

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ  
И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
УЧРЕЖДЕНИЕ АКАДЕМИЯ «КАЙНАР»

**АЛПЫСБАЕВ К.С.**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ  
КОМПАНИИ**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

АЛМАТЫ - 2020

**УДК 334**  
**ББК 65.290**  
**Э 40**

Рассмотрено и рекомендовано к печати Ученым советом  
Учреждения Академия «Кайнар» № 6/54 от 28 января 2020 года

**Рецензенты:**

доктор экономических наук, профессор Никифорова Н.В.  
доктор экономических наук, профессор Смагулова Н.Т.

**Э40 Экономическая безопасность компании:** учебное пособие, Сост. К.С. Алпысбаев. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2020. – 108 с.

**ISBN 978-601-239-606-5**

Рассматриваются вопросы экономической безопасности компании, даются теоретическое обоснование понятий по данной теме методы исследования, принципы и характеристики. Исследованы научные и прикладные положения в количественных и качественных характеристиках экономической безопасности, представлены методические подходы к обеспечению экономической безопасности в компании, рассмотрен международный опыт обеспечения экономической безопасности с учетом адаптации его в Казахстане.

Учебное пособие предназначено для студентов экономических специальностей и преподавателей, а также для всех интересующихся проблемой экономической безопасности.

**УДК 334**  
**ББК 65.290**

**ISBN 978-601-239-606-5**

© К.Алпысбаев, 2020  
© Академия «Кайнар», 2020

Подписано в печать 15.10.2020.  
Формат 60x84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура «Times».  
Объем 6,75 печ. л. Тираж 500 экз. Заказ № 7810.

Издано в ТОО «Издательство LEM»  
050008, г. Алматы, ул. Ауэзова, 82, уг. ул. Мынбаева, тел./факс 375-51-33.

# Содержание

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОМПАНИИ. ....	6
1.1 Сущность и особенности экономической безопасности . . . .	6
1.2 Виды экономической безопасности и их классификация . .	16
1.3 Принципы и основные элементы экономической безопасности .....	20
2. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....	24
2.1 Факторы, влияющие на экономическую безопасность компании .....	24
2.2 Показатели экономической безопасности компании . . . .	25
2.3 Мониторинг экономической безопасности компании . . . .	37
3. ПОЛИТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....	47
3.1 Механизм управления экономической безопасностью . . . .	47
3.2 Риски и угрозы экономической безопасности компании . . .	51
3.3 Стратегия политики экономической безопасности компании .....	57
4. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ .....	63
4.1 Международная практика обеспечения экономической безопасности с учетом адаптации в Республике Казахстан. . . .	63
4.2 Система ПОД/ФТ как фактор обеспечения экономической безопасности .....	80
Список литературы .....	92
Тематика рефератов .....	96
Тесты .....	98
Глоссарий .....	106
Перечень сокращений .....	108

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Предлагаемое учебное пособие посвящено многогранному и важному вопросу – обеспечения экономической безопасности компаний. Данное учебное пособие написано с целью познакомить читателей, изучающих данную дисциплину, с общим представлением экономической безопасности, в рамках учебных планов по экономическим и управленческим образовательным программам.

Основная задача учебного пособия представить материал последовательно и логически выстроить траекторию появления понятия экономическая безопасность, его сущностное содержание, основы возникновения, подходы, методы оценки, стратегические ориентиры и приоритеты обеспечения экономической безопасности в современных условиях конкуренции. Приоритетной задачей компаний в условиях современного развития общества становится усиление конкурентоспособных преимуществ и повышение эффективности их деятельности. Экономическая безопасность компании является важной задачей, которая выдвигается на первый план для успешной деятельности, экономического процветания и динамичного развития.

Разумное использование ресурсов и эффективная деятельность компании, может быть достигнута путем уменьшения неблагоприятных факторов на экономическую безопасность и формирование: экономической стабильности и независимости; высокого уровня конкурентоспособности; увеличения доли инноваций и инвестиций; действенного механизма менеджмента; законодательной базы; IT-защищенности; креативного персонала, материально-производственного потенциала и маркетинговых преимуществ.

Экономическая безопасность компании основана на концептуальном подходе и эффективных методах, реализация которых имеет весьма важное значение в условиях глобальных интеграционных процессов. Ключевой задачей экономической безопасности компании становится формирование механизма устойчивого и поступательно-динамичного развития потенциала и роста его на перспективу. Экономическая безопасность направлена на постоянное сбалансирование деятельности компании и может быть достигнута на основе предвосхищения угроз и рисков, оптималь-

ного использования ресурсов и потенциала компании для устойчивого роста и инновационного развития в будущем.

Формирование и реализация экономической безопасности обеспечивается путем создания эффективного управления в компании в условиях процессов взаимодействия финансовых ресурсов, экономического потенциала, законодательного обеспечения, цифровых и IT-технологий.

Теоретической основой учебного пособия послужили научные работы по экономической безопасности известных отечественных и зарубежных ученых. Вопросы оценки уровня экономической безопасности рассмотрены с позиций сравнительного анализа и системного подхода.

Целью учебного пособия является теоретическое и методологическое обоснование экономической безопасности и рассмотрение концептуальных подходов к обеспечению экономической безопасности в компании.

**Новизна** учебного пособия заключается в разработке современных подходов и методов обеспечения экономической безопасности для эффективного и динамичного развития компаний.

**Теоретическая значимость** учебного пособия заключена в том, что может широко использоваться при проведении курсов: Экономика предприятий, Экономическая безопасность и другим элективным дисциплинам.

**Учебное пособие** включает в себя введение, 3 главы, вопросы для самоконтроля, список используемой литературы, тестовые задания, перечень тематических рефератов и глоссарий. В главах учебного пособия рассмотрены взгляды и концепции по обеспечению экономической безопасности, которые развивались ведущими представителями зарубежной и отечественной теории и практики.

Знакомство с этими вопросами позволит получить интересную информацию и составить общее представление о необходимости и важности обеспечения экономической безопасности компании, о его роли и значении в повышении конкурентоспособности и эффективности деятельности компании в условиях жесткой конкуренции. Рассматриваемый международный опыт ведущих мировых стран в обеспечении экономической безопасности, позволяет адаптировать его и использовать в условиях Казахстана.

# 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОМПАНИИ

## 1.1 Сущность и особенности экономической безопасности

В условиях происходящих интеграционных процессов и усиление конкуренции компаний важное значение приобретает обеспечение экономической безопасности. Сегодня эффективность развития компаний и повышение их устойчивости во многом определяется современными подходами к улучшению уровня экономической безопасности. Главным при этом является обеспечение функционирования компаний высокой степенью защищенности от угроз и нежелательных факторов влияний и перемен.

Появление вопросов изучения экономической безопасности заложено еще в основах экономической теории. Понятие безопасности означает дословно перевод с греческого – владеть ситуацией, то есть положение субъекта полностью защищенного от всех негативных факторов. [1]

На сегодняшний день в экономических исследованиях имеются разные трактовки определения экономической безопасности и отсутствует единое понимание к этому определению.

В теоретических исследованиях категорию «экономическая безопасность» можно классифицировать по группам. Отдельные экономисты рассматривают экономическую безопасность во взаимосвязи с тенденциями развития экономики, с учетом защиты интересов страны. К этой группе можно отнести таких ученых как Богданов И.Я., Вечканов Т.С., Гордиенко Д.В., Кочергина Т.Е. и других. [2, 3, 4, 5]

Ко второй группе относятся академик Абалкин А.И. и Илларионов А.И., которые считают экономическую безопасность как взаимосвязь условий и факторов, обеспечивающих независимость и в перспективе максимальный рост количества экономических ресурсов на душу населения более эффективным способом. [6, 7]

Третья группа авторов признает под экономической безопасностью возможность экономики удовлетворять потребности общества на международном и национальном уровне. К этой группе

ученых относятся Афонцев С.А., Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б., Грунин О.А., Макарова А.Д. [8, 9, 10]

Встречается также интересный подход, отражающий содержание двух направлений понятия экономическая безопасность: одно, связанное с влиянием угроз на уровень безопасности компании, другое же связано с уровнем финансово-экономической деятельности. [8]

В экономической литературе рассматривается «экономическая безопасность компании как деятельность субъекта, где более эффективно используются корпоративные ресурсы, заранее должно учитываться влияние угроз и разных негативных ситуаций, что позволяет создать необходимые условия для реализации целей компании при высокой конкуренции». [11]

Вторая категория исследователей считает экономическую безопасность предпринимательской структуры, как защиту жизненных ее интересов от внешнего и внутреннего влияния различных угроз, защищенность ее структуры: интеллектуального, информационного, технического, технологического потенциала, кадровых ресурсов, финансов, что обеспечивается комплексом мероприятий организационно-правового, экономического, информационного, технологического, а также социального подхода. [8]

Отдельные авторы считают, что «безопасность предприятий это экономическая, организационная и производственная деятельность и развитие интеллектуальных, материальных, информационных ресурсов, что позволяет компании стабильно работать». [12]

Изучение экономической безопасности в современных условиях является объектом особого внимания в научных и фундаментальных исследованиях. На протяжении значительного периода вопросы экономической безопасности рассматривались на макро- и мезо-уровнях.

Понятие экономической безопасности тесно связано с национальной безопасностью, которое включает информационную и экологическую безопасность.

Понятие экономическая безопасность играет важную роль и является неотъемлемой частью как внешней, так и внутренней политики любой компании. Важной задачей обеспечения эконо-

мической безопасности компании является защита собственных ресурсов и персонала от различных влияний негативного характера, предвосхищение причин, а также предопределение факторов, которые могут оказывать отрицательное влияние на результаты деятельности компании. [8]

Экономическая безопасность – состояние всех факторов, условий и механизмов, а также сбалансированности внешних и внутренних сторон его существования, формирующего реализацию его настоящего и перспективного развития. [13]

Экономическая безопасность компании – это обеспечение стабильной деятельности, повышение эффективности, рост финансово-экономических показателей, внедрение инноваций, социальное развитие в условиях организационно-правовых и производственных связей, интеллектуальных ресурсов. [8]

Понятие «экономическая безопасность» в принципе новое в теории управления. Данное понятие на практике хорошо известно в деятельности управления корпоративных структур западных стран. Экономическая безопасность – синтез категорий экономической теории и политологии и напрямую связана с экономической независимостью, стабильностью, суверенитетом. Вначале, экономическую безопасность пытались рассматривать как создание условий обеспечения коммерческой тайны компании. [8]

Вопросы экономической безопасности заключались в обеспечении надежности системы защиты информации в компании, заключающейся в ответственности персонала: во-первых, за счет службы безопасности, во-вторых, путем ответственности сотрудников по сохранению коммерческой тайны. Поэтому такой подход был неполным и односторонним и заключался только в обеспечении защиты коммерческих секретов компании, где не учитывается внешнее влияние факторов – как важный аспект работы компании. [8]

Внешняя среда постоянно оказывает негативное влияние на развитие компаний. К этому присоединяется и В. Забродский который, экономическую безопасность компании рассматривает как качественную и количественную систему, которая может самостоятельно выживать и развиваться несмотря на угрозу внешнего и внутреннего характера. [14]

В рамках подхода к экономической безопасности компании как состояние, на которое оказывает влияние внешние факторы, важным является ресурсно-функциональный подход, представителем которого является Е.А. Олейников, считающий экономическую безопасность как состояние эффективного использования корпоративных ресурсов, рассматривающий экономическую безопасность компании – как эффективное использование корпоративных ресурсов с целью предвосхищения рисков и угроз для обеспечения стабильности и развития компании. [8,15] Поэтому в трудах таких исследователей как В. Забродского и В. Шлыкова появилась точка зрения, что экономическая безопасность – это защищенность компании от потенциальных внешних и внутренних экономических угроз, влияющих на независимость и устойчивость развития. Однако при этом отсутствует четкое понятие этих угроз, критериев и их взаимосвязи с развитием компании.

Исследователь Устинова Л.Н. придерживается другой точки зрения, считает, что экономическая безопасность компании это состояние при котором негативные изменения внешней среды не могут повлиять серьезно на параметры его имущества и связано с временными изменениями. [16]

Сущность понятия экономической безопасности, по мнению С.В. Басалай это минимизация потерь и сохранение контроля над собственностью. [8,17]

Экономическая безопасность имеет свою сложную внутреннюю структуру, состоящую из отдельных и необходимых элементов: экономической независимости, устойчивой и стабильно развивающейся системы, имеющей возможности для инновационного развития. В компании не уделяют особого внимания организационно-техническим и правовым аспектам, средствам и способам защиты информации. Происходит утечка коммерчески важной информации, как следствие неправильно составленных подрядов на научно-техническую продукцию, лицензионных соглашений и т.д. [8]

Первоначально рассматривалось обеспечение экономической безопасности компании как двухуровневую систему защиты информации, так, один уровень – это сохранение секретов, благодаря эффективной работе службы безопасности компании, и второй

уровень связан с созданием такого микроклимата в коллективе, обеспечивающего бдительность и высокий уровень ответственности персонала компании с помощью координаторов, пользующихся большим авторитетом среди сотрудников внутри подразделений компании. Сохранение коммерческой тайны (информации) компании важный фактор обеспечения экономической безопасности. [8]

Можно также выделить два подхода к основному содержанию безопасности. Один основывается на использовании категории угроз, а другой основан на понятии достигать целей в результате деятельности компании. Также встречаются понятия, которые отражают эти два подхода в едином или смешанном виде, где экономическая безопасность компании – состояние, когда полно используются все необходимые ресурсы для эффективной деятельности компании и предотвращаются разные угрозы. Возможные угрозы экономической безопасности компании – во-первых, внутренние, которые связаны с персоналом компании (утечка информации, бездействие работников и прочее) и во-вторых, внешние, связанные с партнерами, конкурентами и нарушениями, происходящими извне. [8]

В целом, можно отметить, что в статьях ученых мало рассматриваются вопросы обеспечения экономической безопасности с точки зрения экономико-управленческих аспектов обеспечения компаний. В основном исследования сфокусированы на информационно-технических вопросах, которые относятся к службе безопасности компании.

Экономическая безопасность является составной частью всей системы защиты компании, состояние системы защищенности всех бизнес-процессов компании. Нельзя считать, что обеспечение экономической безопасности решает лишь служба безопасности компании, это должно распространяться на руководителей всех подразделений компании: экономистов, аудиторов, юристов, риск-менеджеров, комплаенс-менеджеров, маркетологов и т.д. [8]

В публикациях зарубежных авторов с начала XXI века обеспечение экономической безопасности компании исследовалось с точки зрения риск-менеджмента. Экономическая безопасность компании – представляет собой систему организационно-управ-

ленческих, производственно-технологических, и комплекса мер, направленных на обеспечение защиты интересов компании.

В трудах ученых Великобритании – экономическая безопасность компании исследуется как управление рисками. Под категорией экономическая безопасность компании исследователи понимают эффективное состояние и использование всех ресурсов, учитывая угрозы и риски для обеспечения стабильного функционирования компаний в настоящем и будущем. Анализ уровня экономической безопасности определяется на основе обобщающего критерия, определяемого с помощью системы частных критериев, согласно основным функциональным составляющим – нормативно-правовой, финансово-экономической, инновационно-технологической, информационно-технической и кадровой. [8]

Понятие безопасности тесно связано с противостоянием негативным как внешним, так и внутренним изменениям. Многие авторы считают защищенностью от негативных внешних воздействий – возможность быстро устранить множественные угрозы, приспособиться к появившимся изменениям и новым условиям, которые не скажутся уже отрицательно на деятельности компании. [8,18]

Система экономической безопасности компании связана с обеспечением защищенности важных и необходимых интересов развития объектов. Недобросовестная конкуренция, внешние и внутренние угрозы являются потенциально опасными для развития компании и влияют на стабильное развитие и устойчивый рост. Огромное влияние на экономическую безопасность компании оказывает уровень развития юридических, финансово-экономических отношений, материально-производственных и человеческих ресурсов, что является гарантией устойчивой деятельности и инновационного прорыва. [8]

Поэтому необходимо глубоко и детально подходить к содержанию понятия экономическая безопасность. Основными направлениями экономической безопасности компании являются:

- возможности развития потенциала;
- эффективность использования финансов, ресурсов, персонала;
- конкурентоспособность компании;
- независимость и устойчивый рост. [8]

Таким образом, экономическая безопасность компании направлена на обеспечение стабильной деятельности и защиту ее коммерческих интересов в условиях постоянно растущей конкуренции.

Нормативно-законодательное оформление трактовки национальной безопасности появилось в Законе РК «О национальной безопасности Республики Казахстан» от 26 июня 1998 года №233-1, в котором является состоянием защиты жизненно-важных интересов человека и страны. Понятие сущности национальной безопасности было расширено представлено в Законе РК «О национальной безопасности Республики Казахстан» (6 января 2012 года), где отмечено, что национальная безопасность – это уровень защиты национального общества от существующих и предполагаемых угроз, влияющих на динамичное общественное развитие страны. Закон РК «О национальной безопасности РК» играет главное значение и является важным методом к проявлению деятельности, определяющей интересы нации.

Изучая основы возникновения понятий безопасности страны, возможно найти немало мнений философов и политиков, рассматривавших разные состояния безопасности личности, общества и страны.

Под экономической безопасностью понимаются конкретные меры, влияющие на развитие устойчивого роста государства, направленные на социальное развитие страны и предпринимающие подходы к ликвидации угроз.

