесса обеспечения информационной безопасности деятельности предприятия жизненно важна для ее безопасного и успешного функционирования.

При рассмотрении системы индикаторов состояния информационной составляющей экономической безопасности предприятия следует выделить две их основные группы: количественные и стоимостные.

К группе количественных индикаторов относятся показатели масштаба работ по информационно-аналитическому обеспечению деятельности предприятия: показатель доли сотрудников информационно-аналитического подразделения предприятия в общей списочной численности ее сотрудников, показатель количества источников информации, с которыми предприятие имеет контакты, наличие и структура отделов информационно-аналитического подразделения предприятия и другие. Динамический анализ рассмотренных показателей дает представление о масштабах деятельности информационно-аналитической службы предприятия и о ее роли в общей структуре функциональных подразделений компании.

Группа стоимостных индикаторов обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия включает показатель удельного веса затрат на обеспечение информационной безопасности предприятия в ее совокупных бюджетных затратах, характеризует уровень финансирования работ по обеспечению информационной безопасности данного предприятия, а также показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению информационной составляющей экономической безопасности предприятия. Значение этого показателя принимается как значение частного функционального критерия информационной составляющей экономической безопасности предприятия и рассчитывается по методике оценки ущерба на основе данных карты расчета эффективности принимаемых мер.

Совокупность способов обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия включает анализ текущего уровня обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия; определение эффективности принятых мер по предотвращению ущерба от негативных воздействий на информационную безопасность предприятия; выявление недостатков в работе по обеспечению информационной составляющей, а также определение рекомендаций для улучшения работы информационно-аналитического подразделения предприятия. В общем виде обеспечение информационной безопасности предполагает следующие процессы.

1. Сбор различных видов информации. Осуществляется путем официальных контактов информационно-аналитической службы предприятия с различными источниками открытой информации, неофициальных контактов с носителями закрытой информации, а также получения подобной информации с помощью специальных технических средств, организации сбора внутренней информации предприятия.

2. Обработка и систематизация полученной информации. Производится информационно-аналитической службой предприятия с целью упорядочения разработанной информации для последующего более глубокого анализа. С этой целью аналитической службой предприятия создаются классификаторы информации и досье, внутренние базы данных и каталоги.

3. Анализ полученной информации. Включает всестороннюю обработку полученных данных по всем вопросам, имеющим отноше-

ние к деятельности данного предприятия. Эта работа выполняется информационно-аналитической службой предприятия с использованием различных технических средств и методов анализа. В процессе осуществления аналитических работ осуществляется прогнозирование всех аспектов деятельности данного предприятия и возможных вариантов поведения среды бизнеса с использованием различных методов моделирования.

4. Защита информационной среды предприятия. Этот процесс включает меры по защите предприятия от промышленного шпионажа со стороны конкурентов или других организаций и лиц. Данная деятельность выполняется совместно службой безопасности предприятия и информационно-аналитическими подразделениями и предусматривает техническую защиту зданий, транспорта, корреспонденции, переговоров, документации и т.п. от несанкционированного доступа заинтересованных лиц или организаций к закрытой информации данного предприятия, а также сбор информации о потенциальных инициаторах промышленного шпионажа против предприятия и проведение предупредительных действий с целью пресечения таких попыток. Мероприятия по защите информационных ресурсов предполагают комплекс организационных, программных, технических и криптографических средств и мер по защите информации в процессе традиционного документооборота, при работе исполнителей с секретными документами и сведениями, при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения, при передаче по каналам связи, при ведении конфиденциальных переговоров, при использовании технических средств от хищения, утраты, уничтожения, разглашения, искажения и подделки за счет несанкционированного доступа и специальных воздействий.

Обеспечение информационной безопасности предполагает подготовку внутренних нормативных документов:

- положения о защите коммерческой тайны;
- инструкции по работе с документами, содержащими коммерческую тайну;
- правил предоставления доступа к информационным ресурсам;
- правил работы пользователей в корпоративной сети;
- правил работы в Интернете;
- правил выбора, хранения и использования паролей;

- инструкции по защите от компьютерных вирусов;
- иных документов.

Для сотрудников предприятия предусматриваются следующие предупредительные моменты:

- при приеме на работу заключается соглашение о неразглашении коммерческой тайны;
- в трудовом соглашении прописываются требования информационной безопасности и ответственность за их нарушение;
- в должностные инструкции включаются положения об ответственности за информационную безопасность.

Одним из эффективных способов защиты информации считается метод ее «дробления», когда сотрудник не имеет доступа к информации, предназначенной для других сотрудников. Каждому предоставляется право владеть информацией, касающейся только его линии работы. Классический пример, когда в компании «Кока-Кола» формулу напитка разделили на три части, каждую из которых знала только определенная группа специалистов.

От службы безопасности для защиты информации прежде всего требуется постоянный контроль сотрудников. Хороший эффект дает превентивный способ – регулярные предупреждения о суровых санкциях для нарушителей порядка обращения с документами и информацией. Наконец, не следует забывать о важной роли канцелярии. Она должна контролировать документооборот (в том числе документы, содержащие конфиденциальную информацию): следить за снятием копий и уничтожением документов с грифом. На отдельных предприятиях используют криптографию, которая уже перестает быть экзотикой в бизнесе.

5. Внешняя информационная деятельность. Осуществляется совместно службой по связям с общественностью, информационно-аналитическим подразделением предприятия и службой безопасности и имеет своей целью создание в глазах общественности благоприятного образа данного предприятия и противодействие попыткам заинтересованных лиц и организаций нанести вред его репутации путем распространения порочащей информации.

Анализ эффективности принимаемых мер проводится с учетом оценки предотвращенного и понесенного ущерба от негативных воздействий на информационную безопасность предприятия.

Безопасность персонала является сложной проблемой, которая представляет собой управление комплексом организационных и технических мероприятий, снижающих угрозы безопасности персонала на предприятиях. Работа кадровых служб всегда связана с накоплением, формированием, обработкой и использованием значительных объемов сведений обо всех категориях сотрудников. Эти сведения относятся к персональным данным, которые по своей сути отражают личную и семейную тайну работников, их частную жизнь и входят в круг информации, подлежащей защите от несанкционированного доступа.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», таковой является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании этой информации физическому лицу (субъекту персональных данных). Согласно ст. 85 ТК РФ под персональными данными работника понимается информация, необходимая работодателю в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника. К персональным данным относятся:

- сведения, содержащиеся в документах, удостоверяющих личность;
- информация, содержащаяся в трудовой книжке;
- информация, содержащаяся в страховом свидетельстве государственного пенсионного страхования;
- сведения, содержащиеся в документах воинского учета;
- сведения об образовании, квалификации или наличии специальных знаний или подготовки;
- информация о состоянии здоровья в случаях, предусмотренных законодательством;
- сведения, содержащиеся в свидетельстве о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- сведения о семейном положении;
- информация о заработной плате;
- другая персональная информация.

Бесконтрольное распространение персональных данных может нанести значительный ущерб как физическому лицу – субъекту персональных данных, так и организации, в стенах которой произошла утечка конфиденциальной информации. Специфика защиты персональных

данных проявляется в том, что основополагающие требования по их обработке устанавливаются нормами федерального законодательства, а порядок осуществления отдельных операций с персональными данными работника (сбор, хранение, использование, распространение) может детализироваться в локальных правовых актах. В соответствии с абз. 7 ч. 1 ст. 22 ТК РФ за работодателями закреплено право принимать локальные нормативно-правовые акты, в которых могут быть отражены вопросы защиты конфиденциальной информации.

Одним из таких локальных нормативно-правовых актов является Положение о персональных данных, определяющее основные требования к порядку получения, хранения, комбинирования, передачи или любого другого использования персональных данных работника в связи с трудовыми отношениями в организации.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение информационной безопасности предприятия (организации).
2. В чем состоят основные особенности информационных ресурсов предприятий и организаций, рассматриваемых в качестве объектов обеспечения экономической безопасности?
3. Перечислите объекты защиты информации.
4. Что принято понимать под коммерческой тайной?
5. Каким образом можно классифицировать информацию, составляющую коммерческую тайну?
6. Перечислите общие признаки информации, составляющей коммерческую тайну.
7. Что относится к числу негативных воздействий на информационную составляющую экономической безопасности предприятий и организаций?
8. Охарактеризуйте группу количественных индикаторов информационной безопасности предприятия (организации).
9. Охарактеризуйте группу качественных индикаторов информационной безопасности предприятия (организации).
10. Какие этапы включает процесс обеспечения информационной безопасности предприятия?

Примерная тематика рефератов

1. Информация: понятие, структура;
2. Нормативное регулирование аспектов коммерческой тайны;
3. Технические аспекты обеспечения информационной безопасности;
4. Блокчейн;
5. Криптовалюты;
6. Информационная инфраструктура современного предприятия;
7. Внутренние угрозы информационной безопасности современного предприятия;
8. Внешние угрозы информационной безопасности современного предприятия;
9. Технический прогресс как угроза информационной безопасности современного предприятия;
10. Взаимодействие с общественностью современного предприятия.

Глава 10. СИЛОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

10.1. Понятие силовой составляющей

Силовая (физическая) безопасность предприятия – это состояние защищенности активов и персонала от противоправных действий и других внешних и внутренних угроз¹⁰⁴. Основными направлениями физической защиты являются организационные мероприятия, технические и инженерно-технические системы защиты, а также силы физической охраны. К задачам, решаемым в рамках обеспечения силовой составляющей экономической безопасности предприятия, относятся физическая безопасность сотрудников, сохранность имущества, информационная безопасность, благоприятствование внешней среды бизнеса.

Угрозы персоналу фирм, компаний, организаций заключаются:

- в нападениях;
- в случаях шантажа;
- в вымогательстве;
- в похищениях и др.

Угрозы материальным ценностям проявляются:

- в случаях хищения продукции, повреждения зданий, помещений, другого имущества;
- в инцидентах, связанных с выводом из строя средств связи и систем коммунального обслуживания;
- в кражах, повреждениях, уничтожении транспортных средств и др.

Угрозы информационной безопасности, нейтрализация которых является задачей, решаемой в рамках силовой составляющей, обусловлены действиями конкурентов (промышленный шпионаж и конкурентная разведка).

Обеспечение благоприятствования внешней среды бизнеса подразумевает:

- сбор и анализ всесторонней информации о контрактах предприятия на всех рынках, к которым данное предприятие имеет отношение,

¹⁰⁴ Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>. - ISBN 978-5-369-01671-8.

о государственных и общественных организациях и публичных лицах, которые своей деятельностью (политической, законотворческой, общественными выступлениями) могут вызвать те или иные изменения среды бизнеса данного предприятия;

- проведение предупредительных действий со стороны службы безопасности предприятия по отношению к источникам возможных угроз интересам данного предприятия;

- формирование благоприятного общественного мнения и улучшение взаимоотношений предприятия с государственными и общественными организациями и контрагентами.

К причинам возникновения угроз по силовой составляющей можно отнести следующие.

1. Недобросовестная конкуренция. С точки зрения действующего законодательства, недобросовестная конкуренция – любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству РФ, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

В рассматриваемом контексте конкуренты – это организации (предприятия), которые:

- занимаются аналогичной деятельностью;
- претендуют на использование тех же помещений, оборудования, офисов и производства;
- используют одни и те же коммуникации.

Конкуренция обычно выражается в таких формах, как соперничество или противоборство. Соперничество предполагает цивилизованную борьбу между компаниями или группами компаний за потребителя, поставщика, выгодные условия кредитования. При соперничестве конкуренты действуют в рамках закона или на грани его нарушения. При противоборстве предпочтение отдается таким формам недобросовестной конкуренции, которые позволяют уничтожить конкурента или нанести ему серьезный ущерб.

2. Форс-мажорные обстоятельства. Форс-мажор – это действия непреодолимой силы, которые могут оказать отрицательное влияние на состояние бизнеса. Форс-мажорные обстоятельства могут иметь природное, политическое, бытовое или экономическое происхождение. Природными форс-мажорными обстоятельствами признаются различного рода катаклизмы и стихийные бедствия. Примерами политических форс-мажорных обстоятельств являются войны, революции, изменение территориальных границ государства (объединение или распад). Возникновение бытовых форс-мажорных обстоятельств связано с проблемами бытового характера, которые способны принести существенный ущерб предприятию и самым негативным образом повлиять на возможность исполнения им договорных обязательств.

В современной России получили распространение форс-мажорные обстоятельства экономического характера:

- недобросовестное поведение (обман) со стороны деловых партнеров;
- форс-мажорные обстоятельства у деловых партнеров, негативно влияющие на исполнение ими своих обязательств;
- санкции налоговых и других уполномоченных органов (арест банковских счетов, складских и производственных помещений и т.д.);
- изменения экономической конъюнктуры (например, резкое изменение общего уровня цен);
- неожиданное принятие правительством мер экономического характера, отрицательно влияющих на функционирование предприятия.

3. Криминальные методы получения организациями или лицами доходов (вымогательство, хищение, мошенничество).

4. Некоммерческие мотивы посягательства на жизнь и здоровье руководителей и сотрудников предприятия, а также его имущество.

10.2. Обеспечение силовой составляющей экономической безопасности предприятия

В числе средств обеспечения безопасности можно выделить следующие.

1. Технические средства. К ним, например, относятся системы контроля доступа, охранная сигнализация, системы видеонаблюдения, «антижучки» и др.

Системы контроля доступа предназначены для предотвращения несанкционированного проникновения на территорию предприятия посторонних и нежелательных посетителей, а нередко и для фиксации всех посещений. Самым распространенным средством контроля доступа является домофон. К системам контроля доступа также относятся замки, турникеты, шлагбаумы и т.п.

Охранная сигнализация как средство охраны является одним из наиболее эффективных инструментов защиты помещений компании от несанкционированного проникновения посторонних в нерабочее время.

Использование систем видеонаблюдения позволяет решить следующие задачи:

- облегчение и повышение эффективности работы службы безопасности предприятия;
- расширение возможностей для деятельности подразделения экономической контрразведки;
- фиксирование и учет всех посетителей предприятия;
- информирование руководства компании о том, чем занимаются сотрудники в рабочее (а иногда и в нерабочее) время.

Различают три типа видеонаблюдения: уличное (внешнее), внутреннее и скрытое (последнее, как правило, наиболее эффективно).

В настоящее время на специализированном рынке представлено множество различных «шпионских» устройств и аппаратуры: скрытые микрофоны, «жучки», системы скрытого видеонаблюдения, аппарата для перехвата информации и т.д. Чтобы не допустить утечки конфиденциальной информации, подобные средства необходимо обнаруживать и обезвреживать. Для этого существуют специально предназначенные технические средства, объединенные под названием «антижучок».

2. Организационные средства. Одним из них является режим безопасности – установленный и обязательный для всех порядок функционирования охраняемого объекта. Он складывается из внутриобъектового, противопожарного и пропускного режимов.

Внутриобъектовый режим – это выполнение распорядка дня и соблюдение установленного порядка на территории организации (предприятия), в том числе своевременная сдача ключей от служебных

помещений, закрытие окон, форточек и дверей по окончании работы, опечатывание и т.д.

Противопожарный режим – это система мер, регламентирующих порядок обеспечения пожарной безопасности.

Пропускной режим – это установленный администрацией объекта порядок контроля над перемещением персонала, посетителей, материальных и транспортных средств на охраняемом объекте.

Пропускной режим включает:

- порядок приема посетителей и выдачи пропусков;
- порядок пропуска посетителей и сотрудников предприятия;
- порядок пропуска транспортных средств;
- порядок ввоза/вывоза имущества.

3. Информационные средства. Прежде всего это инструкции по различным вопросам, связанным с обеспечением безопасности.

4. Финансовые средства. Без достаточных финансовых средств функционирование системы безопасности невозможно. Не менее важной задачей является обеспечение их целевого и эффективного использования.

5. Правовые средства. К числу таковых относятся законы и подзаконные акты органов государственной власти, а также локальные правовые акты по вопросам обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта.

6. Кадровое обеспечение. Необходимым условием является достаточность кадровых ресурсов, занятых в сфере обеспечения безопасности предприятия. Одновременно с этим решают задачи повышения квалификации сотрудников, обеспечивающих безопасность.

7. Интеллектуальные ресурсы. Для эффективного обеспечения силовой составляющей важно привлечение к работе высококлассных (лучших) специалистов.

Применение перечисленных средств в отдельности не дает максимального эффекта, он возможен только на комплексной основе (синергический эффект). В табл. 10.2.1 представлены виды деятельности служб предприятия по обеспечению силовой составляющей.

Таблица 10.2.1

Виды деятельности служб предприятия по обеспечению силовой составляющей

Виды деятельности	Направления деятельности	Задействованные подразделения
1. Обеспечение физической и моральной безопасности сотрудников	1.1. Охрана сотрудников предприятия, особенно его менеджмента	Служба безопасности
	1.2. Сбор информации и превентивные действия с целью предотвращения возможных угроз физической и моральной безопасности сотрудников предприятия	Информационно аналитическое подразделение
2. Обеспечение безопасности имущества и капитала предприятия	2.1. Охрана имущества предприятия (здания, сооружения, оборудование, транспорт)	Служба безопасности
	2.2. Охрана перевозок исков	
	2.3. Страхование имущества предприятия и рисков	Финансовые службы
	2.4. Операции по обеспечению безопасности капиталовложений предприятия	
3. Безопасность информационной среды предприятия	3.1. Защита от промышленного шпионажа	Служба безопасности, информационно-аналитическое подразделение
	3.2. Сбор и анализ информации о внешней среде бизнеса и контрагентах предприятия	
4. Обеспечение благоприятствования внешней среды бизнеса	4.1. Превентивные действия по предотвращению возможных угроз экономической безопасности предприятия	Высшее руководство фирмы, служба безопасности
	4.2. Работа с общественностью и прессой	Служба по связям с общественностью
	4.3. Политика лоббирования	

Одновременно со сказанным можно говорить о возможностях, связанных с использованием технических, организационных, информационных, финансовых, правовых, кадровых и интеллектуальных методов обеспечения силовой безопасности:

- технические – наблюдение, контроль, идентификация и т.д.;

- организационные – создание зон безопасности, режим, расследования, посты, патрули и т.д.;
- информационные – наблюдение за сотрудниками, составление характеристик, аналитических материалов конфиденциального характера, инструкций и т.д.;
- финансовые – материальное стимулирование сотрудников, имеющих достижения в обеспечении безопасности, денежное поощрение информаторов и т.д.;
- правовые – судебная защита законных прав и интересов, содействие правоохранительным органам и т.д.;
- кадровые – подбор, расстановка и обучение кадров, обеспечивающих безопасность предприятия;
- интеллектуальные – патентование, ноу-хау и т.д.

Анализ текущего уровня обеспечения силовой составляющей осуществляется с помощью карты расчета эффективности принимаемых мер за отчетный период, в которую сводятся данные по реализованным мероприятиям по обеспечению силовой составляющей, их стоимости (по данным бухгалтерии), а также виды и стоимостная оценка предотвращенного и понесенного ущерба. На основании документа выявляются эффективность использования ресурсов предприятия, качество работы служб и подразделений в направлении обеспечения силовой безопасности.

В силу того, что обеспечение силовой составляющей экономической безопасности непосредственным образом касается безопасности жизни и здоровья сотрудников, качество взаимодействия службы безопасности с другими подразделениями приобретает большое значение. Для четкой организации взаимодействия подразделений при расчете плановых значений эффективности принимаемых мер необходимо четкое обозначение исполнителей. Отметим, что рассматриваемый документ является основным как на стадии планирования, так и при анализе полученных результатов.

Важнейшим показателем, характеризующим силовую составляющую, можно считать эффективность принимаемых мер, рассчитываемую на основе оценки понесенного и предотвращенного ущерба.

10.3. Конкурентная разведка, промышленный шпионаж и контрразведка как инструмент обеспечения силовой составляющей

Конкурентная разведка обеспечивает сбор и обработку информации в интересах предприятия (организации) легальными и этическими методами¹⁰⁵. Ее **цель** – не только прямые, косвенные и потенциальные конкуренты, но и клиенты, поставщики, дилеры, дистрибьюторы, контролирующие организации, а также криминальные структуры и органы власти, имеющие возможность оказать влияние на бизнес. Практическое использование рассматриваемого инструмента силовой (информационной) безопасности способствует решению таких задач, как:

- предсказание изменений на рынке;
- предсказание действий поставщиков и конкурентов;
- выявление новых и потенциальных конкурентов;
- возможность учиться на ошибках других компаний;
- отслеживание информации, связанной с патентами и лицензиями;
- оценка целесообразности приобретения нового бизнеса;
- изучение новых технологий и продуктов, способных повлиять на бизнес;
- изучение политических, законодательных и иных изменений, способных повлиять на бизнес;
- создание нового бизнеса;
- взгляд на свой бизнес «со стороны»;
- превращение слабостей в конкурентное преимущество;
- выявление потенциальных источников утечки конфиденциальной информации через сотрудников компании;
- выявление слабостей конкурента;
- сбор информации о партнерах и клиентах.

К принципам, на которых базируется конкурентная разведка, относятся следующие.

¹⁰⁵ Илякова, И. Е. Конкурентная разведка : учебное пособие для вузов / И. Е. Илякова, С. Э. Майкова. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 185 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14708-7.

1. Правомерность. Конкурентная разведка действует исключительно в рамках правового поля.

2. Скрытность. Работа конкурентной разведки требует соблюдения мер секретности.

3. Непрерывность и планомерность. Работа конкурентной разведки – это в основном планомерная и целенаправленная деятельность по получению знаний, нужных для бизнеса.

4. Достоверность. Реализация этого принципа имеет важнейшее значение, поскольку на основе информации конкурентной разведки принимаются стратегические решения.

Принципиальное различие между экономической разведкой и промышленным шпионажем заключается в том, что при ведении разведки для получения информации используются законные приемы и методы, в то время как промышленный шпионаж подразумевает применение и незаконных способов. Примерами специфических методов промышленного шпионажа являются следующие. Первый: из конкурентной среды вербуются человек или в нее внедряется свой. Второй метод предполагает использование технических средств (например, для перехвата телефонных переговоров и электронных сообщений).

В большинстве случаев промышленный шпионаж преследует следующие цели:

- завоевание новых рынков сбыта;
- дискредитация либо устранение конкурирующих организаций;
- подделка пользующихся спросом товаров или торговых марок;
- торговля конфиденциальной информацией и корпоративными секретами;
- шантаж физических или юридических лиц;
- срыв важных деловых переговоров или направление их в «нужное» русло;
- создание условий для подготовки диверсий в отношении конкурентов.

Помимо рассмотренных выше целей, перед промышленным шпионажем могут ставиться и иные задачи, обусловленные спецификой конкретной ситуации.

Контрразведка необходима для выявления и пресечения попыток конкурентов получить информацию о компании с помощью специальных технических средств, путем вербовки сотрудников, внедрения «своих» людей¹⁰⁶.

- Основными контрразведывательными мероприятиями являются:
- поиск и уничтожение технических средств разведки;
 - кодирование и шифровка хранимой и передаваемой информации;
 - подавление невыявленных, но, возможно, существующих разведывательных средств, установление помех;
 - мероприятия пассивной защиты информации, такие как экранирование, заземление, звукоизоляция и т.п.;
 - применение систем ограничения доступа и др.

Контрольные вопросы

1. Что принято понимать под силовой безопасностью предприятия?
2. Назовите причины возникновения угроз по силовой составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Какие группы средств обеспечения силовой безопасности предприятия вам известны?
4. Что понимают под режимом безопасности на предприятии?
5. Объясните суть рейдерского захвата предприятия.
6. Какие методы недружественного поглощения вам известны?
7. Опишите механизм защиты компании от рейдерского захвата.
8. Что понимают под конкурентной разведкой? В чем состоит ее роль в обеспечении экономической безопасности предприятия?
9. В чем состоят отличия конкурентной разведки и промышленного шпионажа?
10. Что относится к контрразведывательным мероприятиям?

Примерная тематика рефератов

1. Рейдерство;
2. Особенности функционирования режимного объекта;
3. Конкурентная разведка;
4. Промышленный шпионаж;

¹⁰⁶ Мелтон, К. Офисный шпионаж / Мелтон К., Пилиджан К., Сверчински С. - Москва :Альпина нон-фикшн, 2016. - 182 с.: ISBN 978-5-91671-207-0.

5. Недружественное поглощение предприятий;
6. Служба контрразведки;
7. Защита от промышленного шпионажа;
8. Технические средства обеспечения силовой безопасности;
9. Основы формирования пропускного режима современного предприятия;
10. Нормативное регулирование обеспечения силовой безопасности предприятия.

Глава 11. ПОЛИТИКО-ПРАВОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

11.1. Понятие и индикаторы политико-правовой составляющей

Сущность политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия состоит в эффективном и всестороннем правовом обеспечении деятельности, четком соблюдении всех аспектов действующего законодательства при оптимизации затрат корпоративных ресурсов. Очевидно, что политико-правовая безопасность может быть обеспечена при условии активной работы соответствующих служб.

Под внешней политико-правовой средой понимают совокупность общественно-политических условий (от международных до местных) и действующей системы законодательства (международного и национального) по вопросам, касающимся деятельности организации (предприятия). Внешние рискообразующие факторы для политико-правовой безопасности предприятия включают две тесно связанные между собой группы. Первая включает явления политического характера (военные действия, волнения, блокады экономического и военно-политического характера, этнические, национальные и религиозные проблемы, а также общую общественно-политическую нестабильность в стране юрисдикции организации (предприятия) и в международных отношениях в целом)¹⁰⁷. Вторая группа включает факторы, обусловленные изменениями системы действующего законодательства (хозяйственного права, налогового и таможенного законодательства, законодательных актов, регулирующих отношения собственности, проблемы, связанные с экономическим оборотом земли и трудовыми отношениями, и т.д.), способные обусловить экономический ущерб¹⁰⁸.

Среди рискообразующих факторов, имеющих внутренний характер, следует выделить слабую проработку договорных отношений предприятия с контрагентами по бизнесу, с персоналом по трудовым договорам, а также неэффективное юридическое отстаивание интере-

¹⁰⁷ Агафонов, В. А. Стратегическое управление и экономическая безопасность: Монография / Агафонов В.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2006. - 257 с.ISBN 978-5-16-102383-9.

¹⁰⁸ Агафонов, В. А. Стратегическое управление и экономическая безопасность: Монография / Агафонов В.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2006. - 257 с.ISBN 978-5-16-102383-9.

сов предприятия в конфликтных ситуациях, низкий качественный уровень планирования деятельности по обеспечению юридической поддержки бизнеса. Негативные воздействия внутреннего характера также включают проблемы, связанные с отсутствием или низким уровнем стратегии деятельности предприятия по улучшению внешней политико-правовой среды своего бизнеса.

Как правило, внутренние деструктивные факторы связаны с низкой квалификацией сотрудников юридической службы предприятия, недостаточным ее финансированием, а также отсутствием должного внимания к рассматриваемым проблемам со стороны руководства организации.

Процесс обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия подразумевает оценку его текущего уровня и эффективности принимаемых мер; разработку рекомендаций по ее повышению.

Общая оценка уровня обеспечения политико-правовой безопасности предприятия осуществляется по таким направлениям, как оценка уровня организации соответствующих работ (квалификационного уровня сотрудников; уровня планирования правового обеспечения деятельности предприятия, а также полноты охвата правовой поддержкой направлений деятельности предприятия). Кроме того, анализируется ресурсное обеспечение политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия, качество и эффективность действий предприятия по улучшению политико-правовой среды. Оценка эффективности комплекса предпринимаемых мер производится по задействованным в его реализации подразделениям. На основе проведенного анализа, идентификации деструктивных факторов осуществляется планирование действий и необходимых ресурсов по их устранению.

Система индикаторов состояния политико-правовой безопасности предприятия включает две основные подгруппы.

К первой относятся такие показатели, как удельный вес судебных и арбитражных разбирательств в общей сумме хозяйственных договоров предприятия, доля выигранных разбирательств в общем числе состоявшихся, количество сотрудников на одного работника юридической службы предприятия и другие. Индикаторы данной группы показывают степень охвата направлений деятельности предприятия юридической поддержкой, качество правового обеспечения бизнеса в плане проработки юридической стороны договорных обязательств предприятия, эффективного отстаивания интересов в конфликтных ситуациях, а также уровень планирования юридического обеспечения бизнеса с целью предотвращения возможного ущерба по политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Вторая подгруппа индикаторов включает стоимостные показатели, отражающие финансовую эффективность работ по обеспечению политико-правовой безопасности. Среди них сальдо штрафных санкций по хозяйственным договорам, удельный вес полученных и уплаченных штрафных санкций в общей сумме обязательств по хозяйственным договорам предприятия, доля затрат на юридическое обеспечение деятельности предприятия в общей структуре ее производственных затрат, а также показатель эффективности принимаемых мер по обеспечению политико-правовой безопасности предприятия. Данный показатель показывает стоимостную эффективность от реализации комплекса мер по обеспечению политико-правовой безопасности предприятия и является частным функциональным критерием политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Процесс обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия (помимо уже рассмотренных) предполагает и специфичные способы. Это в первую очередь ситуационный анализ и анализ прецедентов. Их высокая эффективность объясняется значительной стандартизацией и универсальностью причинно-следственных связей.

Другим специфическим способом обеспечения политико-правовой безопасности предприятия, также вызванным высокой долей стандартных реакций, является возможность привлечения внешних лиц и организаций для более эффективного обеспечения политико-правовой безопасности предприятия.