В государственной стратегии экономической безопасности РК определены приоритеты защиты интересов нации в отечественной экономике, которые играют важную роль.

Таким образом, экономическая безопасность Казахстана – это, прежде всего, условия защиты национальной экономики от угрозы, которые оказывают влияние на рост экономики, свободу, возможность своевременно разработать методы защищенных интересов нации, развития отечественной экономики внешне и внутренне.

Принятая в 1999 году в Казахстане «Стратегия национальной безопасности на 1999-2005 годы», являлась главным документом для создания механизма безопасности, где система безопасности

определялась в форме важных структур: территориальной, экономической, политико-социальной, экологической и информационной.

Стратегией определены угрозы безопасности республики: места конфликтов недалеко от территории государства, рост экстремистов и угроза терроризма, появление неотвратимой возможности массового поражения в центрально-азиатском регионе, низкий военный уровень, техническое старение, неразвитость регионов, дефицит ресурсов и другое. В стратегии использованы международная практика, приоритетные методики оценки, мониторинг угрозы национальной безопасности. В стратегии как в программной разработке были определены мероприятия по созданию защиты национальных интересов республики, взаимодействия институтов власти в предвосхищении национальных угроз безопасности страны.

Государства с высоким уровнем развития заинтересованы расширить границы своего влияния. Поэтому без развития устойчивости государства трудно претендовать на большое мировое превосходство. Следовательно, политика безопасности экономики республики – важная ее функция, которая оказывает основное воздействие на национальную безопасность общества.

Поэтому экономическая безопасность – это система мероприятий по защите от проявления негативных факторов и угроз и изменения в сторону улучшения.

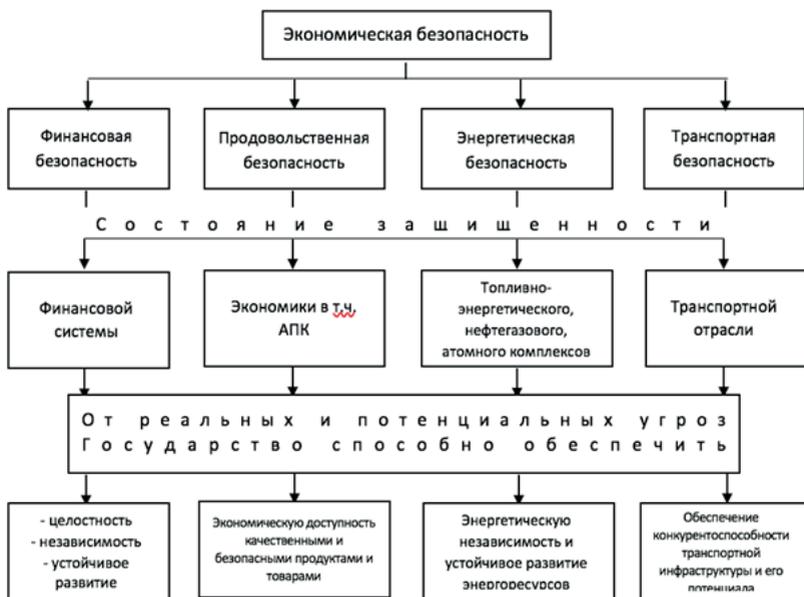
Характеристика экономической безопасности, согласно Закону РК «О национальной безопасности РК», состоит из следующих частей (рисунок 1):

1. Финансовая безопасность, влияющая на уровень развития финансовой системы.

2. Продовольственная безопасность, оказывающая влияние на развитие агропромышленного комплекса республики.

3. Энергетическая безопасность влияет на развитие топливно-энергетического, нефтегазового и атомно-энергетического комплексов от возможных рисков и угроз.

4. Транспортная безопасность, оказывающая влияние на создание условий для развития транспортной сферы, ее инфраструктуры и транзитного потенциала, защищенности транспортной отрасли экономики от реальных и потенциальных угроз.



**Рисунок 1. Система экономической безопасности**

Существуют 3 составных пути обеспечения экономической безопасности:

- национальная безопасность;
- экономические интересы республики;
- защита интересов личности, общества и республики.

Любой элемент экономической безопасности имеет свои особенности, значения и характеристики, основанные на состоянии и динамику их развития.

Продовольственная безопасность зависит от природных ресурсов, влияющих на уровень качества и удовлетворения потребностей общества.

Так, финансово-кредитная безопасность зависит от уровня финансовой системы, стабильности отечественного тенге, от золотовалютных ресурсов и состояния стабильности финансовой системы.

На энергетическую безопасность также оказывает влияние уровень развития энергоносителей и производство электроэнергии

гии, позволяющего динамично развивать отрасли национальной экономики.

Транспортно-коммуникационная безопасность определяется состоянием транспортных и коммуникационных сфер, а также развитием инновационных источников для повышения конкурентоспособности.

Взаимосвязь финансовых, управленческих, продовольственных, энергетических, внешнеэкономических угроз, их эффективность направлены на развитие в целом национальной экономики и ее стабильность. Главным при этом является взаимодействие их друг с другом, и возможность создания единой, соединенной системы. Включая во внимание единый подход, экономическая безопасность развивается вместе друг с другом и от каждой составной части зависит эффективность этого механизма.

Поэтому государственная система обеспечения экономической безопасности это взаимосвязь всех составных частей – законодательно-нормативных, комплекса механизмов и факторов, обеспечивающих общую оптимальную структуру экономической безопасности.

В государственной структуре обеспечения экономической безопасности важными элементами являются:

- определение и предвосхищение внешних и внутренних угроз экономической безопасности;
- мониторинг, анализ и оценка выявленных рисков согласно индикаторам, пороговым значениям и показателям;
- разработка политики экономической безопасности и действенного механизма по недопущению угрозы;
- эффективный менеджмент в корпоративном управлении;
- постоянное проведение мероприятий, направленных на экономическую безопасность.

Важной задачей экономической безопасности является определение и диагностика безопасности экономики, а также влияние внутренних и внешних угроз и рисков, на перспективы стабильного развития. Главным составным элементом становится модель обеспечения экономической безопасности, состоящая из взаимосвязи организационных и экономических подходов по предвосхищению рисков и угроз

### **Вопросы:**

1. Как понимаете экономическую безопасность компании?
2. Что влияет на состояние экономической безопасности компании?
3. Какие имеются подходы к понятию экономической безопасности?
4. Что такое обеспечение экономической безопасности компании?
5. Как влияет экономическая безопасность на эффективность компании?
6. Основные шаги экономической безопасности компании?

## **1.2 Виды экономической безопасности и их классификация**

Обеспечение экономической безопасности компании зависит от факторов, которые оказывают непосредственное влияние на уровень и перспективы устойчивого экономического развития компании. Структура экономической безопасности компании и ее виды представлены на рисунке 2. Понятие экономической безопасности сравнительно новое в теории управления, широко известное в зарубежной практике управленческих структур, имеет различное толкование и разные уровни: экономическая безопасность компании включает взаимосвязь и взаимодействия юридических, производственных и организационных взаимоотношений, интеллектуального и материального потенциала, обеспечивающего стабильное финансовое, инновационное, а также социальное развитие. [8]

Экономическая безопасность компании представляет собой состояние защиты основных интересов в производственной, финансовой и технологической областях от разных негативных угроз, с помощью организационных мероприятий, разработанных руководством компании. [19] В случае если уровень экономической безопасности установлен правильно, то изменения активно отражают ключевые пути по обеспечению безопасности и определяют важные направления различных элементов этой системы.

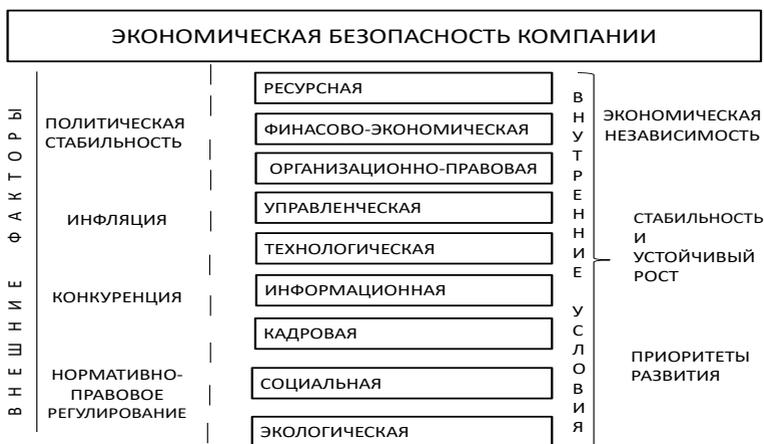


Рисунок 2 – Структура обеспечения экономической безопасности [8]

Структура экономической безопасности является сложной и состоит из трех основных подсистем:

**1. Независимости**, позволяющей осуществлять контроль над всеми ресурсами компании. Для достижения независимости компании, необходимо повысить качество и эффективность производства, что позволит повысить конкурентоспособность, занять достойную нишу на рынке, расширить кооперацию и внедрять инновационные и информационные технологии.

**2. Стабильности**, обеспечивающей устойчивый рост компании, безопасность капиталов собственников, что позволяет превосходить и предопределять угрозы, влияющие на снижение эффективности, и в дальнейшем повышать финансовые и экономические показатели.

**3. Инновационности**, позволяющей в условиях жесткой конкуренции создать благоприятный инвестиционный климат и привлекательность для трансформации производства, повышения уровня развития человеческого капитала и устойчивого роста компании.

Необходимо подробнее рассмотреть связь между понятиями развитие и устойчивость экономики. Развитие – один из компо-

нентов экономической безопасности компании. Если компания не развивается, то резко сокращается возможность выживания, а также сопротивляемость и способность к адаптации к внешним и внутренним угрозам. Устойчивость и безопасность – важнейшие характеристики компании как единой системы и их не следует противопоставлять, из них каждая по-своему характеризует состояние компании и уровень ее развития. [8]

Устойчивость компании характеризует прочность и надежность развития его элементов, вертикальных, горизонтальных и других взаимосвязей внутри системы, способность использовать внутренние и внешние параметры. Функциональная структура экономической безопасности компании состоит из нормативной, правовой, финансовой, интеллектуальной, технологической, информационной, инновационной и экологической – составляющих элементов. С целью обеспечения экономической безопасности компания использует всю совокупную часть своих ресурсов. [8]

Экономическая безопасность – это состояние объекта с точки зрения, способности к самовыживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и трудно прогнозируемых факторов. Правильная оценка и предвосхищение угроз позволяет применять эффективные методы профилактики, разработав систему экономической безопасности компании и, создав специальную структуру, работа которой заключается в разработке комплекса мер предупреждения угроз и в разработке мероприятий по защите информационной и имущественной безопасности. [8]

Таким образом, понятие экономической безопасности, на наш взгляд, – это обеспечение условий, факторов, методов, показателей в системе его взаимосвязей, определяющих развитие компании с учетом предвосхищения рисков и угроз в условиях конкуренции и международной интеграции. [8]

Алгоритм создания системы экономической безопасности компании непосредственно связан с особенностью работы, занимаемой ниши на конкурентном рынке, определения угроз и рисков, понимания персоналом политики экономической безопасности. Одним из эффективных методов для обеспечения экономической безопасности является так называемая бизнес-разведка, заключа-

ющаяся в мониторинге информации, с целью принятия эффективных управленческих решений. Одним из видов легальных способов является конкурентная разведка, которая в основном направлена на повышение конкурентоспособности компании. Существует угроза агрессивных поглощений, которая основана на ошибках в управлении, в оформлении документов, подписании различных соглашений и договоров (скупаются акции и доли бизнеса, запросы государственных органов об акционерах и ценных бумагах). Чем более устойчива экономическая система соотношения производственного и финансово-банковского капитала, тем жизнеспособней и оценка ее политики экономической безопасности будет достаточно высокой.

В связи с этим, понятие экономической безопасности, это обеспечение условий устойчивого экономического роста с учетом комплексного подхода к прогнозированию рисков и угроз на основе инновационных форм интеграции в менеджменте компаний. Стабильная деятельность компании зависит от формирования эффективной политики экономической безопасности, которая включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение высокого уровня безопасности компании. [8]

Политика экономической безопасности – важный элемент корпоративного управления, представляющий собой взаимосвязанный комплекс организационно-правовых мер и методов, направленных на упреждение рисков и угроз, рост ресурсного потенциала и обеспечение эффективного развития компании. Политика экономической безопасности направлена на определение эффективного способа организации использования ресурсов и определения путей предотвращения нарушений режима безопасности. [8]

Оптимальное использование всех ресурсов компании, имеющих большое значение для осуществления деятельности, может быть достигнуто за счет стабильности и независимости; высокого уровня конкурентоспособности; инноваций и инвестиций; действенного механизма корпоративного управления, нормативно-правового обеспечения; информационно-технической обеспеченности; высококвалифицированного персонала; финансовых и материальных ресурсов. В настоящее время полити-

ка экономической безопасности приобретает важное значение в экономическом развитии корпоративных структур. В условиях интеграции и глобальных изменений требуется комплексный подход к политике экономической безопасности в корпоративном управлении. [20]

Таким образом, политика экономической безопасности компании должна основываться на эффективном управлении, и это широкая задача [8], которую необходимо компаниям внедрять в свою деятельность для эффективного и устойчивого роста в будущем.

***Вопросы:***

- 1. Сущность и значение экономической безопасности компании?*
- 2. Внутренняя структура экономической безопасности?*
- 3. Особенности и характеристика экономической безопасности?*
- 4. Как влияет экономическая безопасность на динамику роста компании?*
- 5. Понятие политика экономической безопасности компании?*
- 6. Назовите методы обеспечения экономической безопасности?*

### **1.3 Принципы и основные элементы экономической безопасности**

Формирование системы экономической безопасности компании должно основываться на главных принципах: законности, централизованного управления; компетентности и конфиденциальности; соответствия внешним и внутренним угрозам; самостоятельности и ответственности; комплексного использования всех ресурсов компании; передовой материально-технической оснащенности; корпоративной этике; взаимодействия с органами управления. При разработке политики экономической безопасности в корпоративном управлении необходимо основываться на более глобальном подходе. На рисунке 3 представлена классификация принципов политики экономической безопасности в корпоративном управлении. [8]

Основными принципами политики экономической безопасности являются [8]:

во-первых, **сочетания стабильности и динамики структуры компании**, что приводит к соблюдению взаимосвязей корпоративной структуры (внутренне), обеспечение существующих структур, а также формирование новых в условиях внедрения инноваций;

во-вторых, **законности и документирования** – соотношение направлений экономической безопасности нормативно-правовой системы и определение действий политики экономической безопасности в корпоративном управлении внутренними правовыми документами и положениями;



Рисунок 3 – Принципы политики экономической безопасности

в-третьих, **рациональности и эффективности**, заключающейся в расширении полномочий персонала, с учетом оптимизации основной деятельности. При этом затраты на проведение политики экономической безопасности компании могут изменяться. Важным становится мониторинг результата и затрат в реализации политики экономической безопасности в корпоративном управлении. Главное – бюджет политики экономической безопасности компании должен формироваться заинтересованными

в ее эффективном результате работниками – собственниками (Совет директоров);

в-четвертых, **независимости и коллегиальности**, определяющие рациональную самостоятельность и активность персонала, входящего в систему экономической безопасности компании. Обеспечение экономической безопасности – это результат работы коллектива по формированию направлений политики экономической безопасности компании, реализуемой всей командой;

в-пятых, **секретности и защиты информации**, заключающейся в обеспечении коммерческой тайны – определяет важность состояния политики экономической безопасности компании;

в-шестых, **системности и непрерывности** – формирование системы безопасности помогает защитить имущество и ресурсы компании в условиях конкуренции;

в-седьмых, **предупреждения и предвосхищения** различных факторов, влияющих негативно на деятельность компании. Этот принцип является самым главным, так как направлен на определение внешних и внутренних угроз;

в-восьмых, **перспективности и прогнозирования**, обоснование деятельности компании с учетом существующих тенденций и прогнозов на будущее состояние экономической безопасности компании, направленной на реализацию целей и задач, поставленных стратегией развития компании. [8]

Основными элементами системы экономической безопасности компании являются: конфиденциальность информации; защита коммерческой тайны; компьютерная безопасность; внутренняя безопасность; безопасность зданий; техническая безопасность; безопасность связи; безопасность груза и людей; безопасность договорной деятельности, деловых встреч и переговоров; безопасность рекламы и PR; экологическая безопасность; [8] социально-психологическая работа с персоналом; информационно-аналитическая работа.

Система экономической безопасности должна носить упреждающий характер. Основными критериями оценки ее надежности и эффективности являются – во-первых, обеспечение устойчивой работы компании, ее сохранения, повышение ее доходности и улучшение финансового состояния; во-вторых, предупре-

ждение кризисных явлений и предвосхищение различных негативных ситуаций. [8]

**Вопросы:**

1. *Какие принципы экономической безопасности?*
2. *Что такое элементы системы экономической безопасности?*
3. *Какие бывают виды экономической безопасности?*
4. *Какие существуют критерии экономической безопасности?*
5. *Назовите основные элементы экономической безопасности компании?*
6. *Что лежит в основе классификации принципов экономической безопасности компании?*

## 2. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### 2.1 Факторы, влияющие на экономическую безопасность компании

Развитие и перспективный рост компании в условиях конкуренции зависит от возможностей компании учитывать все ключевые факторы, которые могут негативно отразиться на деятельности компании. Поэтому важно классифицировать существующие факторы и определить долю их влияния на развитие компании. Основными факторами, влияющими на безопасность компании являются следующие:

- несовершенная нормативно-правовая база, которая создает условия для недобросовестной конкуренции;
- недостаточный уровень финансирования научно-исследовательской деятельности;
- высокий уровень криминализации в стране;
- низкий уровень информативности о финансовом положении компании;
- участие представителей власти в коммерческой деятельности;
- неглубокие знания культуры предпринимательской среды и низкий уровень менеджмента;
- невысокий уровень защищенности и технических возможностей для защиты коммерческой тайны. [8]

С целью улучшения деятельности компании необходимо заранее определить все факторы, непосредственно влияющие на повышение ее эффективности, а также выявить и предвосхитить угрозы, отрицательно влияющие на уровень развития компании. [8, 21] (рисунок 4).