Очевидной проблемой здесь является баланс эффективности использования корпоративных ресурсов и обеспечения защиты информационной среды предприятия. То или иное решение проблемы поиска такого баланса позволяет предприятию выстраивать систему обеспечения политико-правовой безопасности, в большей или меньшей степени опираясь на собственные службы или на внешние привлекаемые организации.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия?
2. Что относится к внешней политико-правовой среде предприятия?
3. Перечислите внутренние причины низкой эффективности обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.
4. Какие негативные воздействия внутреннего характера на политико-правовую безопасность предприятия вам известны?
5. Охарактеризуйте внешние негативные воздействия на политико-правовую безопасность.
6. В чем состоят причины возникновения внешних негативных воздействий правового характера?
7. По каким основным направлениям осуществляется общая оценка уровня обеспечения политико-правовой безопасности предприятия?
8. Какие показатели используются в качестве индикаторов состояния политико-правовой составляющей?
9. Какие специальные способы обеспечения политико-правовой безопасности предприятия вам известны?

10. От чего зависит выстраивание системы политико-правовой безопасности предприятия?

Примерная тематика рефератов

1. Политические риски;
2. Санкционное воздействие как угроза экономической безопасности современного предприятия;
3. Особенности обеспечения экономической безопасности совместных предприятий;
4. Долларизация современной экономики;
5. Мировые торговые организации как источник угроз обеспечения экономической безопасности совместных предприятий;
6. Особенности обеспечения экономической безопасности на современном этапе;
7. Обеспечения экономической безопасности в постковидный период;
8. Особенности политических рисков стран Юго-Восточной Азии;
9. Особенности политических рисков стран Латинской Америки;
10. Особенности политических рисков стран России.

Глава 12. КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И СЛУЖБА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

12.1. Аналитика обеспечения экономической безопасности предприятия

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

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

При диагностике экономической безопасности дается оценка ее угроз, степени их остроты, что в конечном счете позволяет сформировать перечень основных программно-целевых мероприятий по нейтрализации выявленных угроз и определить направления стратегического развития хозяйствующего субъекта¹⁰⁹.

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

Предметом анализа в рамках обеспечения экономической безопасности организации (предприятия) являются вероятность возникновения и реализации опасностей и угроз экономической безопасности

¹⁰⁹ Рожков, И. М. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия : учебное пособие / И. М. Рожков, И. А. Ларионова, А. В. Жагловская. - Москва : Изд. Дом МИСиС, 2014. - 297 с. - ISBN 978-5-87623-790-3.

хозяйствующего субъекта со стороны внешней и внутренней среды, возможные последствия, область их распространения и условия их нейтрализации (снижения экономических ущербов). В ходе анализа рассчитываются значения основных показателей, характеризующих исследуемые явления и процессы, устанавливаются взаимосвязи между ними, оценивается влияние внешних и внутренних факторов на конечные результаты деятельности.

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

- аналитическая ретрооценка сложившейся ситуации или состояния исследуемого объекта;

- выявление рискообразующих факторов и текущих негативных процессов в исследуемой сфере;

- оценка уровня кризисной ситуации, определение и ранжирование угроз безопасности отдельных элементов текущего воспроизводственного процесса;

- прогнозирование потенциально возможных угроз экономической безопасности, вытекающих из складывающихся внешних условий и тенденций развития отечественного производства;

- определение ущерба от действия угроз экономической безопасности, который может проявляться в самых различных показателях (последние не всегда могут быть выражены в четких количественных параметрах). Если ущерб не имеет количественной оценки, следует дать его качественное описание (возможные негативные последствия).

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

Для получения оценки ситуации значения индикаторов экономической безопасности, выраженных в разных единицах измерения и несопоставимых по модулю, преобразуются в специальную систему единиц, которая получила название системы нормализованных единиц.

При использовании подобной методики (для соотношения фактического или прогнозного значения с пороговым типа «не менее») рекомендуется использовать линейную функцию вида¹¹⁰:

$$y = \begin{cases} 2^{(1-\frac{a}{x})/\ln\frac{10}{3}} & \text{если } \frac{x}{a} > 1; \\ 2^{-\log_{\frac{10}{3}}\frac{a}{x}} & \text{если } \frac{x}{a} < 1. \end{cases} \quad (12.1.1)$$

где x – фактическое (прогнозное) значение индикатора экономической безопасности предприятия;

a – пороговое значение индикатора экономической безопасности предприятия.

Для соотношения по типу «не более» используется функция вида

$$y = \begin{cases} 2^{(1-\frac{a}{x})/\ln\frac{10}{3}} & \text{если } \frac{x}{a} < 1; \\ 2^{-\log_{\frac{10}{3}}\frac{a}{x}} & \text{если } \frac{x}{a} \geq 1. \end{cases} \quad (12.1.2)$$

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

Результаты проведенного анализа рекомендуется оформить в табличном виде.

Особое место в аналитической деятельности должно быть отведено индикативному анализу с использованием так называемой зонной теории, которая позволяет установить, насколько реальное значение индикатора экономической безопасности удалено от его порогового

¹¹⁰ Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>. - ISBN 978-5-369-01671-8.

значения. В соответствии с таким методическим подходом к индикативному анализу в литературе по экономической безопасности выделяют следующие экономически оправданные «зоны риска».

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

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

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

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

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

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

Наряду с анализом отдельных индексов, несомненный интерес представляет анализ обобщенных индексов («индексов развития» и «индекса разбалансированности»). Использование таких индексов позволяет анализировать и отслеживать обобщенные тенденции в отдельных сферах экономической безопасности и в экономике в целом и должно проводиться в дополнение к динамическому анализу исходных индикаторов. Это можно использовать для организации эффективного мониторинга экономической безопасности выбранного объекта исследования. В результате комплексного и глубокого анализа объекта и предмета исследования выявляются деструктивные факторы и угрозы экономической безопасности, возможные схемы снижения уровня текущих угроз и нейтрализации потенциальных угроз безопасности.

Выше были рассмотрены семь функциональных составляющих экономической безопасности предприятия:

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

Частный функциональный критерий (К) представляет собой оценку уровня экономической безопасности организации (предприятия) по одной из ее составляющих. Данные критерии рассчитываются как отношение совокупного предотвращенного ущерба по той или иной составляющей экономической безопасности предприятия к сумме затрат на реализацию мер по предотвращению ущерба от негативных воздействий и общего понесенного ущерба по той или иной составляющей. Частный функциональный критерий экономической безопасности организации (предприятия) рассчитывается по формуле:

$$K = \frac{Y_{\text{пр}}}{Z + Y_{\text{по}}} \quad (12.1.3)$$

где K – частный функциональный критерий уровня обеспечения функциональной составляющей экономической безопасности предприятия;

$U_{\text{пр}}$ – совокупный предотвращенный ущерб по данной функциональной составляющей;

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

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

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

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

- важнейшие факторы, влияющие на состояние функциональной составляющей;

- экономические индикаторы, отражающие уровень обеспечения функциональной составляющей ЭБП;

- меры по обеспечению максимально высокого уровня функциональной составляющей ЭБП.

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

12.2. Совокупная оценка экономической безопасности предприятия

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

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

Формула расчета совокупного критерия экономической безопасности (СК) предприятия, следующая¹¹¹:

$$СК = \sum_{i=1}^n K_i \times d_i \quad (12.2.1)$$

где K_i – значения частных функциональных критериев экономической безопасности предприятия;

d_i – удельные значимости функциональных составляющих экономической безопасности предприятия, причем $\sum_{i=1}^n d_i = 1$;

n – количество частных функциональных критериев.

При этом существуют рекомендуемые значения удельной значимости отдельных составляющих экономической безопасности предприятия (табл. 11.2.1).

¹¹¹ Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 526 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0.

Таблица 11.2.1

Рекомендуемые значения удельной значимости отдельных составляющих экономической безопасности предприятия

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

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

12.3. Организационный механизм обеспечения экономической безопасности

Основной задачей службы экономической безопасности является обеспечение рассмотренных нами функциональных составляющих. Представляется возможным определение условий эффективной работы службы экономической безопасности. К ним, на наш взгляд, можно отнести следующие.

1. Руководство должно выступать в роли субъекта, задающего вектор в деятельности службы.
2. Работа службы должна быть основана на тщательно продуманных и удобных для применения методиках, позволяющих оперативно обрабатывать поступающую информацию.

3. Сбор информации – процесс непрерывный и начинается с систематизации уже имеющихся в распоряжении компании данных.

4. Работа службы должна носить систематический и хорошо структурированный характер.

5. Должен быть обеспечен доступ всех сотрудников к единой базе данных (системе «корпоративного знания»).

6. Наиболее эффективный принцип практической работы – разбивка целей на подзадачи и легко выполнимые операции, что обуславливает достижение наилучших результатов в кратчайшие сроки.

7. В процессе выполнения отдельных задач служба безопасности должна следовать стратегической цели.

8. С первого дня работы службы безопасности необходимо обеспечить ее взаимодействие с функциональными подразделениями предприятия.

9. Необходимо четко определить круг прав и обязанностей сотрудников службы безопасности (составить четкие должностные инструкции).

10. Служба экономической безопасности не должна находиться во враждебной оппозиции к остальному персоналу компании (хотя одной из функций и должна быть проверка лояльности сотрудников).

Служба экономической безопасности может включать такие подразделения, как режимное, подразделение внутренних расследований, охранное, техническое, информационное, аналитическое.

Условно можно выделить две формы организации деятельности службы экономической безопасности:

- службы, входящие в структуру организации;
- службы, существующие как самостоятельные организации, нанимаемые для выполнения функций по обеспечению ее безопасности (в ряде случаев организации выгоднее пригласить по договору для выполнения некоторых функций специализированную фирму, чем содержать собственную подобную структуру).

Структура службы экономической безопасности в общем виде зависит от таких факторов, как:

- характер и объем производственной деятельности организации;
- товарная ниша организации на рынке товаров и услуг;
- общая численность сотрудников организации;

- наличие объектов специальной защиты (крупные материальные ценности, взрывоопасные участки, носители государственной или коммерческой тайны и др.);

- внешнее окружение организации, в том числе активность конкурентов.

Наиболее эффективный способ контроля деятельности службы экономической безопасности организации – контроль «по отклонениям». Здесь четко должны быть определены информационные рамки (границы) для каждого должностного лица. Выход за эти рамки – сигнал о нарушении чужого информационного пространства, что может привести к утечке информации.

Режимное подразделение создается, когда предприятие располагает коммерческой тайной или в его деятельности большое значение имеет иная информация конфиденциального характера¹¹². Подразделение выполняет, как правило, следующие функции:

- определение состава сведений, представляющих собой коммерческую тайну;

- подготовка инструкций о порядке работы с конфиденциальной информацией и с коммерческой тайной;

- допуск сотрудников к работе с конфиденциальной информацией и с коммерческой тайной;

- организация и ведение закрытого делопроизводства;

- учет документов, содержащих коммерческую тайну, а также фактов ознакомления с ними;

- проверка документов, материалов, образцов, выходящих за пределы предприятия, на наличие в них сведений для служебного пользования, коммерческой тайны;

- разработка и контроль выполнения требований режима безопасности.

Подразделение внутренних расследований создается в случае, если предприятие может стать объектом промышленного шпионажа. Оно выполняет следующие функции:

¹¹² Буранова, Е. А. Экономическая безопасность режимного объекта : учебное пособие / Е. А. Буранова, Д. Г. Филиппова, О. А. Москвитина. - Рязань : Академия ФСИН России, 2016. - 88 с. ISBN 978-5-7743-0763-0.

- проверяет информацию о физических лицах и организациях, попадающих (в силу различных причин) в поле зрения службы экономической безопасности предприятия;

- наблюдает за отдельными сотрудниками, контрагентами, действия которых могут повлечь возникновение деструктивных факторов и угроз экономической безопасности предприятия;

- разрабатывает и реализует специальные мероприятия в отношении предприятий-конкурентов.

Охранное подразделение создается в случаях, когда необходимо ограничить или исключить посещение предприятия (отдельных объектов) посторонними лицами (в помещениях имеются материальные ценности или финансовые средства, проводятся работы закрытого характера, хранятся секретная информация или предметы, содержащие коммерческую тайну).

Основные объекты охраны: руководители и сотрудники предприятия, офисы, складские помещения, производственные цехи, грузы, финансовые средства¹¹³.

В функции охранного подразделения входят:

- охрана зданий, сооружений, помещений;

- физическая охрана руководителей предприятия, отдельных лиц из числа сотрудников;

- разработка правил пропускного режима и его осуществление; охрана грузов при их транспортировке;

- выявление угрозы безопасности охраняемых объектов.

Важную роль в работе этого подразделения играет учет посещений, дежурств и происшествий в специальных журналах. В них фиксируются наблюдения, результаты контрольных проверок, замечания, жалобы, факты срабатывания охранной сигнализации, распоряжения, происшествия. В составе охранного подразделения иногда создается «тревожная группа», прибывающая на место происшествия в случае угрозы жизни и здоровью сотрудников предприятия или в иных заранее определенных ситуациях.

Техническое подразделение необходимо, когда имеются основания полагать, что в отношении объектов предприятия будут исполь-

¹¹³ Ворона, В. А. Охранные подразделения. Кн. 6 / В.А. Ворона, В.А. Тихов. - Москва : Гор. линия-Телеком, 2012. - 211 с.: ил.; . - (Обеспечение безопасности объектов). ISBN 978-5-9912-0239-8,

зоваться технические средства разведки, и если безопасность предприятия обеспечивается преимущественно с помощью технических средств – охранной и противопожарной сигнализации, средств видеонаблюдения и т.п. Техническое подразделение, как правило, осуществляет:

- разработку инженерно-технической и технической сторон системы обеспечения безопасности предприятия;
- заказ, приобретение, установку и настройку технических средств обеспечения безопасности (сигнализации, наблюдения, связи, пожаротушения);
- мелкий и средний ремонт техники, профилактические мероприятия;
- экспертизу рынка технических средств обеспечения безопасности; техническое обеспечение мероприятий подразделения внутренних расследований;
- мероприятия по выявлению фактов применения технических средств промышленного шпионажа, а также по противодействию ему с использованием собственных технических средств.

Информационное подразделение создается при существенном объеме данных, имеющих значение для обеспечения безопасности предприятия и при необходимости проведения сложных процедур их обработки в течение ограниченного времени. Это подразделение реализует:

- сбор, накопление, хранение и обработку информации, имеющей значение для обеспечения безопасности бизнеса;
- разработку и развитие информационной системы службы безопасности;
- разработку и приобретение программных средств обеспечения безопасности информации.

Аналитическое подразделение необходимо при наличии сложной обстановки, многоплановых угрозах экономической безопасности предприятия, множественности возможных притязаний со стороны субъектов конкуренции (в том числе недобросовестной).

Основные задачи аналитического подразделения:

- разработка концепции обеспечения безопасности бизнеса, ее стратегии; диагностика угроз экономической безопасности предприятия;

- выявление вероятных субъектов недобросовестной конкуренции; постановка задач перед другими подразделениями службы безопасности;

- аналитическое обеспечение мероприятий по локализации последствий конкретных фактов недобросовестной конкуренции.

Основными функциями информационно-аналитического обеспечения экономической безопасности являются:

- сбор, обработка, анализ, прогнозирование и выдача информации о рынках;

- изучение конкурентов, их устремлений и методов конкурентной борьбы;

- изучение криминогенной обстановки в регионе, городе, районе;

- изучение партнеров, клиентов, их платежеспособности и кредитоспособности;

- выявление степени осведомленности конкурентов о хозяйствующем субъекте;

- постоянный мониторинг всех подсистем и звеньев хозяйствующего субъекта по вопросам обеспечения экономической безопасности;

- аудит экономической безопасности хозяйствующего субъекта;

- разработка рекомендаций руководству (по его поручению) на основе диагностики и прогнозирования уровня экономической безопасности в системе функциональных составляющих.

В качестве основного **объекта** исследований аналитиков, как правило, выступает конкурентная среда, в которой действуют юридические лица – участники рынка или физические лица – их руководители. В качестве объектов исследований могут также выступать документы, образцы товаров, виды услуг, события, научно-технические достижения, отношения между людьми и т.д.

Аналитическая работа предполагает построение моделей в области экономической безопасности предприятий, создание методик специализированных исследований, расчета возможного ущерба от реализации угроз по всем функциональным составляющим, своевременное внесение предложений по их предотвращению. В отсутствие аналитического подразделения его функции выполняют руководители службы экономической безопасности и предприятия.

Деятельность каждого из подразделений службы безопасности в большей или меньшей степени требует юридической поддержки, особенно в условиях нестабильности российского законодательства. Поэтому в штат службы безопасности на предприятии часто вводится юрист.

Бюджет службы безопасности является составной частью бюджета программы экономической безопасности и оформляется в виде сметы расходов на текущий год с отнесением затрат в установленном порядке на себестоимость продукции (работ, услуг) организации. Доля расходов по каждой статье сметы устанавливается в абсолютных (руб.) и относительных (%) величинах для удобства контроля и сравнения с расходами других структурных подразделений организации.

В смете выделяются статьи расходов:

- оплата (износ) малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- оплата монтажных работ (сигнализация, средства наблюдения и др.);
- средства на приобретение специального оборудования;
- расходы на содержание персонала службы экономической безопасности (заработная плата, начисления, накладные расходы);
- расходы на оплату по договорам вневедомственной охраны и других обслуживающих организаций.

Целесообразно планировать затраты на оперативные расходы, на приобретение информации, на проведение делового мониторинга (экономической разведки).

При оценке эффективности использования средств целесообразно применять метод сравнения доли расходов на службу безопасности по отношению к сумме балансовой прибыли организации (или к себестоимости продукции организации) с подобными показателями по оперативным и аналитическим подразделениям.

Контрольные вопросы

1. Зачем нужна служба безопасности на предприятии?
2. Каковы цели и задачи деятельности службы безопасности на предприятии?
3. Какие подразделения службы безопасности Вам известны?

4. В чем состоят основные функции подразделения внутренних расследований?
5. В чем состоят основные функции аналитического подразделения?
6. Как определяется частный критерий экономической безопасности?
7. Что такое совокупный критерий экономической безопасности? Как он рассчитывается?
8. Назовите источники финансирования службы экономической безопасности предприятия?
9. Определите оптимальные, на ваш взгляд, подразделения экономической безопасности предприятия.
10. В чем состоят основные функции информационного подразделения?

Примерная тематика рефератов

1. Служба экономической безопасности в структуре современного предприятия;
2. Структура службы экономической безопасности;
3. Аналитическое подразделение в службе экономической безопасности;
4. Бюджет службы безопасности;
5. Аутсорсинг как основа обеспечения экономической безопасности предприятия;
6. Методические подходы к оценке экономической безопасности предприятия;
7. Опыт разных стран в части обеспечения экономической безопасности предприятий;
8. Учет фактора теневой экономики при оценке экономической безопасности предприятий;
9. Критериальный подход при оценке экономической безопасности предприятий;
10. Подразделение внутренних расследований в структуре службы экономической безопасности.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ (ПРОЕКТОВ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Курсовая работа (проект) представляет собой вид учебной и научно-исследовательской работы студента, является индивидуальным, завершённым трудом, отражающим знания, навыки и умения студента, полученные в ходе освоения дисциплины.

Тема курсовой работы (проекта) не может носить описательного характера, в её формулировку должна быть заложена исследовательская проблема. Курсовая работа (проект) подготавливает студента к выполнению более сложной задачи – написанию выпускной квалификационной или дипломной работ.

Рациональные темы курсовых работ (проектов), выполняемых студентами за весь период обучения, подбирать таким образом, чтобы они вместе с выпускной работой составляли единую систему последовательно усложняемых и взаимосвязанных работ. При защите работы студент учится не только правильно излагать свои мысли, но и аргументированно отстаивать, защищать выдвигаемые выводы и решения. Формулировка темы должна быть по возможности краткой и соответствовать содержанию работы.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВЫХ РАБОТ (ПРОЕКТОВ)

Основной целью выполнения курсовой работы (проекта) является развитие мышления, творческих способностей студента, привитие навыков самостоятельной работы, связанной с поиском, систематизацией и обобщением научной и учебной литературы, углублённым изучением определенного вопроса, темы, раздела учебной дисциплины, формирование умений анализировать и критически оценивать исследуемый научный и практический материал, овладение методами современных научных исследований.

Курсовая работа (проект) представляет собой:

- изложение результатов исследования с учетом вопросов теории и практики в пределах выбранной темы;

- авторский труд, самостоятельное творчество студента, формирование его личной позиции и практического подхода к выбранной теме;

- отражение умения студентом логично, аргументировано, ясно, последовательно и кратко излагать свои мысли.

Основные отличия курсовой работы (проекта) от контрольной работы:

- курсовая работа требует более глубокого анализа проблемы, поэтому её минимальный требуемый объем значительно больше,

- обязательно включает практический раздел, направленный на отработку факто-логического материала, в курсовой работе должно найти отражение взаимосвязи теоретических положений с практикой;

- контроль за ходом написания курсовой работы осуществляется кафедрой.

Научно-консультационную и методическую помощь студенту оказывает научный руководитель. Работа над избранной темой требует от студента знаний основ методологии исследования, творческого мышления, прилежания и профессионализма.

Задачами выполнения курсовых работ (проектов) являются:

- систематизация, закрепление, углубление и расширение приобретенных студентом знаний, умений, навыков по учебным дисциплинам профессиональной подготовки;

- овладение методами научных исследований;

- формирование навыков решения творческих задач в ходе научного исследования, художественного творчества или проектирования по определенной теме;

- овладение современными методами поиска, обработки и использования информации.

- подготовка к написанию дипломной работы (материалы курсовых работ могут входить в дипломную работу).

При выполнении курсовых работ (проектов) студент должен продемонстрировать способности:

– выдвинуть научную (рабочую) гипотезу;

– собрать и обработать информацию по теме;

– изучить и критически проанализировать полученные материалы;

– систематизировать и обобщить имеющуюся информацию;

- самостоятельно решить поставленные творческие задачи;
- логически обосновать и сформулировать выводы, предложения и рекомендации.

Особенности курсовых работ (проектов) в зависимости от курса обучения проявляются в постепенном усложнении объектов и методов исследования (проектирования).

Количество курсовых работ (проектов), наименование дисциплин, по которым они предусматриваются, определяется учебным планом. Общее число курсовых работ (проектов) по дисциплинам учебного плана не может превышать 5-6 на весь период обучения, если иное не предусматривается государственным образовательным стандартом и примерным учебным планом по соответствующей специальности (направлению). Курсовая работа (проект) рассматривается как вид учебной работы по дисциплине и выполняется в пределах часов, отводимых на ее изучение. Курсовые работы (проекты) рассматриваются как форма отчетности.

Полные названия курсовых работ (проектов) вносятся в экзаменационные ведомости, зачетные книжки студентов и в приложения к дипломам.

Согласно номенклатуре дел курсовые работы (проекты) учитываются и хранятся на кафедре в течение пяти лет. По истечении указанного срока все курсовые работы (проекты), не представляющие учебно-методической ценности, списываются по акту и уничтожаются.

3. СТРУКТУРА И ЭТАПЫ ВЫПОЛНЕНИЯ КР (КП)

Тематику курсовых работ (проектов) разрабатывает кафедра в учебном году, предшествующем выполнению курсовой работы (проекта).

Выбор и утверждение темы курсовой работы (проекта) происходит в следующем порядке:

- тематика курсовых работ (проектов) сообщается студентам;
- студент может выбрать тему курсовой работы (проекта) из числа тем, предложенных кафедрой;
- студент может также самостоятельно предложить тему курсовой работы (проекта) с обоснованием ее целесообразности;

- тематика курсовых работ (проектов) на предстоящий учебный год утверждается на заседании кафедры, о чем в протоколе заседания делается соответствующая запись.

Студент выполняет курсовую работу (проект) по утвержденной теме под руководством преподавателя, являющегося его научным руководителем.

Темы курсовых работ (проектов) утверждаются на заседании кафедры и подтверждаются соответствующими заявлениями студентов о выборе темы.

Руководителем курсовой работы (проекта) по дисциплине учебного плана является, как правило, лектор, ведущий данную дисциплину, преподаватель, ведущий практические занятия. Руководителем курсовой работы (проекта) по специальным дисциплинам, дисциплинам специализации может быть назначен приглашенный специалист, выполняющий учебную нагрузку на условиях почасовой оплаты на условиях почасовой оплаты.

Научный руководитель составляет задание на курсовую работу (проект), осуществляет ее текущее руководство. Текущее руководство курсовой работой (проектом) включает систематические консультации с целью оказания организационной и научно-методической помощи студенту, контроль за осуществлением выполнения работы в соответствии с планом – графиком, проверку содержания и оформления завершенной работы.

Завершенная курсовая работа (проект) передается студентом на кафедру за неделю до защиты для ее анализа.

Написание работы - процесс, включающий в себя ряд взаимосвязанных этапов:

1. Выбор темы. Рекомендованная тематика курсовых работ содержится в рабочих программах дисциплин, по которым формой промежуточной аттестации является курсовая работа (проект). При выборе темы курсовой работы (проекта) можно рекомендовать студенту четко определить круг своих интересов и выполнять весь комплекс курсовых работ (в рамках соответствующих учебных дисциплин) по одной проблематике. Это позволит существенно повысить качество выполняемых курсовых работ (проектов) и даст возможность студенту лучше подготовиться к выполнению выпускной квалификационной работы.

2. Разработка структуры и оформление содержания. Структура работы должна быть согласована с научным руководителем.

3. Сбор, анализ и обобщение материалов исследования, написание текста работы:

- сбор материалов, необходимых для выполнения курсовой работы (проекта), посредством использования литературных источников, нормативных актов, директивных документов и документации предприятия (организации) по рассматриваемой в работе проблематике;
- систематизация и обработка собранного материала по каждому из разрабатываемых в курсовой работе (проекту) вопросу или проблеме. На базе систематизированного материала формируются основные направления анализа. Одновременно выясняется необходимость сбора дополнительной информации по отдельному вопросу или вопросам;
- сбор дополнительной информации и разработка аналитической части курсовой работы (проекта). На этом этапе выявляются негативные моменты и недостатки функционирования объекта исследования;
- разработка и обоснование предложений по основным направлениям деятельности объекта исследования. На основе разработанных предложений и рекомендаций формулируются соответствующие выводы

4. Оформление работы и её представление для проверки.

5. Защита курсовой работы. Работа предоставляется на кафедру (руководителю) заранее, не позднее, чем за 10 дней до защиты.

Методологической основой курсовой работы (проекта) являются законодательные акты Российской Федерации по экономике, в целом, и по изучаемой дисциплине, в частности, программные документы и решения правительства РФ по хозяйственным вопросам.

По выбранной теме курсовой работы (проекта) рекомендуется использовать данные Росстата, материалы Института исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка (ИТКОР), учебную специальную литературу, монографии, брошюры, статьи. Целесообразно изучить зарубежный опыт применительно к рассматриваемой теме. Важным условием успешного раскрытия избранной темы является

ознакомление с материалами, опубликованными в периодических изданиях и др.

Объектом рассмотрения в курсовой работе (проекте) может быть любое реальное или гипотетическое предприятие или организация, рассматриваемые в качестве логистической системы. Желательно, чтобы курсовой проект выполнялся на материалах предприятия или организации по месту работы студентов заочной формы обучения или по месту прохождения производственной практики студентов очной формы обучения. В качестве основы написания курсовой работы (проекта) могут быть использованы материалы, собранные для курсовых работ по смежным дисциплинам, изученным ранее, а также материалы, собранные в ходе учебной и производственной практик

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК АТТЕСТАЦИИ КУРСОВЫХ РАБОТ (ПРОЕКТОВ)

Формами аттестации студента по результатам выполнения курсовой работы являются зачёт (зачтено/не зачтено), а по результатам курсового проекта дифференцированный зачёт ("отлично" - "хорошо" - "удовлетворительно" - "неудовлетворительно"). Форма аттестации по курсовым работам (проектам) по дисциплинам учебного плана вносится в рабочий учебный план специальности (направления) и утверждается Ученым советом института.

Аттестация всех курсовых работ (проектов) должна быть проведена до начала экзаменационной сессии, в сроки, указанные рабочим учебным планом специальности (направления).

Аттестация по курсовым работам (проектам) производится в виде ее защиты перед группой и научным руководителем работы (проекта).

Решение об оценке курсовой работы (проекта) принимается преподавателем по результатам трех рейтингов, проводимых в течение семестра, для которых деканатом выдается отдельная ведомость, аналогичная ведомости текущего рейтинг-контроля, а также по итогам анализа предъявленной курсовой работы (проекта), доклада студента и его ответов на вопросы. Оценка по курсовой работе (проекту) вносится в экзаменационную ведомость, зачетную книжку студента научным руководителем.

Студент, по неуважительной причине не предоставивший в установленный срок или не защитивший курсовую работу (проект), считается имеющим академическую задолженность. Научный руководитель курсовой работы (проекта) проставляет в экзаменационную ведомость неудовлетворительную оценку. В случае наличия уважительных причин, подтвержденных документально, распоряжением по институту (факультету) студенту устанавливаются индивидуальный порядок и сроки выполнения и защиты курсовой работы (проекта). Курсовая работа, оцененная неудовлетворительно перерабатывается студентом и возвращается на проверку тому же преподавателю.

Критериями оценки курсовой работы являются:

- актуальность и степень разработанности темы;
- творческий подход и самостоятельность в анализе, обобщениях и выводах;
- полнота охвата первоисточников и исследовательской литературы;
- уровень овладения методикой исследования;
- научная обоснованность и аргументированность обобщений, выводов и рекомендаций;
- научный стиль изложения;
- соблюдение всех требований к оформлению курсовой работы и сроков ее исполнения.

5. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ КР (КП)

Курсовая работа (проект) имеет ряд структурных элементов: введение, теоретическая часть, практическая часть, заключение.

Разработка введения. Во-первых, во введении следует обосновать актуальность избранной темы курсовой работы (проекта), раскрыть ее теоретическую и практическую значимость, сформулировать цели и задачи работы.

Во-вторых, во введении, а также в той части работы, где рассматривается теоретический аспект данной проблемы, автор должен дать, хотя бы кратко, обзор литературы, изданной по этой теме.

Введение должно подготовить читателя к восприятию основного текста работы. Оно состоит из обязательных элементов, которые необходимо правильно сформулировать. В первом предложении называется тема курсовой работы.