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности компании необходимо противостоять отрицательному прогнозу и определению факторов, направленных на устойчивый и стабильный рост компании.



**Рисунок 4 – Факторы, влияющие на безопасность компании**

**Вопросы:**

1. Какие факторы влияют на экономическую безопасность компании?
2. Классификация факторов и их характеристика?
3. Какие существуют подходы к определению уровня влияния факторов?
4. Способы выявления негативных факторов экономической безопасности?
5. Назовите пути борьбы с недобросовестной конкуренцией?
6. Назовите факторы устойчивого роста компании?

**2.2 Показатели экономической безопасности компании**

Основным критерием экономической безопасности в управлении является оценка состояния финансово-экономической деятельности компании: материально-ресурсное обеспечение; использование человеческого потенциала; экономическая независимость; конкурентоспособность; эффективность производ-

ственной деятельности; инновации и цифровизация. Известно, что единого показателя оценки эффективности компании не имеется, так как существуют лишь различные методы и подходы в зависимости от отраслевой принадлежности. [8]

Поэтому, результаты деятельности компании зависят от финансового состояния, технологических процессов, внедрения инноваций, конкурентного поля, информационного и кадрового обеспечения.

Научная работа У. Пирсона стала первой из работ по проблемам экономической безопасности в начале прошлого века, предложившего важный показатель экономической конъюнктуры. Далее его теоретические разработки продолжились в исследованиях У. Митчелла, что достаточно активно рассматривается в экономических исследованиях Соединенных Штатов Америки.

Основной целью экономической безопасности компании является – обеспечить устойчивое и эффективное развитие потенциала и динамику роста на долгосрочную перспективу. Задачами определения уровня экономической безопасности в управлении является необходимость предвосхищения угроз и определение направлений развития. Экономический аспект к содержанию устойчивости развития компании, основан на научном исследовании Хикса-Линдаля о максимальном потоке совокупного дохода, его целью является выявление тенденций и закономерностей изменения показателей экономической безопасности. Оптимальное использование всех ресурсов, которые необходимы для эффективного и устойчивого развития достигаются предотвращением угроз и рисков, влияющих на экономическую безопасность компании. Индикаторы экономической безопасности – это известные нормативные характеристики и показатели, которые имеют определенные свойства. [8]

При определенных условиях, – как отмечал Сенчагов В.К., возникает взаимосвязь отдельных показателей, которые в случае повышения опасности превышают установленные нормы, что становится явным и имеет экстремальный характер. Существует концепция определенных характеристик и показателей экономической безопасности, состоящих из четырех групп, которые включают 45 базовых показателей. [8]

С помощью совокупности индикаторов – показателей, которые отражаются в количественном выражении, можно заранее определить текущее положение происходящих изменений в компании и своевременно определить совокупность действий по их предупреждению. В настоящее время мониторинг деятельности компании можно проводить по следующим видам показателей эффективности:

- оценочная стоимость компании (стоимость акционерного капитала, рентабельность, экономическая добавленная стоимость);
- показатели финансового состояния (размер прибыли, инвестиционный капитал, рентабельность активов, деловая активность компании);
- нефинансовые показатели (объем производства, расходы на инновации, конкурентоспособность компании);
- затратны показатели (доля затрат в стоимости продукции, соответствие затрат нормам и нормативам, темпы роста затрат, удельный вес неэффективных затрат.

Экономическая безопасность компании может оцениваться с помощью общих и специальных показателей. В экономической литературе выделяют несколько обобщающих показателей экономической безопасности. [8]

К первой группе показателей можно отнести импакт-индикатор или показатель экономической действенности. Данный показатель демонстрирует возможность компании реализовывать поставленные цели и миссию в долгосрочной перспективе. Импакт-индикатор определяется соотношением фактических параметров достижения цели к плановым:

$$I_i = T_f / T_p, \quad (1)$$

где  $I_i$  – импакт-индикатор;

$T_f$  – фактическое достижение цели;

$T_p$  – плановое определение цели.

Ко второй группе показателей экономической безопасности компании можно отнести производительность, которая рассчитывается соотношением количества выработанной продукции к количеству затраченных ресурсов. [8]

Как указано выше, основным критерием политики экономической безопасности в управлении является оценка состояния финансово-экономической деятельности компании. В этой связи, особую значимость имеют финансово-экономические показатели. К таким показателям, как правило, относят коэффициент автономии компании, платежеспособность, маневренность, ликвидность. [8]

Финансовая устойчивость компании определяется коэффициентом автономии. Коэффициент автономии определяется отношением собственного капитала к итоговой сумме капитала в балансе:

$$K_a = K_o / K_b, \quad (2)$$

где **K<sub>a</sub>** – коэффициент автономии;

**K<sub>o</sub>** – собственный капитал;

**K<sub>b</sub>** – балансовый итог капитала.

Минимальное значение должно быть не ниже 0,5, чем ближе коэффициент автономии к 1,0, тем лучше. [8]

Коэффициент платежеспособности также является важным показателем экономической безопасности и состояния компании. К группе коэффициентов платежеспособности относится коэффициент покрытия, который рассчитывается как отношение мобильных средств компании к собственной краткосрочной задолженности. К мобильным средствам компании относятся наличные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность и запасы товаров и материалов. Коэффициент покрытия показывает способность компании выполнять собственные обязательства перед кредиторами и обеспечивать функционирование собственного производства:

$$K_p = M_c / K_z, \quad (3)$$

где **K<sub>p</sub>** – коэффициент покрытия;

**M<sub>c</sub>** – мобильные средства;

**K<sub>z</sub>** – краткосрочная задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности также относится к группе показателей платежеспособности и характеризует отно-

шение денег и ценных бумаг к краткосрочной задолженности компании. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по формуле:

$$\text{Ка.л.} = (\text{Д} + \text{Ц}) / \text{Зк}, \quad (4)$$

где **Ка.л.** – коэффициент абсолютной ликвидности,

**Д** – деньги;

**Ц** – ценные бумаги;

**Зк** – краткосрочная задолженность. [14]

Нормальным считается показатель коэффициента абсолютной ликвидности в пределах значений 0,2 – 0,5.

Зачастую экономическую безопасность в компании связывают с оценкой экономической стоимости компании, которую определяют с применением метода экономической добавленной стоимости. Метод расчета экономической добавленной стоимости – это измерение финансового уровня компании, определяющий реальный экономический доход, который рассчитывается как разница между чистой операционной прибылью (прибыль за вычетом налога) и соответствующей стоимостью инвестиционного капитала. Капитал компании направлен на получение эффекта для обеспечения дохода, который необходим акционерам и инвесторам на вложенные средства. Расчет экономической добавленной стоимости:

$$\text{ЭДС} = \text{ЧП} - \text{ССК} \times \text{ИК}, \quad (5)$$

где **ЧП** – прибыль после уплаты налога;

**ССК** – средневзвешенная стоимость капитала;

**ИК** – инвестиционный капитал.

Экономическая добавленная стоимость (ЭДС) должна быть получена компанией в том случае, когда доход от инвестиционного капитала (ИК) превышает норму инвестиционного дохода. Нормальный уровень ЭДС должен быть положительным, превышать рыночную стоимость по отношению балансовой стоимости чистых активов. Это стимулирует акционеров вкладывать средства в развитие компании. При отрицательном ЭДС происходит

снижение рыночной стоимости компании, и акционеры теряют вложенный капитал за счет недополучения прибыли. [8, 14]

Когда ЭДС равен нулю – рыночная стоимость компании и балансовая стоимость активов одинаковы, поэтому акционеры ничего не получают. Экономическая добавленная стоимость рассчитывается в следующей последовательности: во-первых, необходимо определить средневзвешенную стоимость капитала; во-вторых, провести корректировки показателей капитала и прибыли; в-третьих, рассчитать доходность инвестиционного капитала. Эта методика имеет большое практическое значение, в связи с тем, что сама компания ориентирована на динамику устойчивого роста. [8, 14]

Для оценки уровня экономической безопасности компании могут быть использованы также коэффициенты финансового анализа наравне с системным подходом оценки качества и эффективности хозяйственной деятельности. Егорова М.В. ученый из России отмечает экономическую безопасность как эффективность экономической деятельности компании и отводит большое внимание финансовой безопасности. Исследователь Шохнер А.В. выделяет коэффициент соотношения собственного и заемного капитала и коэффициент соотношения привлеченных средств и имеющихся активов как основу оценки и анализа экономической безопасности. Как следствие, экономическая безопасность определяется на основе таких показателей:

$$\begin{aligned} & \text{Удельный вес привлеченных средств} = \\ & = (\text{Краткосрочные обязательства} + \\ & \quad + \text{Долгосрочные обязательства}) / \\ & \quad / \text{Величина активов} \times 100\%. \end{aligned} \quad (6)$$

Удельный вес привлеченных средств отражает финансовую независимость компании, в связи с этим, предел для данного показателя не менее 50%. При коэффициенте менее 50% компания является зависимой в финансовом плане, поэтому незащищенной экономически и значит имеет низкий уровень экономической безопасности. [8]

Еще одним показателем является коэффициент текущей ликвидности. Он свидетельствует о том, сумеет ли компания скоро

возвратить свои краткосрочные обязательства, распродавая оборотные активы. Коэффициент текущей ликвидности:

$$CR = OA/KO, \quad (7)$$

где **OA** – оборотные активы;

**KO** – краткосрочные обязательства.

Показатель текущей ликвидности, учитывая международные стандарты, должен быть от 1 до 2.

Для компании очень важно, чтобы показатель был выше, поскольку в этом случае она более ликвидна и, соответственно имеет высокий уровень обеспечения экономической безопасности в корпоративном управлении. [8]

Еще одним методом количественной оценки экономической безопасности компании является функциональная оценка внешних условий на базе среднеотраслевых показателей, которые определяются по имеющимся данным о конкурентах. При анализе экономической безопасности должен учитываться системный подход. В соответствии с теорией хозяйственной системы, темпы роста результативных показателей компании должны превышать темп роста показателей на входе. [8]

На основе регрессионной оценки сопоставляются данные с полученными компанией. Методика базируется на принципах сравнения показателей компании с показателями конкурентов. [14] Таким образом, определяется отраслевая функциональная зависимость:

$$\text{Активы} = F(\text{Доход}) \quad (8)$$

Формула показывает, какие в среднем по величине должны быть активы, для получения планируемого дохода при реализации. При расчете можно также определить денежные средства, запасы, дебиторскую задолженность, внеоборотные активы, кредиторскую задолженность, задолженность по оплате труда и налогам, себестоимость реализованной продукции вместо объема активов. Так, Кузнецова О.Б. предлагает для расчета уровня экономической безопасности использовать многофакторные

интегральные методы анализа, наряду с методами оценки ограниченного числа показателей. А другая группа исследователей (Зайцева О.П., Ковалев В.В., Альтман Э., Бивер У., Спрингейт В., Таффлер Р., Тишоу Г., Фулмер Д.) предлагает модель вероятности банкротства компании. [8]

Количественные методы анализа экономической безопасности представлены в формуле:

$$\text{ЭБ} = \Pi_i \times K_i n_i, \quad (9)$$

где **ЭБ** – показатель экономической безопасности;

**$\Pi_i$**  – значения показателей-индикаторов экономической безопасности;

**$K_i$**  – коэффициенты влияния на **ЭБ** для каждого  **$\Pi_i$** ;

**$i$**  – индексы индикаторов в представленной модели. [8]

Предлагаемую формулу расчета совокупного критерия экономической безопасности предлагают А.В. Лекарев, А.П. Судоплатов и В.П. Мак-Мак, где удельный вес показателей экономической безопасности определяется путем метода экспертных оценок.

От правильности выбора системы показателей для мониторинга экономической безопасности в компании зависит степень точности оценки обеспечения экономической безопасности компании, комплекс мер по предотвращению и предупреждению рисков и угроз. [8] Исходя из проведенного обзора научной литературы, следует отметить, что все авторы относят к показателям экономической безопасности только лишь показатели финансово-хозяйственной деятельности, и не учитывают показатели эффективности корпоративного управления. [8] Анализ эффективности корпоративного управления можно проводить, используя следующую группу показателей:

### **1. Динамика эффективности корпоративного управления.**

Менеджмент компании должен регулировать бизнес-процессы таким образом, чтобы обеспечивать строгую отчетность менеджеров разных уровней, минимизировать риски и оптимизировать капитальные затраты. Построение эффективной модели корпоративного управления снижает риск дорогостоящих разбирательств в суде, возникающих между участниками корпоратив-

ных отношений из-за несовпадения интересов, искореняет коррупцию и заключение сомнительных сделок и т.д. [8]

**2. Доступ к рынкам капитала.** Среди инвесторов авторитетом будут пользоваться компании с эффективной системой корпоративного управления, где особенно соблюдается принцип прозрачности. Это дает инвесторам возможность предвосхитить риски и оценить перспективы. Размер инвестиций и объем капитализации – это важные показатели политики экономической безопасности в корпоративном управлении. [8]

**3. Оптимизация расходов на привлечение инвестиций,** рост стоимости компании. Правильно организованное корпоративное управление не только способствует росту инвестиций, но и позволяет получать заемные средства на более выгодных условиях (сниженные ставки банковских процентов, увеличенные сроки возврата и т.д.). Оценка качества корпоративного управления базируется на использовании экономических показателей.

Менеджеры компании ориентированы на:

- развитие компании в условиях конкуренции;
- борьбу с конкурентами;
- лидерство в технологиях;
- максимизацию прибыли и минимизацию затрат;
- увеличение стоимости компании;
- увеличение объема производства и реализации продукции;
- повышение рентабельности и снижение себестоимости. [8]

Для определения уровня корпоративного управления зачастую используются методы экспертных оценок. А показатель результативности уровня корпоративного управления определяется интегральным рейтинговым показателем, включающим в себя разные индикаторы, которые отражают интересы инвестора. В мировой практике наилучший рейтинг корпоративного управления определяется уровнем влияния корпоративного управления на стоимость компании. Определяющими индикаторами оценки корпоративного управления являются независимость, ответственность, прозрачность и права собственников. [8]

**Индикатор независимости** заключается в коллегиальном принятии решений, в независимом проведении внешнего аудита

и участие в составе Совета директоров не более 50% работников компании. [8]

**Индикатор ответственности** подразумевает четкое определение обязанностей в структуре акционеров, оптимальный размер нечетного количества участников в Совете директоров (от 9 до 12 человек), определение роли ответственности Совета директоров, разграничение собственников от управленческих решений для противодействия процессам поглощения. [8]

**Индикатор прозрачности** включает в себя своевременное предоставление полной информации о финансово-экономической деятельности, конкурентоспособности и ежеквартальная и ежегодная финансовая отчетность на основе международных стандартов финансовой отчетности. [8]

**Индикатор права собственников** отражает информирование собственников о ежегодном проведении собрания, а также равноправное голосование при распределении дохода. [8]

Огромную роль в формировании экономической безопасности, играют не столько сами показатели, как их пороговые значения. Критические значения для экономической безопасности характеризуются набором факторов производственного и социально-экономического характера, которые проявляются в активности, а также в предельных значениях понижения уровня экономической безопасности и, размере производства, в финансировании, и другое за пределами, которых не представляется возможным дальнейшее устойчивое развитие. [8]

Таким образом, пороговое значение – количественный уровень, нарушение которого делает невозможным нормальное развитие воспроизводственных элементов, приводит к развитию отрицательных тенденций в экономической безопасности. Показатели безработицы, несоответствие в оплате труда, темп инфляции являются яркими примерами по отношению к внутренним угрозам. Близкое расположение к критическому значению характеризует возрастание социально-экономических угроз и нестабильности общества, а превышение допустимых значений говорит о попадании в зону неустойчивости и социальных конфликтов, то есть о фактическом ухудшении политики экономической безопасности. Высокий показатель государственного долга, положение на

мировом рынке, зависимость национальной экономики и ее важнейших секторов от импорта зарубежной техники, комплектующих изделий или сырья являются индикаторами внешних угроз. При достижении критического уровня качества жизни в государстве возникает риск и угрозы социального напряжения и трудовых конфликтов и интересов в компании. [8]

Анализируя научные подходы и исследования по вопросам методологии оценки уровня экономической безопасности компании, можно выделить следующую систему индикаторов: [8]

**а). производственные индикаторы**, включающие в себя такие показатели как, темп производства, доля научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в общем объеме, темп обновления основных фондов, стабильность производственных процессов;

**б). финансовые индикаторы** это уровень инновационности, рентабельности, а также дебиторская и кредиторская задолженности, собственные и заемные средства;

**в). социальные индикаторы**, отражающие размер заработной платы всех категорий, кадровый состав, задолженность по фонду оплаты труда. [8]

Вышеуказанные показатели не в полной мере могут дать оценку уровня безопасности компании, поскольку представляют собой отдельные показатели финансово-хозяйственной деятельности, а такие показатели как репутация компании, степень защиты от угроз политического характера и т.д. отсутствуют. [8]

Группа показателей, предложенных Гусевым В.С. на роль «индикаторов финансовой состоятельности», позволяют провести оценку защищенности лишь некоторых объектов экономической безопасности:

1. Оценка эффективности деятельности предлагается проводить с помощью определения различных видов рентабельности: компании, собственного капитала, продаж, продукции, авансированных фондов.