Актуальность исследования (почему это следует изучать?). Актуальность исследования рассматривается с позиций социальной и практической значимости. В данном пункте необходимо раскрыть суть исследуемой проблемы и показать степень ее проработанности в различных трудах. Здесь же можно перечислить источники информации, используемые для исследования (Информационная база исследования может быть вынесена в первую главу).

Цель исследования (какой результат будет получен?). Цель должна заключаться в решении исследуемой проблемы путем ее анализа и практической реализации. Цель всегда направлена на объект.

Объект исследования (что будет исследоваться?). Объект предполагает работу с понятиями. В данном пункте дается определение экономическому явлению, на которое направлена исследовательская деятельность. Объектом может быть личность, среда, процесс, структура, хозяйственная деятельность предприятия (организации).

Предмет исследования (как, через что будет идти поиск?). Здесь необходимо дать определение планируемому к исследованию конкретным свойствам объекта или способам изучения экономического явления. Предмет исследования направлен на практическую деятельность и отражается через результаты этих действий.

Задачи исследования (как идти к результату?), пути достижения цели. Задачи соотносятся с гипотезой. Определяются они исходя из целей работы. Формулировки задач необходимо делать как можно более тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание глав и параграфов работы. Как правило, формулируются 3-4 задачи.

Примерный перечень рекомендуемых задач:

1. «На основе теоретического анализа литературы разработать...» (ключевые понятия, основные концепции).
2. «Определить... » (выделить основные условия, факторы, причины, влияющие на объект исследования).
3. «Раскрыть... » (выделить основные условия, факторы, причины, влияющие на предмет исследования).
4. «Разработать... » (средства, условия, формы, программы).
5. «Апробировать...» (что разработали) и дать рекомендации...

Методы исследования (как исследовали?): дается краткое перечисление методов исследования через запятую без обоснования.

Структура работы – это завершающая часть введения (что в итоге в работе/проекте представлено).

В завершающей части в назывном порядке перечисляются структурные части работы (проекта), например: «Структура работы соответствует логике исследования и включает в себя введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение, список литературы, 5 приложений».

Здесь допустимо дать развернутую структуру курсовой работы (проекта) и кратко изложить содержание глав. (Чаще содержание глав курсовой работы излагается в заключении).

Таким образом, введение должно подготовить к восприятию основного текста работы.

Краткие комментарии по формулированию элементов введения представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Комментарии по формулированию элементов введения

Элемент введения	Комментарий к формулировке
Актуальность темы	Почему это следует изучать? Раскрыть суть исследуемой проблемы и показать степень ее проработанности.
Цель исследования	Какой результат будет получен? Должна заключаться в решении исследуемой проблемы путем ее анализа и практической реализации.
Объект исследования	Что будет исследоваться? Дать определение явлению или проблеме, на которое направлена исследовательская деятельность.
Предмет исследования	Как и через что будет идти поиск? Дать определение планируемому к исследованию конкретным свойствам объекта или способам изучения явления или проблемы.
Задачи работы	Как идти к результату? Определяются исходя из целей работы и в развитие поставленных целей. Формулировки задач необходимо делать как можно более тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание глав и параграфов работы. Рекомендуется сформулировать 3 – 4 задачи.
Методы исследования	Как изучали? Краткое перечисление методов через запятую без обоснования.

Элемент введения	Комментарий к формулировке
Структура работы (завершающая часть введения)	Что в итоге в работе/проекте представлено. Краткое изложение перечня и/или содержания глав работы/проекта.

Разработка основной части курсовой работы/проекта. Основная часть обычно состоит из двух-трех разделов: в первом содержатся теоретические основы темы; дается история вопроса, уровень разработанности вопроса темы в теории и практике посредством сравнительного анализа литературы.

В теоретической части рекомендуется излагать наиболее общие положения, касающиеся данной темы, а не вторгаться во все проблемы в глобальном масштабе. Теоретическая часть предполагает анализ объекта исследования и должна содержать ключевые понятия, историю вопроса, уровень разработанности проблемы в теории и практике. Излагая содержание публикаций других авторов, необходимо обязательно давать ссылки на них с указанием номеров страниц этих информационных источников.

Вторым разделом является практическая часть, которая должна носить сугубо прикладной характер. В ней необходимо описать конкретный объект исследования, привести результаты практических расчетов и направления их использования, а также сформулировать направления совершенствования, либо вынести их в отдельных – третий раздел курсовой работы (проекта).

Важно глубоко изучить наиболее существенные с точки зрения задач курсовой работы (проекта) стороны и особенности.

Разработка заключения. По окончании исследования подводятся итоги по теме. Заключение носит форму синтеза полученных в работе результатов. Его основное назначение - резюмировать содержание работы, подвести итоги проведенного исследования. В заключении излагаются полученные выводы и их соотношение с целью исследования, конкретными задачами, гипотезой, сформулированными во введении.

Проведенное исследование должно подтвердить или опровергнуть гипотезу исследования. В случае опровержения гипотезы даются рекомендации по возможному совершенствованию деятельности в свете исследуемой проблемы.

Составление списка литературы. В список источников и литературы включаются источники, изученные Вами в процессе подготовки работы, в т.ч. те, на которые Вы ссылаетесь в тексте курсовой работы/проекта.

Список используемой литературы должен содержать не менее 20 источников (не менее 10 книг и 10-15 материалов периодической печати), с которыми работал автор курсовой работы (проекта).

Список используемой литературы включает в себя:

- нормативные правовые акты;
- научную литературу и материалы периодической печати;
- практические материалы.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КР (КП)

Курсовые работы (проекты) следует оформлять в печатном виде с использованием компьютера и принтера распечатывать на одной стороне листа белой бумаги формата А4. Рукописное оформление работы не допускается (разрешается вписывать черными чернилами отдельные слова, формулы, условные знаки, а также выполнять отдельные иллюстрации).

Вне зависимости от способа выполнения работы качество напечатанного текста и оформления иллюстраций, таблиц, распечаток с ЭВМ должно удовлетворять требованию их четкого воспроизведения. При выполнении отчета необходимо соблюдать равномерную плотность, контрастность и четкость изображения по всему отчету. В отчете должны быть четкие, не расплывшиеся линии, буквы, цифры и знаки.

Расположение текста должно обеспечивать соблюдение следующих полей:

- левое поле - не менее 30 мм;
- правое поле - не менее 10 мм;
- верхнее поле - не менее 20 мм;
- нижнее поле - не менее 20 мм.

Все страницы курсовой работы (проекта), включая приложения, должны быть пронумерованы арабскими цифрами сквозной нумерацией по всему тексту. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Порядковый номер страницы помещается в нижнем правом углу колонтитула.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из следующих элементов:

1. *Титульный лист*, образец которого представлен в приложении А
2. *Пояснительная записка*:
 - Содержание (см. Приложение Б) - включает в себя перечень частей ВКР с указанием страниц, соответствующих началу каждой части работы;
 - Введение - раскрывает актуальность выбранной темы исследования, степень разработанности темы, цели, задачи, объект, предмет, гипотезу и методы исследования, структуру работы;
 - Основная часть - состоит из нескольких глав, содержащих параграфы;
 - Заключение - подводятся основные итоги работы, обобщаются полученные результаты, освещаются рекомендации по конкретному использованию результатов выпускной квалификационной работы и направления дальнейших исследований;
 - Список использованных источников - он включает литературу, используемую при подготовке текста: цитируемую, упоминаемую, а также имеющую непосредственное отношение к исследуемой теме. Полнота списка зависит от тщательности сбора публикаций. Правильно составленный и грамотно оформленный список свидетельствует о том, насколько автор знаком с литературой по теме исследования. Важным компонентом является работа автора с литературой последних трех-пяти лет, как показатель ориентированности автора в современном состоянии научной изученности темы исследования. Библиографический список должен включать не менее 20 источников.
 - Приложения (если таковые имеются).

Оформление заголовков и основного текста.

Текст работы следует разделять на разделы, подразделы и пункты. Разделы и подразделы должны иметь заголовки. Наименования структурных элементов отчета "СОДЕРЖАНИЕ", "ВВЕДЕНИЕ», "ЗАКЛЮЧЕНИЕ", "СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ", "ПРИЛОЖЕНИЕ" служат заголовками структурных элементов

работы (проекта). Заголовки структурных элементов (введение, заключение, главы и т.п.) следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными (заглавными) буквами, не подчеркивая, полужирный шрифт не применяется.

Разделы основной части пояснительной записки работы (проекта) должны иметь порядковые номера в пределах всего документа, обозначенные арабскими цифрами без точки и записанные с абзацного отступа. Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. В конце номера подраздела точка не ставится.

Каждый раздел следует начинать с нового листа (страницы). Расстояние между заголовками раздела или подраздела приблизительно 1.5-2 см. Расстояние между заголовками раздела и текстом должно быть равно 1,5-2 см.

Расположение текста должно обеспечивать следующих полей:

- левое поле – не менее 30 мм;
- правое поле – не менее 10 мм;
- верхнее поле – не менее 20 мм;
- нижнее поле – не менее 20 мм.

Все страницы курсовой работы (проекта), включая приложения, должны быть пронумерованы арабскими цифрами, шрифт Times New Roman, 12 пт. Порядковый номер страницы помещается в нижнем правом углу колонтитула.

Оформление заголовков раздела (ВВЕДЕНИЕ, ГЛАВА и т.д.):

- междустрочный интервал - 1,5;
- шрифт Times New Roman;
- **написание - прописные (заглавные) буквы;**
- **полужирный шрифт не применяется;**
- размер шрифта 14 пт;
- **режим выравнивания - по центру;**
- отступ в начале абзаца - 15 мм.

Оформление заголовков подраздела и подпункта (1.1, 1.2 и т.д.):

- междустрочный интервал - 1,5;
- шрифт Times New Roman;
- **написание - первая заглавная, остальные строчные буквы;**
- **полужирный шрифт не применяется;**

- размер шрифта 14 пт;
- **режим выравнивания - слева;**
- отступ в начале абзаца - 15 мм.

Оформление основного текста работы (проекта):

- междустрочный интервал - 1,5;
- шрифт Times New Roman;
- **полужирный шрифт не применяется;**
- размер шрифта 14 пт (для таблиц допускается 12 пт);
- **режим выравнивания - по ширине;**
- отступ в начале абзаца - 15 мм.

Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, теоремах, применяя шрифты разной гарнитуры.

Числовые значения величин в тексте следует указывать с необходимой степенью точности, при этом в ряду величин осуществляется выравнивание числа знаков после запятой. Округление числовых значений величин до первого, второго, третьего и т.д. десятичного знака для величин одного наименования должны быть одинаковыми. Например: 1,50; 1,75; 2,00.

Оформление списков.

Внутри пунктов или подпунктов раздела могут быть приведены перечисления, которые записываются с абзацного отступа. **Перед каждой позицией перечисления следует ставить дефис**, а при необходимости ссылки в тексте ВКР на один из элементов перечисления вместо дефиса ставятся строчные буквы в порядке русского алфавита, начиная с буквы а (за исключением букв ё, з, й, о, ч, ь, ы, ь). Для дальнейшей детализации перечислений необходимо использовать арабские цифры, после которых ставится скобка, а запись производится с абзацного отступа.

Примеры приведены на рисунках 1 и 2.

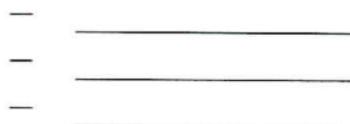


Рисунок 1 – Пример оформления списка

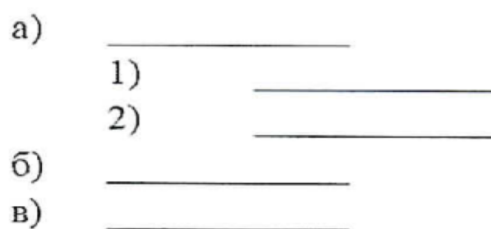


Рисунок 2 – Пример оформления списка при необходимости дальнейшей ссылки на один из его элементов

Оформление формул.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Пояснения символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, должны быть приведены непосредственно под формулой. Пояснения каждого символа следует давать с новой строки в той последовательности, в которой символы приведены в формуле. Первая строка пояснения должна начинаться со слова "где" без двоеточия после него.

Формулы должны нумероваться сквозной нумерацией арабскими цифрами, которые записывают на уровне формулы в крайнем положении справа в круглых скобках. Одну формулу обозначают - (1).

Ссылки в тексте на порядковые номера формул дают в скобках, например "... в формуле (1)".

Пример:

Плотность каждого образца ρ , кг/м³, вычисляют по формуле

$$\rho = \frac{m}{V}, \quad (1)$$

где m - масса образца, кг;

V - объем образца, м³.

Оформление таблиц.

Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые. При ссылке следует писать слово "таблица" с указанием ее номера.

Все таблицы должны иметь название и порядковую нумерацию. Таблицы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы (за исключением таблиц приложений). Номер таблицы следует проставлять в левом верхнем углу над таблицей после слова Таблица, без знака №, например, "Таблица 1". В приложениях таблицы обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения, например "Таблица В.1", если она приведена в приложении В.

Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным кратким. **Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через тире.**

Таблицы выравниваются по центру страницы и оформляются в соответствии с рисунком 3. Выше и ниже каждой таблицы должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

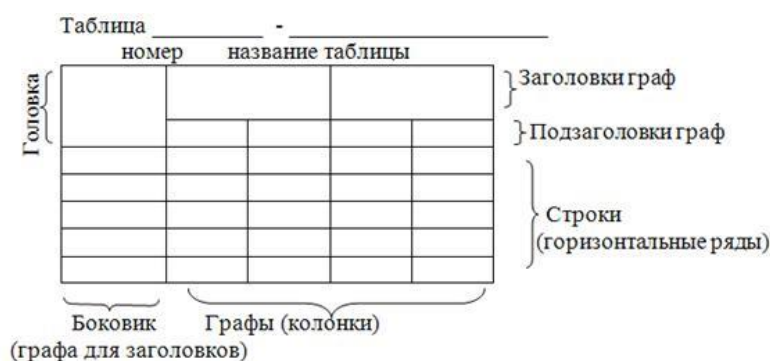


Рисунок 3 – Оформление таблиц

В каждой таблице следует указывать единицы измерения показателей и период времени к которому относятся данные. если единица измерения в таблице является общей для всех числовых данных то ее приводят в заголовке таблицы после ее названия.

Таблицу с большим числом строк допускается переносить на другой лист (страницу). При переносе части таблицы на другой лист (страницу) слово "Таблица", ее номер и наименование указывают один раз слева над первой частью таблицы и указывают номер таблицы (рисунок 4).