2. Степень защищенности финансов компании предлагается с помощью показателей текущей ликвидности, соотношения собственных и заемных средств, абсолютной ликвидности, коэффициента покрытия.

3. Эффективность использования оборотных и внеоборотных средств и косвенно эффективность операционной деятельности определяется коэффициентом фондоотдачи и целым комплексом показателей оборачиваемости: внеоборотных и оборотных активов, материальных запасов, дебиторской задолженности и прочее.

4. Эффективность использования имущественного комплекса можно определить при помощи коэффициентов чувствительности, автономии.

5. Отдельно предлагается рассматривать эффективность использования имущества (рыночной устойчивости).

6. Рассчитывать инвестиционную привлекательность предлагается посредством определения коэффициента чистой выручки, левериджа, чистой прибыли на акцию. [8]

Комплекс вышеприведенных показателей представляется более обширным и всеобъемлющим. [8] По мнению Гусева В.С. уровень экономической безопасности выражен в производственно-экономических показателях, и не учитывает другие субъекты структуры обеспечения экономической безопасности компании.

Другие авторы, в том числе Грунин О., Клейнер Г. рассматривают методические особенности оценки и управления рисками, не уделяя внимания исследованию других аспектов проблемы обеспечения экономической безопасности компании. Наиболее полным комплексным исследованием проблем выработки методологии оценки уровня экономической безопасности является методологический подход, изложенный Матвеевым Н.В. [8, 22]

Общим недостатком для рассмотренных методологических подходов к оценке уровня экономической безопасности в корпоративном управлении является ограниченность в применении и отсутствие методики комплексного и всестороннего анализа факторов, влияющих на уровень экономической защищенности компании. Поэтому представляется методологический подход, отвечающий указанным выше требованиям. [8]

Анализ оценки уровня экономической безопасности позволяет определить эффективность деятельности всех структур системы, и степень ее защищенности. Для определения оценки уровня экономической безопасности и выработки методических рекомендаций необходим анализ факторов, влияющих на деятельность

компании, оперативная оценка параметров, определяющих защищенность компании. [8]

Таким образом, для обеспечения экономической безопасности в компании необходим комплексный подход, учитывающий изменения уровня финансового состояния на основе обобщающего критерия и оценки уровня экономического развития компании. [8]

***Вопросы:***

- 1. Что такое анализ и оценка уровня экономической безопасности компании?*
- 2. Какие существуют основные показатели экономической безопасности?*
- 3. Какие имеются индикаторы оценки уровня экономической безопасности?*
- 4. Понятие порогового уровня экономической безопасности компании?*
- 5. Какие коэффициенты применяют в оценке экономической безопасности?*
- 6. Что влияет на финансовое состояние компании?*

### **2.3 Мониторинг экономической безопасности компании**

Мониторинг и оценка экономической безопасности – состоит из изучения происходящих изменений, способствующих обеспечению роста и динамики развития основы: мониторинг и оценка – диагностика и приведения в норму для получения экономической безопасности. Под мониторингом понимается выявление всех факторов, влияющих негативно на развитие экономической безопасности [2, с.61]. Мониторинг – это, прежде всего, уровень развития компании, выявления негативных сторон и определение путей, для обеспечения эффективной системы экономической безопасности. Чтобы обеспечить нормальный уровень экономической безопасности нужно определить подходы к оценке, рассчитать прогноз и перспективы обеспечения экономической безопасности, зависящие от уровня развития компании: воспроизводственного потенциала и способности переориентации структуры

и самое главное предвосхищение негативных явлений – рисков и угроз.

Для обеспечения экономической безопасности необходимо проведение мониторинга экономической безопасности компании, состоящего из комплекса методов и этапов оценки показателей (таблица 1). Главным показателем оценки уровня экономической безопасности компании в предлагаемой методике является оценка стоимости компании, определяющаяся на основе корректировки балансовой стоимости капитала на показатели, характеризующие экономическую независимость и состояние экономических интересов компании. [8]

**Таблица 1 – Мониторинг системы оценки экономической безопасности**

<b>Этапы</b>	<b>Основные показатели</b>	<b>Характеристика</b>	<b>Методы</b>
<b>I уровень</b>	Оценка экономической безопасности	- управленческий учет - финансовый учет	- анализа - синтеза - экспертных оценок
<b>II уровень</b>	Показатели взаимодействия	Эффективность использования: - оборотных активов - человеческих ресурсов - финансовой и инвестиционной деятельности - имидж компании	- сравнений - группировок - оценки взаимосвязи индикаторов
<b>III уровень</b>	Показатели оперативной оценки	- риск финансово-хозяйственной деятельности - платежеспособность компании	- анализа и оценки - регрессионный и дисперсионный анализ
<b>IV уровень</b>	Обобщающие показатели	- стоимость компании	- сравнительный анализ - прогнозирования - экспоненциального сглаживания.

\* Источник [8]

Важным компонентом экономической безопасности в компании является комплексная система управления рисками (КСУР). Система управления рисками направлена на предвосхищение рисков и угроз, влияющих на снижение конкурентоспособности компании, позволяющая заранее определить надвигающиеся негативные явления, разработать подходы и методы для повышения ее эффективности, а также провести своевременную идентификацию, оценку, мониторинг и уменьшить угрозу потенциальных рисков событий, негативно сказывающихся на достижение стратегических и операционных целей компании. [8]

В компании необходимо разработать Политику комплексной системы управления рисками, определяющую направления и направления развития, принципы в области управления рисками, необходимость внедрения и функционирования вертикального процесса управления производственными и непроизводственными рисками, начиная с верхнего и до линейного уровня. [8]

С целью обеспечения экономической безопасности важно разработать механизмы реализации Политики по управлению рисками компании:

- Правила организации процесса управления производственными и непроизводственными рисками;
- Методику идентификации и оценки рисков, выбор методов управления.
- Правила по внесению изменений в Единый классификатор рисков.

Интересным подходом в компании является утверждение документов: «риск-аппетит», Регистр и карта корпоративных рисков компании, а также постоянное проведение мониторинга за динамикой ключевых рисков и выполнением мероприятий по их митигированию. [8]

Политика компании в области управления рисками экономической безопасности основывается на принципах:

- **единства методологической базы:** процессы в корпоративной системе управления рисками экономической безопасности реализуются на основе единых методологических подходов в структурных единицах компании;

- **непрерывности** – комплексная система управления рисками функционирует на постоянной основе;

- **комплексности** – управление рисками экономической безопасности охватывает направления деятельности компании и виды, возникающих в их рамках рисков. Контрольные процедуры должны существовать во всех бизнес-процессах и на всех уровнях управления;

- **подотчетности** – организационная структура управления рисками экономической безопасности определяет компетенцию по принятию решений и контролю в области управления рисками на отдельных уровнях компании;

- **информированности и своевременности**: процесс управления рисками сопровождается наличием объективной и достоверной информации;

- **рациональности** – оптимальное использование ресурсов на осуществление мероприятий по управлению рисками экономической безопасности для обеспечения экономической эффективности;

- **уверенности** – комплексная система управления рисками экономической безопасности может предоставить только разумные гарантии достижения стратегических и операционных целей компании, но не может дать абсолютную гарантию в силу существующих ограничений внешней и внутренней среды (например, человеческий фактор, использование принципа целесообразности внедрения контрольных процедур и т.д.);

- **адаптивности** – комплексная система управления рисками экономической безопасности регулярно совершенствуется для идентификации возможных рисков деятельности и максимально эффективного применения методов контроля управления рисками;

- **регламентации** – операции проводятся в соответствии с порядком их осуществления, установленным внутренними документами компании;

- **активизации** – руководство компании принимает активное участие и оказывает поддержку при внедрении и совершенствовании системы управления рисками экономической безопасности. [8]

Служба внутреннего аудита компании проводит независимую оценку эффективности КСУР в соответствии с Методикой оценки эффективности компании. На основании оценки в компании разрабатывается План по дальнейшему совершенствованию КСУР.

В компании необходимо проводить мероприятия по повышению риск-культуры по внедрению вертикального процесса управления производственными и непроизводственными рисками и проектов методологических документов.

В производственных подразделениях компании должна проводиться работа по управлению производственными рисками, и быть утверждена методология по управлению рисками. Для персонала компании необходимо проводить семинары-тренинги по углублению понимания КСУР. [8]

Риски в компании классифицируются в три группы:

**1 группа** – производственные риски;

**2 группа** – непроизводственные риски;

**3 группа** – риски внешней среды.

В таблице 2 представлена классификация рисков и их характеристика. [8]

**Таблица 2 – Классификация рисков**

<b>Производственные риски</b>	<b>Непроизводственные риски</b>	<b>Риски внешней среды</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- связаны с процессом производства;</li> <li>- снижение объемов добычи;</li> <li>- риски неблагоприятного экологического воздействия причинения вреда жизни, здоровью производственного персонала и имуществу;</li> <li>- аварийные ситуации, техногенные катастрофы на производственных объектах и площадках.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- связаны с непроизводственными процессами;</li> <li>- риски ликвидности;</li> <li>- налоговые риски;</li> <li>- коррупционные риски;</li> <li>- социальные риски.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- малоуправляемые и неуправляемые;</li> <li>- колебание цен на нефть и нефтепродукты;</li> <li>- риски изменения процентных ставок и ликвидности банков второго уровня;</li> <li>- страновые риски;</li> <li>- репутационные риски.</li> </ul>

Законодательство Республики Казахстан в области промышленной безопасности и экологии компании должны ежегодно заключать договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, а также договоры обязательного экологического страхования.

В рамках Корпоративной программы перестрахования компании, целью которой является установление порядка размещения корпоративной программы страхования рисков для обеспечения качественной защиты имущественных интересов и ответственности компании и его аффилированных юридических лиц, ежегодно должны заключать договоры добровольного страхования имущества от ущерба (от риска случайной гибели, утраты или повреждения) в результате наступления страхового случая. [8]

Производственные риски, **связанные с процессом производства. Непроизводственные** риски, связанные с непроизводственными бизнес-процессами. Риски внешней среды малоуправляемые и неуправляемые:

- снижение объемов производства;
- риски неблагоприятного экологического воздействия причинения вреда жизни, здоровью производственного персонала и имуществу;
- аварийные и внештатные ситуации, техногенные катастрофы на производственных объектах и площадках;
- риски ликвидности;
- налоговые риски;
- коррупционные риски;
- социальные риски;
- колебание цен на нефть и нефтепродукты;
- риски изменения процентных ставок и ликвидности банков второго уровня;
- страновые риски;
- репутационные риски. [8]

В компании особое внимание должно уделяться социальному риску. При оптимизации численности в компании, несмотря на разъяснительные работы, существует риск негативной интерпретации данного мероприятия, что может привести к социальному

недовольству работников и как следствие, негативно отразиться на деятельности компании. Данный риск оказывает значительное влияние на производственные показатели компании. [8]

Основными направлениями для снижения социального недовольства являются мониторинг и анализ социального микроклимата, своевременная выработка мер по решению проблемных вопросов. Для этого, в компании должны быть приняты внутренние документы, а также внедрены внутренние коммуникации между работодателем и работниками, в том числе обязательные отчетные встречи первых руководителей с трудовыми коллективами, ежеквартальные встречи линейных руководителей с работниками, которые являются инструментами, как мониторинга социального климата, так и совместного решения поднимаемых вопросов и проведения разъяснительной работы. Действующей площадкой активного диалога с молодежной средой являются молодежные советы. В компании должна существовать система единой молодежной политики, предусматривающая формирование активной жизненной позиции у молодых работников, вовлечение молодежи и непосредственное участие в социальной и производственной жизни. [8]

Для повышения эффективности деятельности компании и снижения рисков необходимо разрабатывать систему взаимодействия управления рисками с бизнес-процессами компании [8]:

1. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования должна включать следующее:

*- процесс разработки Стратегии развития компании должен предусматривать идентификацию и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;*

*- в Планах мероприятий по реализации Стратегии развития компании необходимо предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив;*

*- в Правилах разработки и мониторинга Стратегии развития компании должен отражаться порядок взаимосвязи систем стратегического планирования и управления рисками.*

2. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом корпоративного управления должна включать следующее:

- компания осознает важность развития КСУР, как ключевого элемента системы корпоративного управления;

- корпоративное управление компании должно основываться на установлении пороговых уровней КПД компании с учетом оцененных в компании рисков;

- при установлении пороговых уровней КПД компания должна стремиться управлять производственными/непроизводственными рисками по внутренним риск- факторам.

3. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами операционной деятельности должна включать:

- руководство должно идентифицировать и оценивать производственные и непроизводственные риски, и присущие им риск – факторы, влияющие на достижение КПД;

- мероприятия по управлению рисками в годовые планы деятельности структурных подразделений компании;

- структурные подразделения должны ежеквартально представлять по рискам отчеты и информацию по реализованным рисковому событиям в соответствии с внутренними документами по управлению рисками.

4. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом инвестиционного планирования должна включать следующее:

- идентификацию, оценку и анализ рисков/риск – факторов, способных влиять на реализацию инвестиционного проекта;

- разработку планов мероприятий, контрольных процедур, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией проекта.

5. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом управления ликвидностью и денежными потоками должна включать:

- оценку и анализ влияния риск – факторов с целью соблюдения принципов экономической безопасности (сохранности капитала), ликвидности (возможности в кратчайшие сроки преобразовать активы в денежные средства) и доходности (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности);

- управление денежными потоками, с учетом соблюдения установленных лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты, страновых лимитов;

- прогнозирование денежных потоков и оптимального распределения денежной позиции по составу с целью минимизации риск – факторов, влияющих на ликвидность.

6. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом предоставления кредитов (займов), финансовой помощи должна включать следующее:

- анализ влияния риск-факторов согласно Внутренней кредитной политики и Правилами предоставления кредитов (займов) в компании;

- анализ риск-факторов, влияющих на финансовую устойчивость компании.

7. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом бизнес-планирования должна включать следующее:

- план мероприятий по управлению производственными/ непроизводственными рисками, Карты рисков компании должны разрабатываться параллельно со сроками формирования бизнес-планов и Плана развития компании с целью установления пороговых значений;

- процесс мониторинга за состоянием компании и выполнение Плана по управлению рисками.

8. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом управления человеческими ресурсами включает следующее:

- обязанности участников КСУР должны быть закреплены с обязательным условием мониторинга выполнения соответствующих обязанностей;

- механизмы поощрения, мотивирования руководителей и работников компании по результатам целевых показателей.

9. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом обеспечения непрерывности деятельности должна включать следующее:

- внедрение процесса непрерывности деятельности и его функционирование;

- идентификация потенциальных угроз, влияющих на непрерывность деятельности и их оценку воздействия;

- внедрение надежных и эффективных планов обеспечения непрерывности;
- определение ответственных лиц за реализацию стратегии развития;
- регулярный пересмотр планов обеспечения непрерывности работы. [8]

В компании должна функционировать риск-ориентированная модель построения бизнес-процессов, увязанная со всеми производственными и непроизводственными процессами и направленная на обеспечение эффективной политики экономической безопасности. [8]

В рамках трансформации управления необходимо совершенствовать систему риск-менеджмента. Для эффективной деятельности и обеспечения экономической безопасности необходимо совершенствовать систему внутреннего контроля (управление рисками процессного уровня), а также улучшить систему управления непрерывностью деятельности. [8]

Таким образом, невысокий уровень эффективности проводимой политики экономической безопасности в компании, отсутствие действенных механизмов и комплексного подхода к решению проблем, связанных с организационными и техническими преобразованиями в менеджменте, отражает негативное влияние на эффективность использования конкретных методов и подходов к политике экономической безопасности.

**Вопросы:**

1. Что такое комплексная система управления рисками?
2. Назовите принципы управления рисками в компании?
3. Как предотвратить в компании угрозы и риски?
4. Как влияет риск-менеджмент на экономическую безопасность?
5. Какие существуют признаки классификации рисков и угроз компании?
6. Контрольные процедуры бизнес-процессов?

## 3. ПОЛИТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### 3.1 Механизм управления экономической безопасностью

Одним из наиболее важных элементов безопасности компании является механизм ее обеспечения, который представляет собой совокупность нормативных правовых актов и норм, мотивации и стимулов, методов, мер и средств, с помощью которых обеспечивается достижение целей безопасности и решение приоритетных задач. [8]

Системный подход к формированию механизма обеспечения экономической безопасности компании предполагает необходимость учитывать все условия деятельности, а сам механизм должен состоять из определенных элементов, их взаимосвязи и взаимодействий. Структура механизма обеспечения экономической безопасности компании состоит из определенных блоков, взаимодействие которых направлено на обеспечение эффективной деятельности компании. Действие механизма обеспечения экономической безопасности компании направлено на взаимодействие с внешней средой и зависит от внешних факторов. Основное назначение механизма обеспечения экономической безопасности компании заключается в создании и реализации условий, обеспечивающих экономическую безопасность компании. Эти условия определяются исходя из критериев экономической безопасности и ее уровня. Необходимым при этом, становится снижение затрат предприятия, внедрение инноваций и расширение рынка. Эти условия оказывают важное влияние на эффективность работы компании и ее экономическую безопасность. [8]

Возможно выделить 4 типа механизмов, с помощью которых устраняются нарушения функций финансово-экономической деятельности компаний, это механизмы: резервирования, сохранения, регулирования, преодоление. Так, при нарушении (превышении) нормального уровня экономической безопасности компании, включаются механизмы резервирования – это самый высокий уровень экономической безопасности. [8]

В таблице 3 представлен механизм управления экономической безопасностью, который поступательно оказывает непосредственное влияние на изменения состояния экономической безопасности. В случае превышения нормального уровня экономической безопасности важным является активизация механизма резервирования и усиления работы компании, требующая внесение изменений в принятые нормы и демонстрирующая высокий уровень экономической безопасности.

**Таблица 3 – Инструменты управления экономической безопасностью**

<b>Инструменты</b>	<b>Уровень</b>	<b>Описание</b>	<b>Возможности</b>
<b>Резервирование</b>	Положительное отклонение от нормы	Экономическая безопасность на достаточном уровне	Состояние высокой безопасности и резервирования ресурсов
<b>Сохранение</b>	Ниже порогового уровня	Экономическая безопасность на нормальном уровне	Усиление работы регулятивных методов и использование дополнительных ресурсов для поддержания баланса
<b>Регулирование</b>	Выше порогового значения	Экономическая безопасность на невысоком уровне	Функционирование компании путем привлечения дополнительных ресурсов для поддержания функций и работы компании
<b>Преодоление</b>	Сильное превышение пороговых значений	Экономическая безопасность на критическом уровне	Банкротство компании, недостаточное количество ресурсов

Для обеспечения сохранения компании в нормальном состоянии важно не превышать пороговые значения, требующие привлечение дополнительных средств. Компания в данном случае должна экономить ресурсы для того, чтобы сохранить эффективность своей деятельности.

В условиях превышения уровня порогового значения важно привлекать дополнительные ресурсы и использовать инструменты управленческого регулирования. Данный инструмент регули-

рования становится действенным до того времени, когда не превышает пороговый уровень снижения или наращивания управленческих функций. В этот момент деятельность компании показывает низкий показатель экономической безопасности. В этом случае, управленческая система демонстрирует необходимость в совершенствовании финансово-экономической деятельности и требует дополнительных средств для эффективной работы.

Инструмент преодоления показывает, что на состояние структуры серьезное влияние оказывают внешние и внутренние угрозы. В этом случае важно пересмотреть структуру управления и использовать креативные подходы для активизации ресурсов компании. [23]

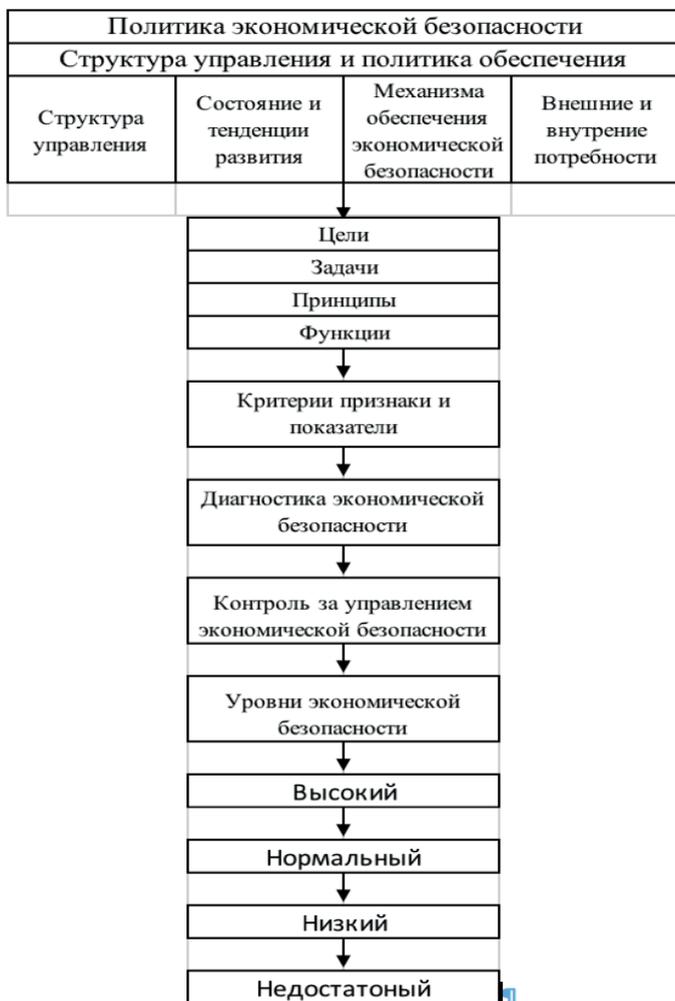
Следовательно, имеется необходимость в реорганизации и в изменениях системы управления компании. При этом определяющим является создание новых эффективных ресурсов, которые направлены на преодоление в рамках ситуационного управления. [8, 24]

Вследствие этого, вопросы управления экономической безопасностью – это эффективное управление компанией в сложившихся условиях. При этом особое значение приобретает диагностика экономической безопасности компании, представленная на рисунке 5 включает:

- определение внешних и внутренних потребностей;
- формулирование целей (внутренних и внешних);
- изучение способов достижения целей;
- изменения системы управления финансово-экономической деятельности и их взаимодействия. [8]

При определении задач диагностики экономической безопасности важно обратить внимание на поиск эффективных механизмов развития компании. Вопросы диагностики заключаются не только в исследовании уровня состояния экономической безопасности, но и в определении эффективных механизмов управления. [8]

Для проведения прогноза экономической безопасности компании необходимо определить потребности в производстве продукции, внешних и внутренних потребителей, собственников, инвесторов, персонал и т.д. [8]



**Рисунок 5 – Механизм диагностики экономической безопасности**

Обеспечение экономической безопасности связано с единством внешних и внутренних целей компании и направленно на получение экономического результата. Если деятельность компании не удовлетворяет внешние потребности, то теряет смысл и внутренняя полезность. Важными являются конкурентные преимущества. [8]

Обеспечение экономической безопасности в корпоративном управлении становится важной задачей формирования и развития эффективной системы менеджмента в современных условиях развития.

Компаниям необходимо адаптироваться к условиям политических и социально-экономических изменений и постоянно определять поиск оптимальных решений сложных проблем с целью снижения угрозы для своей деятельности. [8,25] В связи с этим, необходимо сформировать эффективный механизм экономической безопасности компании, который способен снизить уровень угроз и риск в финансовой и экономической сфере их деятельности. [8]

***Вопросы:***

- 1. Какие бывают механизмы управления экономической безопасностью?*
- 2. Что входит в структуру обеспечения экономической безопасности?*
- 3. Какие существуют подходы диагностики экономической безопасности компании?*
- 4. Как определить уровень экономической безопасности компании?*
- 5. Что включает диагностика экономической безопасности?*
- 6. Назовите эффективные механизмы развития компании?*

### **3.2 Риски и угрозы экономической безопасности компании**

Внутренние и внешние угрозы для каждой компании весьма индивидуальны. Большую роль, связанную с обеспечением экономической безопасности компании, оказывают угрозы, которые трактуют по-разному, некоторые считают их как «перемены, происходящие как извне, так и внутри компании, и влияющие негативно на ее деятельность. Угрозы и риски экономической безопасности компании есть взаимосвязь факторов и условий, которые мешают эффективной деятельности. [8, 26]

Угрозы экономической безопасности компании – это негативное воздействие определенных изменений, возникающих извне и внутри системы, влияющее на стабильность, устойчивый рост и

приоритеты ее дальнейшего развития. В таблице 4 представлена классификация угроз экономической безопасности компании, которые сгруппированы по различным признакам. [8]

**Таблица 4 – Классификация угроз экономической безопасности [14]**

<b>По возможности прогнозирования</b>	<i>прогнозируемые</i> – возникающие при известных обстоятельствах, выявленные из прошлого опыта и обобщенные отраслевой наукой и закрепленные в законах, стандартах, руководящих технических материалах и иных нормативных документах; <i>непредсказуемые</i> – форс-мажорные обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные неизбежные по существу.
<b>По источнику происхождения</b>	<i>объективные</i> – возникают без участия и воли субъектов системы – состояние рыночной конъюнктуры, технологические достижения и открытия, форс-мажорные обстоятельства и т.д.; <i>субъективные</i> – умышленные или неумышленные действия людей, органов власти и государственных организаций, конкурентная борьба, преступность и иные, влияющие на экономические отношения компании на рынке.
<b>По возможности предотвращения</b>	<i>форс-мажорные</i> – отличаются непреодолимостью воздействия (природные катаклизмы, техногенные катастрофы, войны, эпидемии, которые заставляют действовать вопреки намерению) и представляют особую сложность предотвращения бюджетными средствами; <i>предотвратимые</i> – могут быть предусмотрены на стадии планирования бизнеса, процессов и технологий для минимизации или полного предотвращения возможного ущерба в случае реализации фактора риска.
<b>По вероятности наступления</b>	<i>явные</i> , обусловленные рыночными законами; <i>латентные</i> – неявные, временно скрытые и трудно обнаруживаемые, их проявление или не проявление может быть обусловлено экономической конъюнктурой, следствием макроэкономических явлений, а также конкурентной борьбой и способами ее ведения.

<p><b>По природе возникновения рисков</b></p>	<p><i>экономические</i> – конъюнктурные (рыночные) изменения;  <i>политические</i> – смена власти, введение эмбарго;  <i>правовые</i> – законодательное регулирование деятельности, лицензирование, налоговое и таможенное регулирование;  <i>техногенные</i> – аварии и катастрофы, истощение ресурсов;  <i>экологические</i> – истощение ресурсов, климатические изменения;  <i>конкурентные</i> – недобросовестная конкуренция;  <i>контрагентские</i> – неисполнение обязательств, мошенничество.</p>
<p><b>По значимости или существенности ущерба</b></p>	<p><i>несущественные</i> – не влияющие на состояние компании;  <i>существенные</i> – потеря материальных и финансовых ресурсов;  <i>значительные</i> – утрата конкурентных преимуществ, банкротство;  <i>катастрофические</i> – невозможно продолжение хозяйственной деятельности, неизбежное банкротство.</p>
<p><b>По степени вероятности</b></p>	<p><i>невероятные</i> – при крайне низкой вероятности совпадения обстоятельств возникновения угрозы;  <i>маловероятные</i> – не требуют планирования превентивных мер как разновидность форс-мажорных обстоятельств;  <i>вероятные</i> – слабо прогнозируемые, требующие планирование в зависимости от значимости ущерба;  <i>весьма вероятные</i> – прогнозируемые, планируемые и обеспеченные бюджетом;  <i>неизбежные</i> – легко прогнозируемые, обусловленные природой возникновения, планируемые и обеспеченные бюджетом.</p>
<p><b>По признаку осуществления рисков во времени</b></p>	<p><i>Непосредственные</i>- с определенной вероятностью осуществления;  <i>близкие</i> (до 1 года) – прогнозируемая и планируемая;  <i>далекие</i> (свыше 1 года)- не предусматриваются текущим бюджетом.</p>
<p><b>По признаку осуществления рисков в пространстве</b></p>	<p><b>на территории</b> компании;  на территории, прилегающей к компании;  на территории региона;  на территории страны;  на зарубежной территории.</p>

<b>По способам осуществления</b>	промышленный шпионаж; хищение; вербовка и подкуп персонала; психологическое воздействие на персонал; технологический доступ и другие.
<b>По сфере возникновения</b>	<i>внутренние факторы</i> – связанные с хозяйственной деятельностью компании и его персонала. Обусловлены бизнес-процессами и оказывают влияние на результаты деятельности: форма и качество управления компании, соблюдение технологий, организация труда и социальной сферы персонала и многие другие; <i>внешние</i> – возникают вне компании, связаны с конъюнктурой рынка и средой функционирования компании, изменение которых могут привести к возникновению ущерба – социально-экономические, политические, юридические, технологические, криминалистические и другие.

**Внешние угрозы** экономической безопасности состоят из следующего [14]:

- функционирования специальных структур, осуществляющих мониторинг экономической информации;
- мошеннические и другие противоправные действия;
- несовершенство инфраструктуры;
- чрезвычайные ситуации. [8] (Рисунок 6)

В компании к внутренним угрозам экономической безопасности относятся: незаконные и другие неположительные поступки персонала во взаимоотношениях к самой компании, несоблюдение коммерческой тайны, несоблюдение норм использования техники; нарушения правил безопасности в компании, которые могут создать негативные моменты и прецеденты чрезвычайных случаев. [8,14,27]

Угрозы экономической безопасности постоянно меняются, в большей мере диверсифицированы и не всегда предсказуемы.

Основные факторы, угрожающие экономической безопасности компании, можно объединить в три группы. [8]



**Рисунок 6 – Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности [8]**

Первая группа включает:

- некомпетентное управление;
  - несовершенная экономическая стратегия развития;
  - снижение производственного потенциала из-за высокой степени износа основных средств;
  - технологическая зависимость страны от других государств;
  - низкая конкурентоспособность предоставляемых услуг;
  - значительные масштабы неконтролируемого теневого рынка.
- проблемы финансового характера относят ко второй группе:
- нехватка внутреннего капитала для инвестирования;
  - нарастание дебиторской и кредиторской задолженности;
  - несовершенство тарифной политики;
  - возможные резкие изменения курса валюты.

Социальные проблемы объединяются в третью группу:

- снижение жизненного уровня населения;
- проблемы по сохранению интеллектуального потенциала;
- отрицательная поведенческая мотивация части населения;

- увеличение числа лиц, не имеющих постоянного источника дохода;

- рост уровня открытой и скрытой безработицы. [8]

Для устойчивого развития компании необходимым является обеспечение ее экономической безопасности, направленной на защищенность от внешних и внутренних угроз экономических интересов, а также на обладание конкурентными преимуществами в обеспечении стабильной деятельности и достижении основной стратегии, для реализации которой необходимо выполнение таких функциональных целей экономической безопасности, как обеспечение:

- эффективной работы и финансовой устойчивости;
- конкурентоспособности технического потенциала;
- инновационно – технологической независимости;
- высокого уровня эффективности управления;
- оптимальности организационной структуры компании;
- повышения квалификации сотрудников и их интеллектуального потенциала, результативности научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;

- снижения влияния результатов производства на окружающую среду;

- правовой защищенности всех направлений деятельности; информационной защиты и сохранности коммерческой тайны, повышения информационного обеспечения работы всех структурных подразделений;

- защиты персонала, экономических интересов, капитала и материальных средств. [8,28]

Таким образом, угрозы и риски экономической безопасности очень изменчивы, в большей мере диверсифицированы и самое главное – не всегда предсказуемы. [8]

### ***Вопросы:***

- 1. Что такое риски и угрозы компании?*
- 2. Какие существуют внешние и внутренние угрозы компании?*
- 3. Как классифицируются угрозы?*
- 4. Что такое диагностика экономической безопасности?*
- 5. Какие бывают механизмы управления экономической безопасностью?*
- 6. Что включает политика экономической безопасности компании?*

### 3.3 Стратегия политики экономической безопасности компании

Для обеспечения экономической безопасности важным является процесс успешного функционирования и экономического развития компании, который во многом зависит от эффективности ее деятельности. [14,29] Обеспечение экономической безопасности компании требует комплексного подхода, осуществление которого достаточно сложно. Ключевым вопросом политики экономической безопасности компании является устойчивый рост и эффективное развитие в инновационных условиях, а также создание высокого потенциала развития и высокого роста в будущем [8,30].

Политика экономической безопасности направлена на стабильное и динамичное развитие, постоянное сбалансирование деятельности, которое достигается с использованием абсолютно всех типов ресурсов и возможностей, гарантирующие рациональное использование, направленное на устойчивый рост и прорыв инновационного и социального развития, предотвращения внутренних рисков. [1,8]

Под стратегией политики экономической безопасности следует понимать комплекс мероприятий, направленных на обеспечение высокого уровня обеспечения безопасности компании. Важно определить различные типы стратегий экономической безопасности, так существуют стратегии: устранения и предвосхищения возможных угроз экономической безопасности; предотвращение потерь от воздействия имеющихся или будущих угроз экономической безопасности; компенсации приносимого ущерба в результате угроз экономической безопасности.

Стратегия устранения и предвосхищения экономической безопасности наиболее радикальна и имеет лучшие результаты. Хотя проведение возможно в тех случаях, когда компания в состоянии реально устранить или предупредить угрозу.

Эффективность использования ресурсов компании, важных для реализации задач развития, приводит к определенным целям экономической безопасности и обеспечивает: высокий статус финансовой и экономической эффективности компании; технологическую независимость компании; эффективное управление

компанией и ее структуры; высокий потенциал персонала; правовое обеспечение деятельности компании; защищенность информации компании; безопасность персонала и компании. [14]

С целью предвосхищения рисков безопасности важным является диагностика кризисных ситуаций компании, мониторинг ситуаций и изучение факторов, появляющихся рисков, определение пороговых значений экономической безопасности организации, в состав которых входят следующие (для разных компаний существует определенный подход к пороговому уровню) так: отношение прогнозируемого к уровню производственных мощностей, доля инноваций в целом организации, конкурентоспособность компании, процент износа основных фондов, рентабельность, себестоимость, доля кадров, получающих оплату ниже прожиточного минимума и многое другое. При диагностике осуществляется ранжирование угроз экономической безопасности компании. [1]

С целью обеспечения экономической безопасности компании необходимо следующее:

1. Безопасность персонала, экономических, производственных и ИТ- ресурсов от предполагаемых рисков и угроз возможными инструментами.