Расчет влияния каждого фактора представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Расчет влияния факторов на деятельность производственного предприятия

Фактор	Расчет
1. Выручка от реализации	$\Delta\Pi_{\text{в}} = (B_1 - B_0) \times R_{10} / 100$ (6) где $\Delta\Pi_{\text{в}}$ - изменение суммы прибыли от продаж за счет изменения

21

Продолжение таблицы 1

	объемов выручки; B_1 и B_0 - соответственно выручка от продажи в отчетном (1) и базисном (0) периодах; R_{10} - рентабельность продаж в базисном периоде
2. Себестоимость реализованной продукции	$\Delta\Pi_{\text{с}} = B_1 \times (УС_1 - УС_0) / 100$ (7) где $УС_1$ и $УС_0$ - соответственно уровни себестоимости в отчетном и базисном периодах.
3. Коммерческие расходы	$\Delta\Pi_{\text{к}} = B_1 \times (УКР_1 - УКР_0) / 100$ (8) где $УКР_1$ и $УКР_0$ - соответственно уровни коммерческих расходов в отчетном и базисном периодах.
4. Управленческие расходы	$\Delta\Pi_{\text{уп}} = B_1 \times (УУР_1 - УУР_0) / 100$ (9) где $УУР_1$ и $УУР_0$ - соответственно уровни управленческих расходов в отчетном и базисном периодах.

Рисунок 4 – Оформление при делении таблиц

Оформление иллюстраций и графической части.

Весь графический материал (схемы, диаграммы, фотографии, чертежи и т.п.), расположенный по тексту работы (не включая приложения), следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Если рисунок один, то он обозначается "Рисунок 1". Графики, схемы, диаграммы, располагаются в работе непосредственно после текста, имеющего на них ссылку, или на следующей странице. Поясняющие данные помещают под иллюстрацией, а **ниже по центру печатают слово "Рисунок", его номер, а через знак "-" и его наименование.** Иллюстрации каждого приложения обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения. Например, "Рисунок А.3 – Детали прибора".

Пример оформления иллюстраций представлен на рисунке 5.

Структура продаж товаров основных товарных групп магазина представлена на рисунке 1.

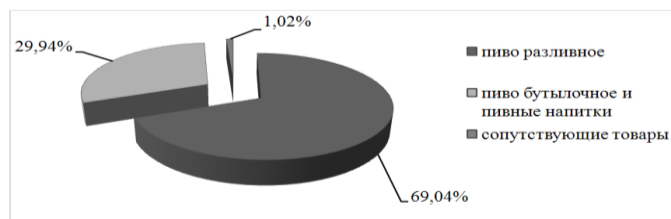


Рисунок 1 – Структура продаж магазина «Золотая кружка» (ИП Медведев К.Д.) по данным на 2015г., %

Рисунок 5 – Пример оформления иллюстраций и графической части

При ссылках на иллюстрации следует писать "... в соответствии с рисунком 2".

Выше и ниже каждого рисунка должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

Оформление приложений.

Материал, дополняющий текст документа, допускается помещать в приложениях. Приложения могут быть, например, графический материал, таблицы большого формата, расчеты, описания аппаратуры и приборов, описания алгоритмов и программ задач, решаемых на ЭВМ и т.д. Приложения располагают в порядке появления ссылок на них в тексте документа. В тексте документа на все приложения должны быть даны ссылки.

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова "ПРИЛОЖЕНИЕ" и его обозначения.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А. Буквы Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ для обозначения приложений НЕ используются.

Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста (выравнивание по тексту) с прописной (заглавной) буквы с новой строки.

Пример оформления приложения представлен на рисунке 6.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Основные группы показателей экономической эффективности хозяйственной деятельности предприятия

Таблица А.1 - Основные группы показателей экономической эффективности хозяйственной деятельности предприятия

Показатели	Характеристика	Способ расчета
I. Производительность труда		
1. Выработка	Отражает количество продукции, произведенной в единицу рабочего времени или приходящееся на одного среднеспособного работника в месяц, квартал, год	Отношение количества произведенной продукции к затратам рабочего времени на производство этой продукции
2. Трудоемкость	Величина, обратная выработке, характеризует затраты труда на производство единицы продукции	Отношение затрат труда к объему продукции

Рисунок 6 – Пример оформления приложения

Оформление библиографического списка используемой литературы.

Список используемой литературы содержит перечень источников, используемых обучающимся при работе над темой работы (проекта). Список используемой литературы нумеруется арабскими цифрами, после которых ставится скобка, запись производится с абзацного отступа. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте работы (проекта).

При написании работы обучающийся обязан давать ссылку на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в списке используемых источников. Порядковый номер ссылки в тексте работы заключают в квадратные скобки.

Для каждого учебника, книги обязательно должен быть указан уникальный номер книжного издания ISBN, для периодических изданий – ISSN, для электронных ресурсов – ссылка (URL) и дата обращения.

7. ПРОЦЕДУРА ЗАЩИТЫ КР (КП)

Курсовая работа (проект), выполненная с соблюдением рекомендуемых требований, оценивается и допускается к защите. Защита должна производиться до начала экзамена или зачета по дисциплине.

Процедура защиты курсовой работы/проекта включает в себя:

- выступление студента по теме и результатам работы (5-8 мин),
- ответы на вопросы аудитории а научного руководителя работы.

Окончательная оценка за курсовую работу (проект) выставляется преподавателем после защиты.

Результаты защиты курсового проекта оцениваются по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», а при выполнении курсовой работы по двухбалльной системе: «зачтено» или «незачтено».

Положительная оценка по той дисциплине, по которой предусматривается курсовая работа (проект), выставляется только при условии успешной сдачи курсовой работы (проекта) на оценку не ниже «удовлетворительно».

К защите курсовой работы (проекта) предъявляются следующие требования:

1. Глубокая теоретическая проработка исследуемых проблем на основе анализа экономической литературы.
2. Умелая систематизация цифровых данных в виде таблиц и графиков с необходимым анализом, обобщением и выявлением тенденций развития исследуемых явлений и процессов.
3. Критический подход к изучаемым фактическим материалам с целью поиска направлений совершенствования деятельности.
4. Аргументированность выводов, обоснованность предложений и рекомендаций.
5. Логически последовательное и самостоятельное изложение материала.
6. Оформление материала в соответствии с установленными требованиями.

Для выступления на защите необходимо заранее подготовить и согласовать с руководителем тезисы доклада и иллюстрационный материал в виде презентации.

Рекомендуемые структура, объем и время доклада приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура, объем и время доклада

№	Структура доклада	Объем	Время
1.	Представление темы работы.	До 1,5 страниц	До 2 минут
2.	Актуальность темы.		
3.	Цель работы.		
4.	Постановка задачи, результаты ее решения и сделанные выводы (по каждой из задач, которые были поставлены для достижения цели курсовой работы/ проекта).	До 6 страниц	До 7 минут
5.	Перспективы и направления дальнейшего исследования данной темы.	До 0,5 страницы	До 1 минуты

При составлении тезисов необходимо учитывать ориентировочное время доклада на защите, которое составляет 8-10 минут. Доклад целесообразно строить не путем изложения содержания работы по главам, а по задачам, то есть, раскрывая логику получения значимых результатов. В докладе обязательно должно присутствовать обращение к иллюстративному материалу, который будет использоваться в ходе защиты работы. Объем доклада должен составлять 7-8 страниц текста в формате Word, размер шрифта 14, полуторный интервал.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМАТИКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»

1. Методические основы экономической безопасности предприятия.
2. Теория безопасности – методологическая база для организации безубыточной предпринимательской деятельности.
3. Система экономической безопасности предприятия: сущность и составные элементы.
4. Источники опасностей и основные угрозы экономической безопасности предприятия.
5. Анализ уровня безопасности предприятия.
6. Критерии, качественные и количественные показатели экономической безопасности бизнеса.
7. Методы анализа уровня экономической безопасности предприятия.
8. Экономико-математические методы анализа коммерческого риска.
9. Основные направления обеспечения защищенности и предотвращения угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
10. Основные стратегические направления обеспечения экономической безопасности предприятия.
11. Конфиденциальная информация фирмы, источники утечки и пути недопущения ее разглашения.
12. Обеспечение экономико-криминологической безопасности предпринимательской деятельности.
13. Меры по обеспечению экономической безопасности сотрудников фирмы.
14. Правовые основы экономической безопасности предприятия.
15. Финансовая безопасность предпринимательства.
16. Методика диагностики угроз экономической безопасности предприятия.
17. Информационная безопасность бизнеса.
18. Силовые методы обеспечения безопасности предпринимательства.

19. Промышленный шпионаж и бизнес.
20. Недобросовестная конкуренция: сущность, основные формы и влияние на безопасность предпринимательской деятельности.
21. Коммерческая разведка на службе предприятия.
22. Теневая экономика и ее влияние на экономическую безопасность предприятия.
23. Методика оценки эффективности деятельности предприятия и разработка мер по предотвращению ущерба.
24. Экологическая безопасность предприятия.
25. Коммерческая тайна: сущность, составные элементы способы защиты.
26. Внешнеэкономический аспект экономической безопасности фирмы.
27. Налоговая составляющая экономической безопасности предприятия.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. История осмысления проблемы безопасности общества и личности.
2. Сущность категории «безопасность».
3. Основные положения Концепции национальной безопасности Российской Федерации.
4. Национальная сила и безопасность государства.
5. Сущность и виды экономической безопасности.
6. Структура системы экономической безопасности страны.
7. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности России.
8. индикативная система экономической безопасности страны.
9. Пороговые значения индикаторов экономической безопасности и их обоснование.
10. Современная экономика России на пути к безопасности.
11. Современные угрозы безопасности в реальном секторе российской экономики.
12. Конкурентоспособность, открытость и безопасность российской экономики.
13. Предприятие как экономическая категория. Экономическая обособленность и хозяйственная самостоятельность предприятия.
14. Коммерциализация российских предприятий.
15. Концепция жизненного цикла организации (этап предпринимательства; этап коллективности; этап формализации и управления; этап выработки структуры; этап упадка).
16. Несостоятельность (банкротство) предприятия.
17. Экономическая безопасность предприятия и ее функциональные составляющие.
18. Показатели финансовой безопасности предприятия.
19. Кредитоспособность организации.
20. Факторы и источники угроз экономической безопасности предприятия.
21. Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия.
22. Интеллектуальная и кадровая составляющая ЭБП.
23. Техничко-технологическая составляющая ЭБП.

24. Правовая составляющая экономической безопасности предприятия.
25. Информационная составляющая экономической безопасности предприятия.
26. Экологическая составляющая ЭБП.
27. Стратегия экономической безопасности предприятия.
28. Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия.
29. Внешние угрозы ЭБП.
30. Диагностика кризисных ситуаций в организации (корпорации).
31. Безопасность предпринимательства как функция инфраструктуры рыночной экономики.
32. Службы безопасности на предприятии.
33. Коммерческая тайна и организация ее защиты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вопросы оценки, анализа и управления экономической безопасностью предприятия приобретают все более важную роль в современной экономике. Ключевым фактором эффективной экономической деятельности на уровнях хозяйствования является рациональное и целесообразное использование всех источников ресурсов, формирование устойчивого и безопасного развития компаний.

Современная практика содержит значительное количество методов, моделей и подходов к выявлению, описанию, анализу и оценке составляющих экономической безопасности предприятия как в комплексе, так и отдельных ее компонентов.

Первая глава знакомит с основными теоретическими положениями, определениями и закономерностями сферы экономической безопасности предприятия.

Последующие главы пособия содержат материал, в котором рассмотрены особенности оценки и управления экономической безопасности предприятия как в комплексе, так и отдельных ее составляющих.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Markowitz, H.M. (March 1952). "Portfolio Selection". The Journal of Finance. 7 (1): 77–91. doi:10.2307/2975974
2. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk by Daniel Kahneman and Amos Tversky *Econometrica*, 47(2), pp. 263-291, March 1979.
3. Schulz T. Capital Formation bi Edukathion // *Journal of Politikal Economu.* – 1960, p.25
4. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 538 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/24758. - ISBN 978-5-16-017141-8.
5. Агафонов, В. А. Стратегическое управление и экономическая безопасность: Монография / Агафонов В.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2006. - 257 с.ISBN 978-5-16-102383-9.
6. Аджаматова Д. С. Устойчивость функционирования предприятия: условия и факторы // *Вопросы структуризации экономики.* 2006. №4. С.47-52.
7. Антикризисное управление: Учебник / Государственный Университет Управления; Под ред. Э.М. Короткова. - 2-е изд., доп. и перераб. - Москва : ИНФРА-М, 2010. - 620 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-002459-2.
8. Асаналиев У. А. Политический риск и его влияние на характер политического процесса // *Политическая лингвистика.* 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/politicheskiy-risk-i-ego-vliyanie-na-harakter-politicheskogo-protssessa> (дата обращения: 03.04.2019).
9. Астраханцева, И. А. Учет и анализ банкротств : учебное пособие / И.А. Астраханцева, И.Г. Кукукина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 377 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/949490. - ISBN 978-5-16-013700-1.
10. Аттестация рабочих мест по условиям труда: Учебное пособие / Финоченко В.А., Финоченко Т.А. - Москва :ФГБУ ДПО "УМЦ ЖДТ", 2016. - 158 с.: ISBN 978-5-89035-927-8

11. Аудит и контроллинг персонала организации: Учеб. пособие / Под ред. П.Э. Шлендера. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Вузовский учебник, 2010. - 262 с. ISBN 978-5-9558-0111-7.

12. Бардовский, В. П. Экономика : учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 672 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-8199-0912-6.

13. Бардовский, В. П. Экономика: Учебник / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. - Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 672 с.: ил.; . - (Высшее образование). ISBN 978-5-8199-0361-2.

14. Барышева, А. В. Мотивация : практическое руководство / А. В. Барышева, Е. Киктева. - Санкт-Петербург : Питер, 2014. - 208 с. - ISBN 978-5-496-00908-9.

15. Басовский, Л. Е. Эконометрика : учебное пособие / Л.Е. Басовский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 48 с. — (ВО: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01569-8.

16. Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска/Пер. с англ. – М.: Олимп-Бизнес, 2008. ISBN 978-5-9693-0143-6

17. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. – 2-е изд. – К.: Эльга, 2009 г. – 776 с.

18. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия — К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. — 776 с

19. Буранова, Е. А. Экономическая безопасность режимного объекта : учебное пособие / Е. А. Буранова, Д. Г. Филиппова, О. А. Москвитина. - Рязань : Академия ФСИН России, 2016. - 88 с. ISBN 978-5-7743-0763-0.

20. Becker G. Human Capital (2nd ed.). -Chicago, 1975. -P. 94-144.

21. Виханский О.С. Стратегическое управление: Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Гардарика, 1998. — 296 с. ISBN 5-7762-0055-5

22. Ворона, В. А. Охранные подразделения. Кн. 6 / В.А. Ворона, В.А. Тихов. - Москва : Гор. линия-Телеком, 2012. - 211 с.: ил.; . - (Обеспечение безопасности объектов). ISBN 978-5-9912-0239-8,

23. Вяткин В.Н., Гамза В. А., Екатеринославский Ю. Ю., Иванушко П. Н. Управление рисками фирмы: Изд-во «Финансы и статистика», 2006. – 400с.

24. Герасимова, Е. Б. Экономический анализ : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 245 с. DOI 10.12737/1417072. - ISBN 978-5-16-016964-4.