2. Мониторинг рынка, где функционирует или планирует работать компания в перспективе в условиях влияния таких факторов как: политическая ситуация, состояние экономики, что может повлиять на эффективную деятельность компании.

3. Анализ и оценка угроз для обеспечения политики комплексной безопасности.

4. Обеспечение защиты интересов компании.

5. Формирование политики экономической безопасности с учетом правового обеспечения.

6. Разработка системы защиты компании, направленная на обеспечение экономической безопасности.

7. Комплекс мер по обеспечению экономической безопасности путем эффективного взаимодействия всех структурных подразделений компании.

Экономическая безопасность компании и совокупность мер, которая поддерживает безопасность, в каждой конкретной ситуации имеет индивидуальные подходы. Политика экономической безо-

пасности направлена на выявление факторов, которые негативно отражаются на состоянии компании, ее финансово-экономических показателях, стабильности, а также на использовании эффективных методов и подходов для защиты интересов и повышения конкурентоспособности и дальнейшего устойчивого роста компании. [14]

Важнейшей задачей стратегического анализа политики экономической безопасности выдвигается оценка эффективности стратегии компании: правильно ли выбрана стратегия, поскольку она должна определять целевые установки компании и соответствовать условиям внешней и внутренней среды. Главная суть предлагаемого инструмента то, что определяет возможности компании [8]:

- сформулировать цели стратегии;
- повысить эффективность реализации задач;
- определить качественные и количественные показатели для достижения целей;
- улучшить взаимодействие структуры управления;
- сформировать систему мотивации персонала;
- реализовать стратегию развития компании.

В структуре дорожной карты стратегии находится план повышения квалификации с критериями рационального управления человеческим потенциалом. Возможности развития персонала помогают компании эффективно развиваться и достигать высоких результатов. [14] Определенные направления повышают конкурентоспособность и эффективность развития компании. [8]

Теоретические и методологические аспекты корпоративного управления и стратегическое обеспечение экономической безопасности компании основывается на концептуальном рассмотрении организации как развивающейся модели. Усиление стратегической экономической безопасности – это комплекс принципов и механизмов разработки и внедрения управленческих подходов, направленных на защиту компании от существующих и возможных рисков, внешних и внутренних угроз, определяющих устойчивое развитие и реализацию поставленных задач на перспективу. [14]

Стратегия экономической безопасности органично вписывается в основную систему менеджмента безопасностью компании, считаясь главной функцией подсистемы, обеспечивающая организацию управленческих подходов в будущем. [14] Стратегия

компания – это система мероприятий, направленных на решение приоритетных целей, а также поставленных задач. Основным приоритетом стратегии является динамичное развитие компании и устойчивое состояние ее в будущем.

Понять содержание стратегии политики экономической безопасности помогает сущность объекта, на который необходимо определить направления обеспечения системы экономической безопасности. Предметом стратегии политики экономической безопасности является взаимодействие имущественных и неимущественных прав и экономических субъектов компании, изменения которой повышают состояния экономической безопасности. [8,14]

Концепция системы экономической безопасности компании основана на теоретико-методологических аспектах создания и функционирования системы обеспечения экономической безопасности. [14]

Реализация концепции обеспечения экономической безопасности компании основана на оценке и анализе управления производственно-экономическим риском. Оптимальным моментом концепции является определение цели и задач, функций, принципов политики и стратегии безопасности корпоративной единицы, которые позволяют четко обозначить место обеспечения экономической безопасности в сфере управления деятельностью компании. [8]

К объектам экономической безопасности следует отнести различные виды деятельности компании, имущество и ресурсы, персонал и инновации компании, направленные на обеспечение безопасности. [8]

Необходимо обратить внимание на особенности стратегии экономической безопасности для компаний:

- **стратегия определяющая**, которая должна заранее увидеть появляющиеся угрозы в работе компании.

- **стратегия предвосхищения**, в перспективе должна увидеть риски и угрозы и разработать прогноз, на базе проведения мониторинга состояния экономики внутри компании, так и внешне;

- **стратегия возмещения**, используется, когда ущерб возможно исправить или если отсутствует возможность применить стратегию вышеназванную одну или другую. [2, 8,14]

Стратегия политики экономической безопасности компании – это совокупность и взаимодействие важных мероприятий, а так-

же системы методов, определяющих состояние безопасности компании как в настоящем, так и на перспективу. [8] Стратегия должна включать:

- определение интересов развития компании в области национальной экономики;
- характеристику наиболее вероятных внешних и внутренних угроз экономической безопасности компании как взаимосвязи условий и факторов, определяющих опасность для обеспечения экономических интересов компании;
- выявление и мониторинг факторов, определяющих развитие и стабильность компании;
- формирование экономической политики компании и необходимых механизмов, снижающих воздействие факторов, дестабилизирующих функции;
- миссию, цель и конкретные задачи политики экономической безопасности компании;
- выявление критериев и уровней развития компании, соответствующим требованиям обеспечения экономической безопасности;
- методы и механизм формирования политики экономической безопасности. [8,14]

В концепции политики экономической безопасности важно определить алгоритм разработки структуры обеспечения экономической безопасности, включающий следующие направления:

**Этап 1.** Выявить особенности деятельности компании, уровень рыночного сегмента, систему найма персонала, состав и структура коллектива.

**Этап 2.** Провести мониторинг внешних и внутренних угроз состояния компании. Изучить прошлые риски и возможности их ликвидации.

**Этап 3.** Организовать аудит предыдущих лет состояния и определения безопасности, оценить действия по определенным угрозам.

**Этап 4.** Разработать модель современной экономической политики безопасности компании:

- формирование плана по устранению замечаний, полученных в течении аудита;

- использование инновационных подходов и методов для усиления системы экономической безопасности, определение всех необходимых и важных ресурсов;

- расчет бюджета необходимого на обеспечение эффективного функционирования системы экономической безопасности.

**Этап 5.** Формирование инновационной модели современной стратегии политики экономической безопасности, включая бюджет для ее реализации.

**Этап 6.** Разработка стратегии политики экономической безопасности компании.

**Этап 7.** Экспертиза функционирующей службы экономической безопасности (СЭБ) и разработка плана мероприятий по ее совершенствованию. [8,14]

Политика обеспечения экономической безопасности компании состоит из большого количества взаимосвязанных частей, оказывающих влияние на ее безопасность и достижение больших результатов, призванная на основе рационального использования ресурсов определить условия для повышения эффективности и снизить влияние угроз и рисков.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности компании представляет собой многоуровневую структуру, главной которой является подробный мониторинг, оценка и анализ состояния экономической безопасности. [14] Для формирования стратегии политики экономической безопасности необходимо определить систему мер, которые позволят защитить интересы компании.

***Вопросы:***

*1. Какие стоят задачи в политике экономической безопасности компании?*

*2. Как формируется алгоритм структуры обеспечения безопасности компании?*

*3. Что включает модель политики экономической безопасности?*

*4. Какие существуют современные подходы и методы улучшения безопасности?*

*5. Что включает концепция обеспечения экономической безопасности компании?*

*6. Как формируется и реализуется Стратегия экономической безопасности компании?*

## **4. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

### **4.1 Международная практика обеспечения экономической безопасности с учетом адаптации в Республике Казахстан**

Обеспечение безопасности государства является важной основой устойчивого развития и стабильного роста нации. Различаются два типа безопасности: гипотетическое отсутствие опасности, самой возможности угрозы для общества и его настоящая защита от опасностей, способность предвосхитить их или противостоять. Для национальной безопасности в зависимости от типа угрозы выделяются следующие области проявления и обеспечения:

- экономическая безопасность;
- социальная безопасность (демография, здравоохранение, образование);
- финансовая безопасность;
- энергетическая безопасность;
- информационная безопасность;
- продовольственная безопасность;
- экологическая безопасность;
- инновационная безопасность;
- политическая безопасность;
- военная безопасность.

Вопросы, экономической, продовольственной, энергетической, экологической, информационной, социальной и политической безопасности являются основой национальной безопасности любой страны. Изучение этих вопросов началось с 1960-1970 гг., когда появились исследования пост позитивизма, что было противопоставлено классической теории мировых взаимоотношений и отличалось междисциплинарным направлением охватить различные аспекты и категории в условиях мировой безопасности.

Согласно международному опыту, безопасность можно классифицировать:

- по уровню формирования системы экономической безопасности (национальная безопасность, безопасность компании, безопасность человека);

- по элементам (финансовая безопасность страны и финансовой безопасности компании, социальная безопасность государства и безопасность персонала компании).

Обеспечение безопасности необходимо на уровнях: государство – регион-компания – человек, где необходимые решения принимаются страной и распространяются на все уровни.

Эволюция мирового опыта определяет закономерности к подходам безопасности:

- прогресс развития не отменяет опасности существованию человека, общества, страны;

- влияние человека на окружающую природу сопровождается расширением угрозы населению;

- процесс дифференциации общества расширяется и увеличивается масштаб социальных опасностей;

- модификация социальных угроз трансформируется совместно с развитием общества;

- сферы безопасности становятся важной составляющей сложных социальных систем;

- недооценка уровня безопасности в социальной среде приводит к снижению конкурентоспособности и исчезновению ее важных элементов.

Исходя из исследований зарубежного опыта существует уровень безопасности:

- страны, который достигается формированием эффективного механизма управления, политических, производственных и общественных сил и организаций, существующих для их защиты.

- общества, который определяется наличием общественных организаций, законов, позволяющих реализовать права и свободы всех групп населения и противостоять событиям, ведущим к большим проблемам в обществе.

Безопасность человека состоит в формировании системы нормативных, правовых норм, общественных организаций, которые помогают развиваться и реализовывать социальные возможности к потребностям, не ощущать противодействия страны и общества в целом. Основным объектом повышения национальной безопасности является страна, которая реализует свои полномочия через нормативно-законодательную, исполнительную и судебную

власть. Страна в соответствии с нормативным правовым законодательством обеспечивает безопасность каждого члена общества и защищает интересы людей страны за пределами государства. Объекты национальной безопасности – население и его права; общество, с материальными и духовными ценностями; страна.

Экономическая безопасность – это материальная составляющая национальной безопасности, которая является гарантией развития и устойчивого роста государства, а также его суверенитета, свободы и независимости. Мировой опыт показывает, что отсутствуют единые подходы сущности экономической безопасности государства. Экономисты считают, что категория «экономическая безопасность» находится между понятием экономической науки и теории международных взаимоотношений. Важной причиной становится, что это понятие относительно новое для всех стран международного пространства. Поэтому, ключевой задачей является систематизация мирового опыта в исследовании проблемы экономической безопасности страны с целью создания комплекса мер по совершенствованию механизмов повышения экономической безопасности. (таблица 5).

Экономическая безопасность является важной частью национальной безопасности. Понятие «национальная безопасность» характерно для второй половины XX века в период постиндустриального развития общества, и серьезно вошло в современное общество и стало ключевой частью как внутренней, так и внешней политики страны.

Рассмотрим компоненты «национальной безопасности государства», которая состоит из трех крупных частей (таблица 5).

Международные аспекты повышения экономической безопасности играют важную роль для развития отношений как промышленно развитых, так и развивающихся стран.

При определении сущности экономической безопасности имеется мнение, что понятие отражает состояние экономики государства, которое имеет возможность отстоять влияние от негативно воздействия.

Международной опыт свидетельствует, что вопросам повышения безопасности как страны в целом, так и его населения, необходимо уделять особое внимание любому государству на всех

этапах его развития. После приобретения независимости Казахстаном, появлением новых и обострением существующих внутренних и внешних угроз особое значение приобретает проблема экономической безопасности.

**Таблица 5 Обеспечение экономической безопасности за рубежом**

Страны	Уполномоченный орган	Основополагающие документы	Годы	Обеспечение экономической безопасности
США	Министерство торговли	Закон о национальной безопасности	1947 г.	Рост конкурентоспособности производства
		Стратегия национальной безопасности США		Развитие торгово-экономического сотрудничества
		Меморандум	1990 г.	Снижение иностранных займов
Япония	Министерство внешней торговли и промышленности	Доктрина Ёсида	1946-1954 гг.	Получение политической безопасности путем создания отношений США – Япония-Европа. Получение внешней помощи для поддержки политики США ЭБ направлена на разрешение конфликта Север Юг Запад-Восток
		Доктрина «Комплексное обеспечение национальной безопасности»	1976-1990 гг.	Обеспечение военной безопасности по обороне островов Японии и формирование сил обороны США
Великобритания		Отсутствие законов по обеспечению экономической безопасности		Стимулирование и поддержка предпринимательской деятельности Формирование сети: институты- правительство- бизнес Защита и прогноз экономических угроз

<b>Германия</b>	Министерство обороны	Отсутствие Концепции, Директивы по обеспечению экономической безопасности		Развитие конкуренции Антимонопольная политика Устойчивость национальной валюты
<b>Франция</b>		Закон о национальной безопасности	1964 г	Снижение внешних рисков Развитие и стимулирование бизнеса Развитие приоритетных секторов экономики и сохранение независимости от внешних факторов
<b>Испания</b>		Концепция экономической безопасности		Формирование сильной законодательной базы Создание ответственных госорганов и контрольных госорганов
<b>Италия</b>		Отсутствуют законодательные документы по обеспечению экономической безопасности		Развитие кооперативов Создание условий для развития предпринимательства
<b>Казахстан</b>	Министерство национальной безопасности	Конституция РК Закон РК «О национальной безопасности РК», Стратегия развития Казахстана «Казахстан 2030».	1998 г	Повышение уровня и качества жизни населения. Снижение темпов инфляции Повышение устойчивого экономического роста

Впервые термин национальная экономическая безопасность, как показывает анализ появился в США в период экономического кризиса в 1970 году, когда в США появилась идея стать мировым экономическим лидером. Основными целями политики США в области обеспечения экономической безопасности стали:

1. Повышение конкурентоспособности производства.
2. Расширение торгово-экономического сотрудничества.
3. Сокращение иностранных займов. [31]

Основной программой в США по обеспечению экономической безопасности, является Меморандум, разработанный в 1990 года, который основан на мероприятиях по формированию и становлению лидирующих позиций США в технологических сферах и экономическом развитии государства в мире. [32]

Для становления и развития Политики экономической безопасности страны США сформирована Межведомственная рабочая комиссия, разработавшая главный механизм управления системой экономической безопасности. В результате этого были разработаны новые законодательные акты и проведена переподготовка кадров. Прежде всего, рабочая комиссия определила основные риски и угрозы экономической безопасности страны и разработала «Каталог угроз экономической безопасности и их оценка» [33, с.59].

До появления понятия «экономическая безопасность» в мире использовалось определение «национальная экономическая безопасность», которое стало популярным в зарубежных исследованиях в 1980 году [32].

Японская модель национальной безопасности показывает взаимосвязь с американской моделью, в связи с послевоенной оккупацией, в будущем перешедшие в союзнические отношения Японии и США.

Основными документами по обеспечению национальной безопасности в Японии считаются доктрина премьер-министра Японии Ёсида и доктрина Комплексного обеспечения национальной безопасности, которые были приняты в середине XX века и основаны на послевоенной политике национальной безопасности, направленные на динамичное развитие экономики. В связи с ограниченными природными ресурсами Японии было принято решение перейти на научно-техническое и торговое сотрудничество с другими странами. Благодаря данной доктрине Япония уже в 1968 году вошла в 20 лучших стран по объему промышленного производства, что позволила стать основой для политики национальной безопасности того времени [31, с.380].

В Европейском союзе (ЕС) по-другому сложилась ситуация. Начиная с того, что понятие экономической безопасности в ЕС состоит из двух направлений:

**Первое направление** позиционирует ЕС в мировой экономической системе, согласно которому основной задачей Евросоюза является интеграция стран Европы с целью достижения высокой конкурентоспособности в мире. Объединение произошло в связи с тем, что по отдельности у стран ЕС недостаточно природных ресурсов и трудоспособного населения относительно других развитых стран.

**Второе направление** указывает на необходимость наличия экономического равенства и солидарности европейских стран. ЕС совместно с Европейским банком развития выделило большую часть бюджета на ликвидацию чрезвычайных ситуаций, на развитие инфраструктуры и экономики во всех частях Европы. Основной целью ЕС считалось объединение европейских стран с равными возможностями и уровнем жизни [34, с.1-2]. С целью более детального анализа требуется рассмотрение экономической безопасности отдельных стран ЕС через их программы, доктрины и концепции.

Так, обеспечение экономической безопасности Франции началось с принятием Закона о национальной безопасности 1964 г. Вначале во Франции использовали понятие «национальной экономической безопасности», раскрывающее необходимость улучшения предоставляемых благ населению и способствующее развитию экономики страны [35, с.67-69].

В Германии в отличие от Франции отсутствует конкретный документ, регулирующий обеспечение экономической безопасности. Экономическая безопасность является составной частью законодательных актов Министерства обороны Германии, где определены приоритетные направления: усиление конкуренции, антимонопольное регулирование, устойчивость национальной валюты. [35]

В Великобритании экономическая безопасность, как и во Франции входит в национальную систему и принята как защита общих интересов государства. Важными составными элементами экономической безопасности являются поддержка предпринимательской деятельности, формирование сети- институ- ты-правительство- бизнес, защита от экономических угроз и прогноз. [36]

В Испании в отличие от других стран Евросоюза принята Концепция экономической безопасности, которая основана на разделении компетенции государственных органов, ответственных за развитие экономической сферы в целом, создании контрольных государственных органов и совершенствовании законодательной базы. Главными направлениями в обеспечении экономической безопасности Испании являются следующие мероприятия: инвестиционный мониторинг, развитие промышленного производства и разработка законодательной основы для развития предпринимательства.

В Италии государственное управление позволяет защищать бизнес на международном уровне, однако, при этом отсутствуют регулирующие документы. Правительство отдает предпочтение развитию международного сотрудничества и внешнеторговой деятельности с зарубежными партнерами. Главными факторами в обеспечении экономической безопасности Италии считается внедрение и развитие кооперативов в промышленной сфере и защита предпринимателей. [35, с.24-25]

Франция, Германия, Великобритания, Испания и Италия, как показал проведенный анализ, создали эффективную совместную экономическую систему, которая способна постоянно совершенствоваться и улучшать уровень экономической безопасности государства.

Экономическая безопасность Республики Казахстан сегодня является важной проблемой, которая привлекает особенно серьезное внимание. Повышение экономической безопасности страны в условиях глобализации и интеграции – это главное условие суверенитета и независимости республики, важный фактор обеспечения национальной безопасности страны.

В Законе Республики Казахстан «О национальной безопасности РК», отмечается, что экономическая безопасность это «... состояние защищенности национальной экономики Казахстана от внутренних и внешних факторов, процессов, условий и угроз, влияющих на устойчивый рост, экономическую независимость и стабильное развитие».

С получением суверенитета и независимости, с вхождением в ООН и в различные международные организации республика

встретилась с новыми проблемами своей внешней политики и национальной безопасности, с задачами самостоятельного вхождения в мировую экономику и международное сообщество. Казахстан вошел в качественно новую систему, где его внешнеэкономическая политика, как и иной страны, идет по собственной траектории, защищая интересы государства. Внешняя политика Казахстана направлена на общечеловеческие ценности для достойного обеспечения своему народу достойное место в международном сообществе.

Годы независимости республики продемонстрировали, что рыночные отношения не обеспечивают экономическую безопасность, при этом важным является вмешательство страны в рыночное поведение различных объектов.

Особенности геополитического местоположения и этно-демографический состав населения, уровень развития экономики Казахстана предполагают главным в обеспечении безопасности не оборонные, а политические средства и дипломатия. Отсутствие границ к открытому морю, удаленность от коммуникаций усложняют участие республики в расширении международных экономических отношений. Поэтому важную роль играет поддержка республики как стабильно развивающейся страны на основе внедрения принципов экономической безопасности, с учетом опыта стран ЕС. Участие Казахстана в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС) позволяет создать условия для экономической безопасности стран-участниц Союза в новом формате.

Учитывая опыт европейских стран, полученный за годы активной деятельности по созданию принципов и эффективных механизмов повышения экономической безопасности, республике необходимо самой проявлять настойчивость в реализации принципов обеспечения экономической безопасности в рамках ЕАЭС. Основными являются следующие принципы:

- **унификации законодательства** – создание единой нормативной правовой политики ЕАЭС, в рамках реализации договора о развитии Евразийского экономического союза;

- **четырёх свобод** – устранение барьеров в области развития предпринимательской деятельности, с учетом открытия границ с отменой таможенного налогового регулирования, санитарно-

ветеринарного контроля, что позволяет бизнесу уменьшить период доставки и снизить издержки, свободное перемещение услуг, товаров, капитала и рабочей силы;

- **равноправия государств** – равные условия для всех государств- участниц ЕАЭС, не зависимо от их уровня развития и политики.

Основные принципы экономической безопасности республики в условиях развития ЕАЭС позволяют повысить эффективность экономического развития как на внешнем, так и на внутреннем уровне. Стратегия обеспечения экономической безопасности Казахстана основана на официально принятых нормативных правовых актов, основными из которых: Конституция РК, Закон Республики Казахстан «О национальной безопасности Республики Казахстан», Стратегия развития Казахстана «Казахстан – 2030».

В республике только сформированы концептуальные подходы к вопросам экономической безопасности. Содержание экономической безопасности, как отмечено в первой главе учебного пособия реализуется в системе критериев и показателей. Критерий экономической безопасности – это оценка состояния национальной экономики с позиций важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности. Критериальная оценка экономической безопасности включает состояние:

- Ресурсного потенциала и возможностей его развития;
- Уровня эффективности использования ресурсов;
- Конкурентоспособности экономики и его экономических объектов;
- Целостности территорий и экономического пространства;
- Независимости и государственной самостоятельности;
- Теневой экономики и криминализацию.

В структуре экономической безопасности существует система показателей-индикаторов. Показатели (индикаторы) экономической безопасности – количественные и качественные характеристики состояния национальной экономики, определяющие степень ее защищенности от внутренних и внешних угроз, позволяющие заблаговременно сигнализировать о нарастании угроз и грозящей опасности после превышения их предельных и пороговых значений.

В системе показателей-индикаторов экономической безопасности важно определить:

- уровень и качество жизни населения;
- темпы инфляции;
- уровень безработицы;
- государственный долг;
- дефицит государственного бюджета;
- динамику экономического роста;
- уровень прямых и иностранных инвестиций;
- уровень теневой экономики;
- объемы золотовалютного резерва.

Национальные интересы Казахстана – это совокупность политических, экономических, социальных и других потребностей страны, от реализации которых зависит возможности государства обеспечивать защиту прав народа и общества. Иными словами, категория: угроза экономической безопасности является поглощенной категорией: угрозы национальной безопасности. Внутренними угрозами экономической безопасности республики, являются:

Во-первых, экспорт топливно-сырьевых ресурсов, которые невосполнимы за пределы государства. Уменьшение объемов добычи нефти и других сырьевых ресурсов превращается в реальную экономическую угрозу. Постоянный разрыв между внутренней ценой и мировой на нефть, при условии ее многократного повышения, серьезно активизируется деятельность государственных и негосударственных компаний по отправке валютно-обеспечивающих ресурсов в страны как ближнего зарубежья, так и дальнего.

Во-вторых, отсутствие эффективного контроля за валютными операциями и вывоз капитала из республики. Важным фактором, негативно влияющим на развитие экономики и финансовую систему Казахстана, является отсутствие механизма контроля за валютными операциями и вывозом капитала из страны.

В-третьих, неэффективные меры по реформированию национальной экономики в условиях конкуренции. Этот фактор, демонстрирует противоречия концептуальных подходов к рыночной экономике. Вследствие этого отставание аграрного сектора и обрабатывающей промышленности, что предопределено

старой техникой, отсутствием инноваций и снижением инвестиций.

В-четвертых, наличие присутствия теневой экономики. Рыночной процессы развития отношений в республике требуют изменений и совершенствование нормативного правового законодательства.

В-пятых, наличие системы лоббирования интересов законодательных и исполнительных органов республики, а также должностных субъектов в органах государственной власти.

Особенности же влияния внешних угроз экономической безопасности на республику заключаются в следующем:

Защита интересов государства от внешних экономических угроз является ключевой задачей любой страны. В условиях развития экономических отношений важно знать, что мировые державы стараются решать свои проблемы за счет других стран, что как видим сегодня, превращение Казахстана в рынок:

- сырья для развитых стран;
- сбыта своих товаров;
- дешевой рабочей силы.

Социально-экономическое развитие Казахстана и изменившийся подход к становлению внешнеэкономических отношений, формирует новые внешние угрозы обеспечения безопасности Казахстана, важными из которых является:

1. Ослабление конкурентоспособности национальной экономики.

2. Конкурентоспособность экономики – интегральный показатель ее уровня и повышения эффективности, важный вектор обеспечения благосостояния страны, снижения уровня безработицы и экономической безопасности республики. В настоящее время потенциальные угрозы национальной безопасности Казахстана не носят прямого характера угрозы территориальной целостности республики. Повышение эффективности экономического потенциала страны – это важная сторона устойчивости государства, направленная на обеспечение суверенитета, независимости и территориальной целостности. Поэтому Казахстану необходимо дальнейшее развитие и укрепление добрососедских отношений с близлежащими странами, расширение взаимосвязей и усиление

интеграционных процессов с государствами Центральной Азии, Среднего и Ближнего Востока.

Расширение взаимосвязей с основными развитыми странами, которые понимают, что независимая Республика Казахстан отвечает их национальным интересам.

Оказание помощи различных международных организаций ООН, МВФ, Всемирный банк и других международных институтов обеспечит поддержку республике со стороны мирового сообщества.

Развитие международных отношений является важной формой реализации мер по обеспечению странами взятых обязательств для расширения межгосударственной интеграции в условиях глобализации, что касается и Евразийского экономического сообщества. Ратификация Российской Федерацией Соглашения о порядке организации, управления, формирования и развития общих рынков нефти и нефтепродуктов Беларуси, Казахстана и России указывает на важное значение данных рынков для установления стабильности и экономической безопасности участников-стран данного Соглашения.

Таможенный союз и единое экономическое пространство являются в перспективе основой Евразийского Союза (ЕАЭС). Формирование и развитие единого экономического пространства является главным интеграционным проектом, который, стал весомым историческим прорывом не только для 3-х наших государств, но и для всех стран постсоветского пространства.

Приоритеты обеспечения экономической безопасности предполагают защиту национальной экономики как от внутренних, так и от внешних угроз, процессов и негативных тенденций, влияющих на развитие устойчивого роста страны. В статье 18 Закона РК «О национальной безопасности» написано: экономическая безопасность должна обеспечиваться действием абсолютно всех государственных органов, ведомств и организаций, независимо от форм собственности.

У органов национальной безопасности также имеются конкретные задачи в этой деятельности. Они участвуют в реализации государственных мер, согласно законодательных и регулируемых методов и подходов, в рамках их возможностей. Экономическая

безопасность обеспечивается комплексом мер и системных мероприятий. Проводится работа по совершенствованию нормативно-правового законодательства в обеспечении экономической безопасности, совершенствуются нормативные акты, которые регулируют правовые отношения в области транспортной политики, земельных ресурсов, фискальной политики, экологической безопасности, а также в сфере недропользования. Предложены меры по совершенствованию государственной сертификации нефтедобывающих компаний на соответствие Стандартам по экологии.

Весь предложенный комплекс мероприятий, направленный не только на повышение инвестиционной привлекательности экономической системы, но и на защиту национальных интересов государства. Проводимый мониторинг и оценка условий и факторов, способствующих деятельности браконьеров в Каспийском море, продемонстрировал своевременность внесения комплекса мер для усиления уголовно-административной ответственности за вред, нанесенный биоресурсам.

В Казахстане, принятый 6 января 2012г. Закон РК «О национальной безопасности Республики Казахстан», в котором в соответствии со ст. 7 данного документа, система обеспечения национальной безопасности образует взаимодействующие между собой силы для ее обеспечения, иные государственные органы и организации, осуществляющие меры политического, правового, организационного, экономического и иного характера, направленные на обеспечение безопасности человека и гражданина, общества и государства.

С целью формирования и развития необходимого уровня обеспечения субъектов безопасности в Казахстане, создана система нормативных и правовых документов, регулирующих взаимоотношения в обеспечении безопасности, сформированы приоритетные направления деятельности государственной власти и органов управления, созданы органы по обеспечению безопасности и механизм контроля за этой деятельностью.

Для повышения эффективности функций по обеспечению безопасности человека, общества и страны в системе органов власти, согласно законодательству созданы государственные органы по обеспечению экономической безопасности. Уровень экономи-

ческой безопасности оценивается целой системой показателей, критериев и индикаторов, которые показывают эффективность деятельности экономической системы.

Вне рамок этих показателей система теряет свою способность к поступательному развитию, повышению конкурентоспособности на внутреннем рынке и внешнем рынке, превращаясь в субъект поглощения транснациональными корпорациями. Чтобы определить уровень экономической безопасности пользуются разными методами и подходами. Рассмотреть их можно в формате следующих подгрупп:

1. Изучение и оценка основных макроэкономических показателей, путем сравнения их с пороговыми значениями.

2. Использование методов анализа и экспертных оценок для ранжирования регионов страны по уровню влияния рисков и угроз.

3. Проведение оценки темпов экономического роста республики по базовым макроэкономическим показателям и уровню их изменений.

4. Мониторинг и оценка уровня обеспечения экономической безопасности, на основе использования корреляционно-регрессионного анализа.

В настоящее время существуют различные подходы и методов оценки экономической безопасности. Однако, применения конкретного математического аппарата серьезно ограничивает количество показателей, которые могли бы более достоверно подтвердить расчеты. Не всегда анализируемые показатели экономической безопасности возможно представить в количественном формате. С целью разработки политики антикризисных мер, кроме представленного анализа качественных показателей развития национальной экономики, необходимо представить количественные индикаторы уровня безопасного стабильного развития страны. Оценить уровень развития национальной экономики позволяют критерии обеспечения экономической безопасности. Оценка экономической безопасности состоит из:

- состояния ресурсного потенциала и возможностей его развития;

- уровня эффективности рационального использования ресурсов;

- повышения конкурентоспособности национальной экономики;
- сохранения целостности экономического пространства;
- государственной независимости и суверенитета страны;
- реальных возможностей предвосхищения внешних и внутренних угроз политической, национальной и социальной стабильности;
- криминализации и снижения влияния теневой экономики.

Для количественной оценки состояния экономической безопасности на практике используется подход, который базируется на разработке количества отдельных показателей обеспечения экономической безопасности государства. Возможно выделить, среди показателей оценки уровня экономической безопасности конкретные показатели:

- экономический рост страны;
- качество жизни населения;
- уровень инфляции.

Эти показатели определяют зависимость от внешнеэкономических факторов и определяют возможности обеспечения экономической безопасности. Рассматривая вышеизложенное, возможно отметить то, что экономическая безопасность исторически рассматривается как одна из основных характеристик качественного развития национальной экономики, что и определяет её уровень эффективной поддержки условий устойчивого роста, повышения качества жизни населения, стабильное обеспечение необходимыми ресурсами, а также поступательную реализацию национальных интересов государства. По своей структуре экономическая безопасность имеет весьма сложное внутреннее содержание. Анализ и оценка процессов, а также сложившийся национальный и мировой опыт решения этого вопроса позволяют сконцентрироваться на следующих основных элементах:

Во-первых, экономическая независимость не имеет абсолютного характера в связи с тем, что международное разделение труда непосредственно оказывает влияние на зависимость национальных экономик друг от друга. Поэтому экономическая независимость – это возможность контроля над собственными ресурсами, повышение эффективности производства и качества

продукции, что позволяет обеспечить высокий уровень конкурентоспособности и принимать участие в международной торговле, обмене инновационными технологиями на основе кооперации на равных условиях.

Во-вторых, стабильность и динамичное развитие национальной экономики, предполагает сохранение собственности во всех видах, создание условий для развития предпринимательства, предвосхищение факторов, возможных оказать негативное влияние на ситуацию (криминализация и развитие теневой экономики, снижение разрывов в распределении доходов, снижение социальной напряженности и другое).

В-третьих, возможности саморазвития и внедрение инноваций, IT-технологий, что особенно необходимо в условиях глобализации и интеграции в мировое пространство, развития цифровизации и экономики знаний. Формирование привлекательной политики для инвестиций, направленных на модернизацию производства, подготовку кадров, что становятся являются важными требованиями устойчивого роста и защиты национальной экономики.

***Вопросы:***

- 1. Что включает понятие национальная безопасность?*
- 2. Назовите показатели обеспечения экономической безопасности государства?*
- 3. Какие методы и подходы используют при определении уровня экономической безопасности Казахстана?*
- 4. Назовите основные принципы обеспечения экономической безопасности республики?*
- 5. Как влияет развитие экономики на показатели обеспечения национальной безопасности?*
- 6. Основные направления обеспечения экономической безопасности государства – региона – компании?*
- 7. Назовите основополагающие документы по обеспечению экономической безопасности в Казахстане и за рубежом?*

## 4.2 Система ПОД/ФТ как фактор обеспечения экономической безопасности

Условно экономические процессы можно представить в виде двух основных групп: управляемые и неуправляемые. К управляемым можно отнести те, которые могут поддаваться влиянию и изменению. Ко второй группе относятся процессы, которые не изменяют характер и направленность по ряду определённых причин, опираясь на собственные законы и правила. Оба вида процессов взаимосвязаны, имеют динамическую структуру и показывают уровень управления. Поскольку при низком уровне менеджмента управляемые процессы могут стать неуправляемыми и наоборот. Высокая доля неуправляемых процессов является следствием неэффективных преобразований, кризисов, высокой доли теневого сектора в национальной экономике.

Наличие в национальной экономике легального и нелегального сектора снижает эффективность социально-экономических реформ. Тем не менее, необходимо учитывать, что управляемые процессы – это не все процессы функционирования и развития экономики, а лишь ее определенная доля, и управляемыми они могут быть лишь до установленного уровня. Поэтому управляемые процессы не абсолютны. Из этого следует вывод, что активное вмешательство государства в деятельность компаний приводит к тому, что последние стремятся уйти в «тень».