25. Глухов, В. В. Экономика знаний / В. В. Глухов, С. Б. Коробко, Т. В. Маринина – СПб: «Питер», 2003. ISBN 5-88782-345-3

26. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2020) (с изм. и доп. от 06.08.2021)

27. Дадалко, В. А. Продовольственная безопасность: мировое общество, сельское хозяйство, экономическая экспансия: Монография / Дадалко В.А., Михалко Е.Р. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 704 с. (Научная мысль) ISBN 978-5-16-104957-0.

28. Дудин М.Н. Риски в инновационной деятельности // Креативная экономика. – 2007. – Том 1. – № 10. – С. 65-73.

29. Егоров Г.В. Проектирование судов ограниченных районов плавания на основании теории риска. – СПб., 2007. – 384с.

30. Защита интеллектуальной собственности : учеб. пособие / О. В. Черкасова ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 102 с

31. Зеленков, М. Ю. Теоретико-методологические проблемы теории национальной безопасности Российской Федерации : монография / М. Ю. Зеленков. — М. : Юридический институт МИИТа, 2013. — 196 с.

32. Иванова Т.Б., Переверзев Н.А. Развитие теории жизненного цикла предприятий в современных условиях // Известия СПбГЭУ. 2016. №3 (99). С. 75-81.

33. Илякова, И. Е. Конкурентная разведка : учебное пособие для вузов / И. Е. Илякова, С. Э. Майкова. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 185 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14708-7.

34. История математики / Под редакцией А. П. Юшкевича, в трёх томах. — М.: Наука, 1970. — Т. I.

35. Киселева, М. Н. Оценка персонала : практическое руководство / М. Н. Киселева. - Санкт-Петербург : Питер, 2015. - 256 с. - ISBN 978-5-496-01713-8.

36. Кленина, Е.А. Банкротство и финансовая реструктуризация в процессе антикризисного управления / Е.А. Кленина // Современный

менеджмент: теория и практика, монография / под ред. д.н.э., проф. Л.В. Плаховой. – Орел: Изд-во Орел ГИЭТ, 2011 г

37. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика: учебник / В.В. Ковалев - М.: Проспект, 2010. - 1024 с.

38. Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Мажутина, Д.Д. Ткаченко. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 359 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/2007-4>. - ISBN 978-5-369-01814-9.

39. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия : учеб. пособие / И. А. Сергеева, А. Ю. Сергеев. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. – 124 с. ISBN 978-5-906913-52-4

40. Компьютерное моделирование : учебник / В. М. Градов, Г. В. Овечкин, П. В. Овечкин, И. В. Рудаков. — Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2020. — 264 с. - ISBN 978-5-906818-79-9.

41. Конева, О. В. Налоговая безопасность хозяйствующего субъекта : монография / О. В. Конева. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. - 176 с. - ISBN 978-5-7638-3946-3.

42. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов/ Майкл Е. Портер; Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 454 с. ISBN 5-9614-0143-0

43. Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. – 293 с.

44. Коротков, Э. М. Антикризисное управление + допматериалы в ЭБС : учебник для вузов / Э. М. Коротков. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 406 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01066-4.

45. Костин, В. И. Экономическая безопасность водного транспорта : учебное пособие / В. И. Костин. - Москва : МГАВТ, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-9902781-7-2.

46. Кузнецова, Н. В. Кадровая безопасность организации: сущность и механизм обеспечения : монография / Н.В. Кузнецова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 286 с. - ISBN 978-5-16-108198-3.

47. Ларионов, В. В. Контроллинг персонала : учебное пособие для магистров / В. В. Ларионов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2021. - 236 с. - ISBN 978-5-394-04219-5.

48. Ларионов, И. К. Экономическая безопасность личности, общества и государства : многоуровневый, воспроизводственный, глобальный, системный, стратегический и синергетический подходы : монография / И. К. Ларионов, М. А. Гуреева. – 4-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 479 с. - ISBN 978-5-394-03776-4.

49. Майстров Л.Е. Развитие понятия вероятности. – М. : Наука, 1980. – 269 с.

50. Малис, Н. И. Налоговый учет: Учебное пособие / Малис Н.И., Толкушкин А.В. - Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 576 с. ISBN 978-5-9776-0090-3.

51. Маркетинг: учебник / В.К. Чертыковцев. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2017. – 183 с. ISBN 978-5-7883-1193-7

52. Мелтон, К. Офисный шпионаж / Мелтон К., Пилиджан К., Сверчински С. - Москва : Альпина нон-фикшн, 2016. - 182 с.: ISBN 978-5-91671-207-0.

53. Миляева, М. Б. Страхование рисков организаций, ориентированных на внешнеэкономическую деятельность : учебник / М. Б. Миляева, С. В. Громова. - Москва : ВАВТ, 2016. - 276 с. - ISBN 978-5-9547-0154-8.

54. Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение: Учебник / Н.В. Миляков; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 520 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-003256-6.

55. Моргенштерн О. Теория игр и экономическое поведение / О. Моргенштерн, Дж. фон Нейман – М.: Книга по Требованию, 2012. – 708 с. ISBN 978-5-458-27547-7.

56. Мэддисон Энгас. Контуры мировой экономики в 1-2030 гг. Очерки по макроэкономической истории // Перевод с английского Ю. Каптуревского; под редакцией О. Филаточевой. — М.: Издательство Института Гайдара, 2012. - 584 с. - ISBN 978-5-93255-350-3.

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

58. Налоговые риски государства : учебно-методическое пособие / А. А. Пугачев ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. — Ярославль : ЯрГУ, 2018. — 44 с.

59. Нуреев, Р. М. Курс микроэкономики : учебник / Р.М. Нуреев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 624 с. - ISBN 978-5-91768-450-5.

60. Обеспечение противодействия коррупции. Курс лекций в структурно-логических схемах / Дадалко В.А., Кашурников С.Н., Правосолов В.И. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 423 с.

61. Окулов, В. Л. Риск-менеджмент : основы теории и практика применения : учебное пособие / В. Л. Окулов. - СПб : Изд-во С.-Петербург. ун-та, 2019. - 280 с. - ISBN 978-5-288-05936-0.

62. Орехов, В. И. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса : монография / В. И. Орехов, Т. Р. Орехова, О. В. Карагодина ; под науч. ред. Т. Р. Ореховой. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 105 с. – (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009568-4

63. Пиотрович, А. Н. Макроэкономические аспекты управления инновационными рисками в народном хозяйстве: на примере нефтегазового комплекса: Дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05. - Москва, 2009. - 150 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2172

64. Пласкова, Н. С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 324 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1069047. - ISBN 978-5-16-015915-7.

65. Погодина, И. В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации : учеб. пособие / И. В. Погодина ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2015. – 96 с. – ISBN 978-5-9984-0604-1.

66. Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 686 с. DOI 10.12737/1568. - ISBN 978-5-16-009527-1.

67. Риск-менеджмент. Методы оценки риска : учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с. ISBN 978-5-7307-1239-3

68. Риск-менеджмент. Учебно-методический комплекс. // С.А. Баркалов, Е.А. Киреева, П.И. Семёнов. Воронеж. 2014. 431 с.

69. Рожков, И. М. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия : учебное пособие / И. М. Рожков,

И. А. Ларионова, А. В. Жагловская. - Москва : Изд. Дом МИСиС, 2014. - 297 с. - ISBN 978-5-87623-790-3.

70. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1.

71. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. 378 с. . - ISBN 978-5-16-006707-0.

72. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 587 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725. - ISBN 978-5-16-014849-6.

73. Салихов, Б. В. Креативный капитал в экономике знаний : монография / Б. В. Салихов. - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2020. - 274 с. - ISBN 978-5-394-03725-2.

74. Санникова, И. Н. Экономическая безопасность : учебное пособие / И. Н. Санникова, Е. А. Приходько. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2018. - 103 с. - ISBN 978-5-7782-3693-6.

75. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс [Электронный ресурс] : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. - 4-е изд. (эл.). -М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2012.- 815 с. : ил. - ISBN 978-5-9963-0773-9. (Раздел VII. Экономическая безопасность предприятий и корпоративных образований)

76. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 275 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14436-9.

77. Сергеева, И. И. Статистика : учебник / И.И. Сергеева, Т.А. Чекулина, С.А. Тимофеева. 2-е изд., испр. и доп. Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 304 с. ISBN 978-5-8199-0888-4.

78. Сидоренко, М. Г. Статистика : учебное пособие / М.Г. Сидоренко. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 160 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-91134-160-2.

79. Сираева Р.Р. Аграрный сектор нуждается в поддержке. / Р.Р. Сираева, С.В. Волков // Состояние и перспективы увеличения производства высококачественной услуг сельского хозяйства: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Уфа, 2018. – С. 116-117.

80. Системный анализ конкурентных стратегий : учебное пособие / Д. Б. Берг, С. Н. Лапшина. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. 56 с. ISBN 978-5-7996-1219-1

81. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 271 с. - ISBN 978-5-238-02378-6.

82. Тесля, П. Н. Финансовый менеджмент : учебник / П. Н. Тесля. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 218 с. - (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-369-01562-9.

83. Тэпман Л.Н. Риски в экономике.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002, с. 54.

84. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 485 с. — (Высшее образование). — Текст : непосредственный. ISBN 978-5-534-12206-0

85. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: Учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 168с.

86. Уткин, В. Б. Эконометрика / Уткин В.Б., - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2017. - 564 с.: ISBN 978-5-394-02145-9.

87. Федеральный закон "О коммерческой тайне" от 29.07.2004 N 98-ФЗ

88. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. - 7-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 372 с. - ISBN 978-5-394-03820-4.

89. Чуланова, О. Л. Компетентностный подход в управлении персоналом : учебник / О.Л. Чуланова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 368 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1009602. - ISBN 978-5-16-014886-1.

90. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности : учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ;

под редакцией В. Л. Шульца. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 585 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12368-5.

91. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 526 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0.

92. Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 340 с. — (Серия : Специалист). ISBN 978-5-534-06090-4

93. Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 320 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/1831. – ISBN 978-5-16-009002-3.

94. Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 320 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – www.dx.doi.org/10.12737/1831. – ISBN 978-5-16-009002-3.

95. Экономическая безопасность России на современном этапе социально-экономического развития общества : монография / Н.Г. Гаджиев, О.В. Киселева, О.В. Скрипкина, С.А. Коноваленко, М.Н. Трофимов; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 233 с. – (Научная мысль). – DOI 10.12737/1836961. - ISBN 978-5-16-017258-3.

96. Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048686. - ISBN 978-5-16-015730-6.

97. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Автономной некоммерческой организацией признается унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная на основе имущественных взносов граждан и (или) юридических лиц в целях предоставления услуг в сферах образования, здравоохранения, культуры, науки и иных сферах некоммерческой деятельности.

Адвокатскими палатами признаются некоммерческие организации, основанные на обязательном членстве и созданные в виде адвокатской палаты субъекта Российской Федерации или Федеральной палаты адвокатов Российской Федерации для реализации целей, предусмотренных законодательством об адвокатской деятельности и адвокатуре.

Акционерные общества (корпорации) – форма организации предприятия на базе акционерной собственности, в которой предприниматель отделен от собственника и собственности и его финансовая ответственность ограничена.

Ассоциацией (союзом) признается объединение юридических лиц и (или) граждан, основанное на добровольном или в установленных законом случаях на обязательном членстве и созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов, для достижения общественно полезных целей, а также иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей.

Аттестация рабочих мест по условиям труда – это оценка условий труда на рабочих местах.

Аудит персонала – это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений, которая, наряду с финансово-хозяйственным аудитом, позволяет выявить: соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития; соответствие деятельности персонала и структур управления организации существующей нормативно-правовой базе; эффективность системы управления

персоналом с точки зрения решения задач, стоящих перед персоналом организации, ее руководством, отдельными структурными подразделениями; причины возникающих в организации социальных проблем (рисков) и возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия.

Банкротство (финансовый крах, разорение) – это документально подтвержденная неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Более чистое производство – это деятельность хозяйствующих субъектов, направленная на постоянное применение всеобъемлющей (интегральной) предотвращающей стратегии охраны окружающей среды для процессов, продукции и услуг с целью повышения их эффективности и ограничения их воздействия на человека и окружающую среду.

Внешняя политико-правовая среда - совокупность общественно-политических условий (от международных до местных) и действующей системы законодательства (международного и национального) по вопросам, касающимся деятельности предприятия.

Внутриобъектовый режим – это выполнение распорядка дня и соблюдение установленного порядка на территории организации (предприятия), в том числе своевременная сдача ключей от служебных помещений, закрытие окон, форточек и дверей по окончании работы, опечатывание и т.д.

Выездная проверка – особое мероприятие, проводимое по распоряжению руководителя (заместителя руководителя) инспекции ФНС или территориального органа государственного внебюджетного фонда.

Диверсификация представляет собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Доступность – такое состояние информации, когда она находится в том виде, месте и времени, которые необходимы пользователю, и в то время, когда она ему необходима.

Индивидуальное (единоличное) предприятие – предприятие, принадлежащее гражданину на праве собственности или членам его семьи на праве общей долевой собственности.

Индикатор – цифровой показатель, имеющий ключевое значение для реализации стратегии развития и оценки достигнутых текущих результатов деятельности.

Интеллектуальная собственность - исключительные права юридического лица на отдельные виды результатов интеллектуальной деятельности, а также на приравненные к такой собственности средства индивидуализации продукции, мест ее происхождения и т.п.

Интеллектуальные ресурсы – комплексная категория, объединяющая интеллектуальный капитал людей и различные формы нематериальных активов, фиксирующие знания и профессиональные умения (объективированные знания).

Интеллектуальный капитал - совокупность индивидуальных способностей человека, характеризующих качество рабочей силы.

Информационная безопасность – это защищенность информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, чреватых нанесением ущерба владельцам или пользователям информации и поддерживающей инфраструктуры.

Информационную безопасность предприятия - состояние защищенности корпоративных данных, при которой обеспечивается их конфиденциальность, целостность, аутентичность и доступность.

Информация – это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления.

Кадровая безопасность – составляющая экономической безопасности предприятия, ориентированная на предотвращение угроз и негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия со стороны персонала.

Казачьими обществами признаются внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации объединения граждан, созданные в целях сохранения традиционного образа жизни, хозяйствования и культуры российского казачества, а также в иных целях, предусмотренных Федеральным законом от 5 декабря 2005 года N 154-ФЗ "О государственной службе российского казачества", добровольно принявших на себя в порядке, установленном законом, обязательства по несению государственной или иной службы.

Камеральная проверка – проверка, которая проводится в самой инспекции ФНС или территориальном органе государственного внебюджетного фонда на основе налоговых деклараций (расчетов по страховым взносам) и других документов, представленных налогоплательщиком (страхователем).

Капитальные затраты – это средства, овеществленные в основных фондах и материальных оборотных средствах экологического назначения (затраты на совершенствование техники и технологии, на организацию производства в направлении комплексности использования сырья, на создание санитарно-защитных зон).

Коммерческая тайна – конфиденциальная информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Компетенция – это модель рабочего поведения, подход, знания или навык, которые необходимы для выполнения работы на приемлемом или высоком уровне и для успешного достижения целей за оцениваемый период (система стандартов исполнения).

Конгломерат – это объединение, образуемое путем слияния не конкурирующих между собой предприятий и не выступающих друг для друга в качестве покупателя и продавца.

Конкурентная разведка - обеспечение сбора и обработки информации в интересах предприятия (организации) легальными и этическими методами.

Конкурентоспособность – это потенциал, способность к конкурентной борьбе, которая, однако, может и не быть реализована.

Консорциум – форма временного соглашения между несколькими банками или промышленными предприятиями для совместного размещения займа или осуществления единого капиталоемкого промышленного проекта.

Контроллинг персонала – это система внутрифирменного планирования и контроля в сфере работы с человеческим ресурсом, которая помогает «преобразовывать» стратегии в плановые величины и конкретные мероприятия, а также формировать основные положения по управлению сотрудниками.

Контроль персонала в процессе трудовой деятельности представляет собой комплекс мер из установленных для сотрудников всех уровней регламентов, ограничений, режимов, оценочных операций и процедур безопасности.

Конфиденциальность – сохранение в секрете критичной информации, доступ к которой ограничен узким кругом пользователей (отдельных лиц или организаций).

Концептуальная информация - содержание главной идеи (концепции) конкретного бизнеса, обоснование способа нового соединения ресурсов труда, капитала, земли, на котором базируется деятельность отдельного предприятия, что обеспечивает ему преимущества перед конкурентами в виде повышенного дохода, устойчивости бизнеса или иные.

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

Крестьянское (фермерское) хозяйство - добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности в области сельского хозяйства, основанной на их личном участии и объединении членами крестьянского (фермерского) хозяйства имущественных вкладов.

Критерии аудита – это требования (политика, практика, процедуры, экологические нормы), с которыми аудитор сравнивает собранные свидетельства о рассматриваемом (аудируемом) объекте.

Критерий в свою очередь представляет собой признак, на основании которого производится оценка угроз и ущерба от их воздействия.

Ликвидность – это способность предприятия превращать свои активы в денежные средства без потери текущей стоимости для покрытия всех своих обязательств в условиях сложившейся конъюнктуры рынка.

Ликвидность баланса – это возможность предприятия в установленные сроки с помощью имеющегося на его балансе имущества рассчитаться по своим обязательствам.

Личным фондом признается учрежденная на определенный срок либо бессрочно гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от этого гражданина имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления.

Лояльность - верность действующим нормам и правилам, а также корректное, благожелательное отношение к кому-либо (чему-либо).

Межотраслевой научно-технический комплекс представляет собой объединение научных и научно-производственных единиц, ориентированное на реализацию научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок.

Методы ресурсосбережения – конкретные технологические способы, организационные и экономические методы экономии расхода ресурсов на единицу полезного эффекта (работы) по новому варианту инвестиционного проекта по сравнению с заменяемым вариантом.

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

Мониторинг представляет собой непрерывный процесс наблюдения и регистрации результатов экономической деятельности предприятия (в разрезе принятых индикаторов и критериев экономической безопасности) и их сравнение с пороговыми значениями.

Мотивация – это внутренние или внешние побудительные причины, заставляющие человека совершать те или иные действия (либо воздержаться от их совершения).

Налоговая безопасность – состояние защищенности хозяйствующего субъекта как налогоплательщика или налогового агента от финансовых и иных потерь налогового характера.

Налоговая декларация – это заявление налогоплательщика государству о том, что он собирается уплатить налог в некоторой денежной сумме.

Налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Налоговые регистры – сводные формы систематизации данных налогового учета за налоговый период, сгруппированных в соответствии с законодательными требованиями, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Налоговые риски – высоковероятные негативные последствия нерациональных действий (или бездействия) государственных органов, их должностных лиц, а также сотрудников предприятий и организаций в области управления налоговыми обязательствами налогоплательщика.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов.

Неопределенность – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах.

Нотариальными палатами признаются некоммерческие организации, которые представляют собой профессиональные объединения, основанные на обязательном членстве, и созданы в виде нотариальной палаты субъекта Российской Федерации или Федеральной нотариальной палаты для реализации целей, предусмотренных законодательством о нотариате.

Ноу-хау - комплекс знаний и опыта, необходимых для изготовления того или иного изделия или же воспроизведения производственного процесса, которые не обеспечены, в отличие от изобретений, патентной защитой.

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

Общественно полезным фондом признается унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая благотворительные, культурные, образовательные или иные социальные, общественно полезные цели.

Общественным движением является состоящее из участников общественное объединение, преследующее социальные, политические и иные общественно полезные цели, поддерживаемые участниками общественного движения.

Общественными организациями признаются добровольные объединения граждан, объединившихся в установленном законом порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, для представления и защиты общих интересов и достижения иных не противоречащих закону целей.

Общинами коренных малочисленных народов Российской Федерации признаются добровольные объединения граждан, относящихся к коренным малочисленным народам Российской Федерации и объединившихся по кровнородственному и (или) территориально-соседскому признаку в целях защиты исконной среды обитания, сохранения и развития традиционных образа жизни, хозяйствования, промыслов и культуры.

Опасность – объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры.

Организационная информация - особенности организации и управления внутри фирмы, характер деловых связей предпринимательской структуры с другими предприятиями, иные источники «организационного эффекта», дающие определенные преимущества перед конкурентами или имеющие важное значение для существования бизнеса по другим причинам.

Оценка жизненного цикла продукции – это метод, позволяющий оценивать экологические аспекты продукции, потенциальные воздействия ее на окружающую среду и снижать уровень таких воздействий.

Оценка персонала – это сбор, документальное оформление, анализ, оценка, хранение и передача информации относительно рабочих результатов и профессионального поведения исполнителей.

Оценка характеристик экологичности – это внутренняя процедура и инструментальное средство по сбору экологической информации для обеспечения эффективного административного управления в организации.

Параметрическая информация – это количественные параметры организации, управления и осуществления предпринимательской деятельности, по которым у предприятия имеется преимущество перед конкурентами.

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

Платежеспособность представляет собой способность предприятия в полном объеме и в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам (срок погашения которых наступил) при помощи денежных средств и их эквивалентов, что является основой непрерывности производственного процесса, следовательно, и финансовой безопасности.

Полезные модели - отображение конструктивного выполнения средств производства и предметов потребления, а также их составных частей.

Политико-правовая составляющая экономической безопасности - эффективное и всестороннее правовое обеспечение деятельности, четкое соблюдение всех аспектов действующего законодательства при оптимизации затрат корпоративных ресурсов.

Потребительским кооперативом признается основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Предприятие - экономически обособленный субъект хозяйствования, выступающий звеном общественного производства в виде комплекса производительных сил, представляющего основанную на внутреннем разделении труда кооперацию.

Природоохранные затраты – это общественно необходимые расходы на поддержание качества среды жизни, осуществление любых видов и форм хозяйственной деятельности и на общее поддержание природно-ресурсного потенциала, включая сохранение экологического равновесия.

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

Пропускной режим – это установленный администрацией объекта порядок контроля над перемещением персонала, посетителей, материальных и транспортных средств на охраняемом объекте.

Противопожарный режим – это система мер, регламентирующих порядок обеспечения пожарной безопасности.

Процесс обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия - оценка его текущего уровня и эффективности принимаемых мер; разработку рекомендаций по ее повышению.

Реальное банкротство - полная неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность в силу реальных потерь используемого капитала.

Ресурсоемкость процессов, продукции, работ и услуг – это совокупность структурно-технических свойств, определяющих возмож-

ность изготовления продукции, ремонта и утилизации, а также выполнения работ и оказания услуг с установленными затратами и потерями ресурсов в технологических циклах.

Ресурсосбережение (в широком смысле) - повышение научного уровня работ по управлению ресурсами, оптимизацию воспроизводственной структуры экономики, снижение технологических потерь и отходов во всех звеньях от добычи сырья до конечного потребления продуктов, снижение на стадиях стратегического маркетинга и инновационного менеджмента доли будущего труда в совокупном труде по большинству объектов и т.д.

Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели.

Сертификация – процедура, посредством которой третья сторона документально удостоверяет, что продукция, услуга, процесс или система менеджмента соответствуют установленным требованиям.

Силовая (физическая) безопасность предприятия – это состояние защищенности активов и персонала от противоправных действий и других внешних и внутренних угроз.

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

Стратегическое управление персоналом - подход, который направлен на формирование конкурентоспособного трудового потенциала организации с учетом происходящих и предстоящих изменений в ее внешней и внутренней среде, позволяющий организации выживать, развиваться и достигать своих целей в долгосрочной перспективе.

Страхование – это защита имущественных интересов предприятия при наступлении страхового события специальными организаци-

ями (страховыми компаниями) за счет денежных фондов, формируемых ими путем получения от предприятий (страхователей) страховых взносов (премий).

Технико-технологическая безопасность - создание и использование такой технической базы, оборудования и основных средств производства и таких технологий и бизнес-процессов, которые усиливают конкурентоспособность предприятия.

Техническое банкротство - состояние неплатежеспособности предприятия, вызванное существенной просрочкой его дебиторской задолженности.

Технологическая информация – это сведения о процессах, которые определяют качество организации, управления предприятием и осуществления производственной, коммерческой или иной деятельности, о технологических достижениях, обеспечивающих определенные преимущества в конкурентной борьбе.

Товарищества (партнерства, общества) – предприятия, возникающие на основе сложения капитала его участников и предполагающие непосредственное участие его членов в делах предприятия.

Товариществом собственников недвижимости признается добровольное объединение собственников недвижимого имущества (помещений в здании, в том числе в многоквартирном доме, или в нескольких зданиях, жилых домов, садовых домов, садовых или огородных земельных участков и т.п.), созданное ими для совместного владения, пользования и в установленных законом пределах распоряжения имуществом (вещами), в силу закона находящимся в их общей собственности или в общем пользовании, а также для достижения иных целей, предусмотренных законами.

Трест – объединение предприятий одной или нескольких отраслей с утратой их хозяйственной и производственной самостоятельности.

Трудовой потенциал человека – это совокупность (система) его физических и духовных качеств, определяющих возможность и границы его участия в трудовой деятельности, способность достигать в

заданных условиях определенных результатов, а также совершенствоваться в процессе труда.

Увольнение работника – установленная законодательством процедура освобождения от служебных обязанностей при расторжении трудового договора с ним.

Угроза – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность условий и факторов, создающих опасность для интересов государства, общества, предприятий, личности, а также национальных ценностей и национального образа жизни.

Угрозами финансовым интересам предприятия следует считать такие факторы (условия, действия), которые препятствуют полной реализации этих интересов в процессе развития предприятия.

Умышленное банкротство - преднамеренное создание (или увеличение) руководителем или собственником предприятия его неплатежеспособности; нанесение ими экономического ущерба предприятию в личных интересах или в интересах иных лиц; заведомо некомпетентное финансовое управление.

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником.

Уровень экономической безопасности предприятия – это оценка состояния использования корпоративных ресурсов по критериям уровня экономической безопасности предприятия.

Устойчивость – это понятие, отражающее прочность и надежность функционирования организации (предприятия) в режиме принятой стратегии.

Учетная политика для целей налогообложения – выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Учреждением признается унитарная некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера.

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

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

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

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

Форс-мажор – это действия непреодолимой силы, которые могут оказать отрицательное влияние на состояние бизнеса. Форс-мажорные обстоятельства могут иметь природное, политическое, бытовое или экономическое происхождение.

Фотография рабочего дня представляет собой способ непрерывного наблюдения за рабочим процессом на предприятии для изучения использования всего рабочего времени, а также измерения затрат времени на протяжении каждой смены.

Функциональные составляющие экономической безопасности организации (предприятия) – это совокупность основных направлений ее экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по содержанию

Хеджирование можно определить как страхование цены товара от риска, либо нежелательного для продавца падения, либо невыгодного покупателю увеличения путем создания встречных валютных, коммерческих, кредитных и иных требований и обязательств.

Хозяйственная ассоциация – добровольное объединение юридических лиц, создаваемое по отраслевому или территориальному принципу в целях координации деятельности, обеспечения защиты своих прав, представления общих интересов в государственных или иных органах, а также в международных организациях.

Хозяйственная самостоятельность – совокупность прав и ответственности предприятия.

Целостность – свойство, при наличии которого информация сохраняет заранее определенные вид и качество.

Частный функциональный критерий представляет собой оценку уровня экономической безопасности организации (предприятия) по одной из ее составляющих.

Чистая прибыль – прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов, экономических санкций и отчислений в благотворительные фонды.

Экологическая опасность – возможность разрушения (полного или частичного) среды обитания человека, растений и животных в результате неконтролируемого развития экономики, отставания технологий, естественных катастроф и антропогенных аварий, вследствие чего нарушается приспособление живых систем к условиям существования.

Экологическая экспертиза – это установление соответствия намечаемой хозяйственной и иной деятельности экологическим требованиям и определение допустимости реализации объекта экспертизы в целях предупреждения возможных неблагоприятных воздействий этой деятельности на окружающую природную среду и связанных с ними социальных, экономических и иных последствий реализации объекта экологической экспертизы.

Экологический аудит – это систематизированный процесс получения, изучения и оценки экологической информации об объекте аудита (аудируемом объекте) на основе осуществления независимой вневедомственной проверки его соответствия или несоответствия определенным критериям.

Экологический контроль – это система мер по надзору за состоянием окружающей природной среды.

Экологическое нормирование – это установление уполномоченными государственными органами экологических нормативов в соответствии с требованиями законодательства.

Экологическое страхование – это страхование ответственности объектов (потенциальных виновников аварийного, непреднамеренного загрязнения) и страхование собственных убытков, возникающих у источников такого загрязнения.

Эколого-экономической системой понимают ограниченную определенной территорией часть техносферы, в которой природные, социальные, производственные структуры и процессы связаны взаимоподдерживающими потоками вещества, энергии и информации.

Экономическая безопасность предприятия – это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения внешних и внутренних угроз и обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта в настоящее время и в будущем.

Экономическая диагностика – это вид анализа, который представляет собой процесс, определяющий характер и сущность явления.

Экономическая обособленность – это отношение товарного производства, посредством которого субъекты хозяйствования реализуют себя в качестве товаропроизводителей, в форме индивидуального воспроизводства.

Эксплуатационная информация - описание профилактических, ремонтных и иных процедур, необходимых для наиболее эффективной эксплуатации оборудования, машин и механизмов или иных изделий, а также процедур ликвидации и утилизации продукции, позволяющих повторить их с тем же эффектом без разрешения владельца информации.

Эффективность – это соотношение полученного результата и понесенных затрат, показывающее, насколько результативно предполагается использовать имеющиеся в распоряжении субъекта конкурентной борьбы ресурсы.

Учебное электронное издание

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебное пособие

Авторы-составители:

ГРАЧЕВ Сергей Александрович
ГУНДОРОВА Марина Александровна

Издается в авторской редакции

Системные требования: Intel от 1,3 ГГц; Windows XP/7/8/10;
Adobe Reader; дисковод DVD-ROM.

Тираж 25 экз.

Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
Изд-во ВлГУ
rio.vlgu@yandex.ru

Кафедра экономики инноваций и финансов
mg82.82@mail.ru