В настоящее время, можно выделить отдельную категорию факторов, оказывающих негативное влияние на экономические процессы и способствующие росту неформальной экономики. К ним, на наш взгляд, можно отнести такие факторы, как:

1) отсутствие набора инструментов у государства для обеспечения выполнения своих налоговых и других финансовых обязательств компаниями;

2) наличие высокой доли издержек, для поддержания и функционирования компаний в рамках формальной экономики;

3) коррумпированность и интерес со стороны отдельных государственных служащих в наличии теневой экономики;

4) несовершенство нормативно-законодательной базы и низкий уровень государственного контроля;

5) недостаток статистической информации, неточная и неполная картина по рынку труда, внешнеэкономической деятельности, а также функционированию рынков и базаров;

б) наличие определенных социальных норм, мотивирующих к уклонению от участия в формальной экономике.

В любой стране чрезмерный объем теневого сектора является прямой угрозой экономической безопасности. Несмотря на отсутствие специальных исследований, несомненным является то, что для Казахстана эта проблема весьма актуальна; по официальным данным, размер неофициальной экономики в стране составляет от 20% до 30%.

Для Республики Казахстана перевод денежных средств из неформальной экономики в официальную, грозит стабильности мировой финансовой системы и национальной безопасности. Текущее положение мировой экономики: наличие высокого уровня коррупции, активизация терроризма и экстремизма, легализация доходов от незаконной деятельности организованных преступных группировок стали реальными угрозами системы безопасности. Наличие этих и других негативных факторов бросают вызов национальным системам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наиболее значимым императивом в борьбе является оперативное реагирование на глобальные вызовы и угрозы современного мира, а также эффективное управление возникающими рисками. Приоритетным в этой работе становится разработки комплекса мер для борьбы с отмыванием незаконных доходов и финансирования терроризма, как на внутреннем, так и на международном уровнях. Казахстан, имея в настоящее время динамично развивающуюся экономику, владеет особым геополитическим расположением в мировом сообществе. Республика географически находится на территории коридора нарко-траффика и в области активной деятельности террористических групп. Все это определило актуальность и необходимость решение вопросов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и перекрытия каналов финансирования терроризма.

Казахстан начал построение эффективной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем с создания Комитета по финансовому мониторингу (КФМ) при Министерстве финансов Республики Казахстан. Как и в Российской Федерации Росфинмониторинг, также в Казахстане КФМ основными своими задачами определяет оценка и анализ информации о подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу. Комитет был создан по заданию Главы государства. Создание КФМ исходило из рекомендации мирового координатора – ФАТФ, т.е. группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Создание собственной системы ПОД/ФТ является своевременным и архиважным. Кроме того, перед Комитетом поставлена задача осуществления постоянного надзора в области соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Поставленная задача вытекала из сложившейся ситуации в области экономических взаимоотношений, имеющих нестабильный характер, отсутствие норм и правил по взаимоотношению между отдельными хозяйствующими субъектами и несовершенства нормативно-правовой базы экономического характера в Республике Казахстан.

С точки зрения структуры системы ПОД/ФТ в Казахстане, Комитет финансового мониторинга является центральным звеном, обеспечивающим формирование, эффективное функционирование и развитие самой системы.

Казахстан как уже отмечалось выше, формирует собственную модель национальной безопасности на основе национальной системы ПОД/ФТ. Международные стандарты ФАТФ легли в основу действующего на сегодняшний день законодательства по регулированию банковской деятельности. Внесенные изменения позволили активизировать контроль за финансовыми потоками и субъектами финансового мониторинга в области соблюдения законодательства.

Анализ мирового опыта показывает, что отмывочные схемы функционируют практически во всех сферах, но особенно проявляются в финансовых структурах, и особую роль здесь играет банковский сектор, являясь основным каналом обращения денег, полученных преступным путем. Ежегодный отчет Националь-

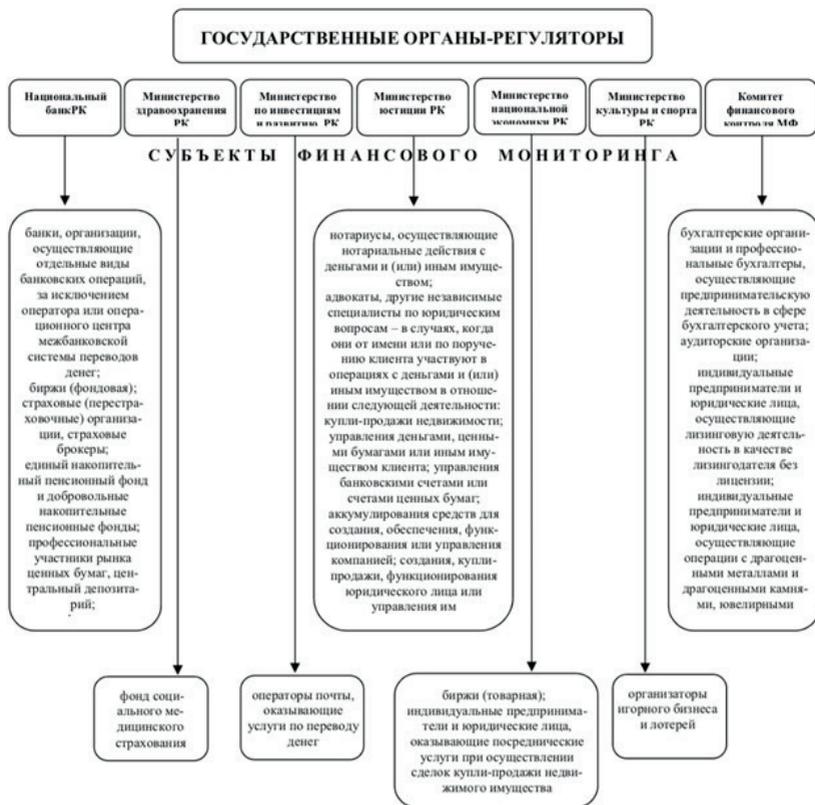
ного банка Казахстана отражает факты инспекторских проверок коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. За несоблюдение административного кодекса, в том числе за нарушение Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» нарушители привлекаются к ответственности.

На практике применяются санкции и административные взыскания в виде штрафов в отношении банков второго уровня за административное правонарушение в неисполнении Правил внутреннего контроля и программ в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Основные административные правонарушения проявляются в несоответствии внутренних документов по ПОД/ФТ законодательству РК, ненадлежащем исполнении внутреннего контроля. Казахская система по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма динамично развивается, в связи с чем необходим регулярная корректировка существующего законодательства. Так в период с 2011 по 2018 годы были внесены изменения в отдельные нормативно-правовые акты и увеличен перечень субъектов финансового мониторинга (СФМ). Кроме того, определены органы-регуляторы, осуществляющие контроль за субъектами финансового мониторинга по исполнению Закона о ПОД/ФТ (рисунок 7).

Определенный интерес представляет опыт Российской Федерации. Национальная антиотмывочная система планомерно охватывает все новые и новые сегменты экономики страны. По данным на 1 января 2020 года в национальной антиотмывочной системе зафиксировано более 150 тысяч компаний, индивидуальных предпринимателей и лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом и являющихся субъектами первичного финансового мониторинга. Увеличение количества субъектов финансового мониторинга связано включением системообразующих предприятий, стратегических компаний и предприятий оборонно-промышленного комплекса, что в Казах-

стане пока отсутствует. Все это расширило сферу деятельности финансовой разведки. Создание совместного программного продукта финансовой разведки России и Банка России позволило проводить оценку и анализ движения клиентов и их средств при закрытии счетов.



**Рисунок 7 – Государственные органы-регуляторы, осуществляющие контроль за СФМ по исполнению Закона о ПОД/ФТ**

Комплексные меры показывают эффективность соблюдения принципов прозрачности, конфиденциальности, доступности, информированности и в то же время представляют вспомогатель-

ный ресурс для дальнейшего прогнозирования поведения отдельных клиентов. [37]

Для повышения инвестиционной привлекательности, повышения имиджа страны, повышения прозрачности экономики, минимизации рисков вовлечения бизнеса в преступные схемы особую роль играет комплекс мер по противодействию легализации преступного капитала. Противодействие системе оказывает процесс глобализации и ускорение трансграничных перетоков капитала. Регулярное совершенствование преступных схем, минимальные сроки осуществления незаконных операций, наличие транзитных банковских счетов – являются характерной чертой отмывочной деятельности. Наиболее часто используемые схемы по обналичиванию средств были выявлены Комитетом финансового мониторинга Министерства Финансов Республики Казахстан. Зачастую в этих схемах задействованы фиктивные предприятия:

#### **1. Многоуровневая схема.**

В нее привлечено большое количество компаний (до 60). Параллельно функционируют компании, которые занимаются обналичиваем денежные средства. В этой схеме лжепредприятия прибегают к услугам сразу нескольких банков. По такой схеме в 2018 году было выявлено обналиченных денежных средств на сумму 122,1 млрд тенге.

#### **2. Циклическая или эстафетная схема.**

В данной схеме компании минимизируют свое участие в обналичивании, при этом имеют большое количество счетов с регистрацией на недееспособных лиц или лиц, привлекавшихся к уголовной ответственности. По такой схеме в 2018 году было выявлено 25 фактов обналиченных денежных средств на сумму 51,3 млрд тенге.

#### **3. Схема «деPOSITные счета».**

Обналичивание денежных средств компании производится с помощью депозитных либо карточных счетов физических лиц с выводом капитала за пределы Республики Казахстан.

#### **4. Комбинированные схемы.**

В данном случае, схема происходит на портале государственных закупок с использованием любой из вышеперечисленных схем.

Обычно транзитные компании-посредники и компании по обналичиванию денег, участвующие в схемах по государственным закупкам, регистрируются на лиц без определенного места жительства, а также на лиц, имеющих судимости по административным делам. По данным схемам Комитетом Финансового Мониторинга Министерства Финансов Республики Казахстан установлено 25 фактов на общую сумму 60,8 млрд тенге с максимальной суммой 16 млрд тенге. [38]

В настоящее время еще существуют определенные проблемы в выявлении фактического объема нелегальных доходов использования оффшорных зон, размера оттока капитала. В связи с отсутствием данных источников доходов остается нерешенным вопрос аккумуляции денежных средств и их дальнейшем движении.

Для решения этого вопроса возникает необходимо взаимосвязанной и слаженной работы всех участников национальной системы ПОД/ФТ. В денежной-кредитной системе должен быть динамично развивающийся механизм контроля, для своевременного выявления операций, связанных с отмытием денежных средств. Банки должны уделить особое внимание в стратегических планах экономической безопасности.

Следует отметить что, для повышения эффективности национальной системы и обеспечения реализации полномочий государственных органов-регуляторов, осуществляющих контроль за субъектами финансового мониторинга по исполнению Закона о ПОД/ФТ, необходимо выстроить правильные отношения со всеми участниками противодействия отмытию доходов и финансированию терроризма, определить оптимальные механизмы координации их деятельности и взаимодействия между ними. [39]

В современных условиях имеются противоречия между содержанием экономической деятельности и формами правового регулирования этой деятельности, что вызывает необходимость реформирования правовых средств защиты экономических отношений и является одним из приоритетных направлений борьбы в области ПОД/ФТ.

Таким образом, на национальном уровне существует три группы факторов, способствующих отмытию преступных доходов.

Факторы, способствующие теневой экономике возможно разделить на следующие группы:

### **1 группа факторов**

Факторы, возникающие как следствие экономической политики государства:

- степень дифференциация в доходах граждан по региональному принципу;
- мотивы, побуждающие лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, скрывать доходы и прибегать к уклонению от уплаты налогов;
- оценка работы компетентных органов по борьбе с терроризмом с учетом региональных особенностей;
- в стране доля наличного денежного оборота превосходит безналичный денежный оборот;
- утечка квалифицированных кадров за рубеж приводит к налаживанию связей, способствует отмыванию денежных средств;
- уровень и прозрачность инвестиционной деятельности иностранных и российских компаний, на стадии интеграции преступные группы инвестируют незаконные денежные средства.

### **2 группа факторов**

Факторы, сформированные в результате целенаправленных действий государства – регламентация деятельности организаций на рынке ценных бумаг:

- уровень профессиональных компетенций работников правоохранительных, контрольных и надзорных органов в области предупреждения легализации преступных доходов;
- оценка эффективности деятельности ПОД/ФТ, которая проявляется в уровне технологической базы обработки информации службы финансовой разведки и степени оперативности привлечения информации для выработки управленческих решений;
- организация развития научно-технического прогресса в области ПОД/ФТ на перспективных направлениях;
- качество нормативной правовой базы, сопровождающей работу субъектов финансового мониторинга в области ПОД/ФТ;
- уровень правовой дисциплины и исполнительности финансового мониторинга по выполнению требований в сфере ПОД/ФТ;

- высокая доля импорта высокотехнологических дорогостоящих товаров, и продовольствия, высокий оборот торговых экспортно-импортных операций.

### **3 группа факторов**

Факторы, сформированные за счет устоявшихся негативных фактов криминальной активности:

- вовлечение крупных финансово-промышленных групп в криминальную активность;
- вывоз за рубеж энергетических, сырьевых и других ресурсов;
- фигурирование большого количества фирм-однодневок в противоправных схемах по уклонению от уплаты налогов и отмыванию преступных капиталов;
- довольно активная деятельность банков в отмывании преступных доходов;
- наличие недостатков в организации внутреннего контроля в области ПОД/ФТ на уровне организаций;
- часто встречающиеся факты криминальных банкротств объектов экономики.

Как видно, вышеперечисленные факторы способны создать угрозы национальной безопасности, наиболее вероятными из которых являются социальные, экономические, политические угрозы, а также угрозу криминализации большей части отраслей экономики.

Бегство капиталов за рубеж, низкий уровень конкурентоспособности, спад производства, снижение уровня жизни населения, нарушение нормального функционирования экономических институтов, разрушение научно-технического потенциала страны, и как следствие сокращение национального богатства – экономическая угроза в результате легализации преступных доходов.

Увеличение объемов теневого сектора снижает темпы роста экономики, способствуя недобросовестной конкуренции, являясь серьезным препятствием рыночным реформам, слабой конвертируемости национальной валюты. Как уже отмечалось выше, такие негативные факторы как повышение уровня инфляции, нарушение благоприятных условий для развития экономических механизмов являются следствием теневого бизнеса, отмывания преступных капиталов.

Неспособности контрольных органов регулировать и контролировать области, наиболее подверженные легализации преступных доходов вызывает недоверие общества к государственным регуляторам в сфере ПОД/ФТ. Экономические угрозы могут быть вызваны большим объемом легализация преступно полученных денежных средств. На предотвращение этих угроз и должна быть направлена деятельность надзорных органов в сфере ПОД/ФТ. Эффективно функционирующий план по противодействию легализации преступных доходов позволит улучшить инвестиционный климат и стабильность в обществе, и как следствие повысить имидж страны на мировой арене. Эффект может быть только за счет синергии мирового сообщества и создания необходимых экономических, международно-правовых и организационных основ.

В мировой системе межправительственным органом антиотмываочной системы является FATF (Financial Action Task Force (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег. Создание группы стало результатом саммита стран Большой семерки в 1989г. в Париже (Франция).

Для нынешнего времени разработка международных актов рекомендательного характера стала характерной особенностью. ФАТФ разработала следующие рекомендации для мирового сообщества:

- определение перечня правонарушений, легализация доходов которых считается угрозой и с которыми следует бороться;
- определение субъектов, как правило, представители банковской и потовой сферы, которые обязано проявлять бдительность при осуществлении через них крупных или подозрительных операций;
- определение правил экстрадиции лиц, обвиненных в легализации денег;
- установление в законодательстве любой страны единого подхода в определении понятия «легализация незаконно полученных доходов», для исключения двоякого толкования, споров или ухода от ответственности за совершение данного преступления и т.д.

ФАТФ в своей деятельности координирует возникающие споры и вопросы путем согласование всех своих действий с ООН,

Всемирным банком, Советом Европы, МВФ, ЕБРР, Интерполом, Советом.

На регулярной основе создается так называемый «черный список» стран, которые не соблюдают должных мер по борьбе с отмыванием денег, не вносят изменения в законодательство своих стран по усовершенствованию сферы ПОД/ФТ, не регламентируют данную сферу. Для координации деятельности финансовых разведок стран, участниц ПОД/ФТ в 1995 году была создана Группа «Эгмонт», которая имеет представительства по всему миру. В 2012 году Казахстан стал полноправным членом Группы «Эгмонт».

Мировая система ПОД/ФТ, кроме того включает в себя региональные группы, подобные ФАТФ: Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денежных средств (АТГ); Карибская группа по разработке финансовых мер в борьбе с отмыванием денежных средств (КФАТФ); Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ); Евразийская группа противодействия легализации доходов, которые получены преступным путём и финансированию терроризма (ЕАГ); Комитет экспертов совета Европы по оценке действенности мер борьбы с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ).

Одной из основополагающих функций государства является недопущение нелегальных доходов в финансовую систему страны и предотвращение использования этой системы с целью отмывания доходов, которые получены преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). [40]

Повышение угрозы экономической безопасности государства со стороны организованных преступных групп сформировали задачи, стоящие перед подразделениями, осуществляющими борьбу с легализацией криминальных доходов. Поэтому противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, является одним из наиболее важных направлений борьбы с экономической преступностью. [41]

Таким образом, исходя из степени распространенности теневых и коррупционных процессов и текущего уровня хозяйствен-

ного развития Казахстана, можно сделать вывод, что политика противодействия теневой экономике должна быть нацелена не столько на сокращение ее масштабов, сколько на повышение эффективности всей системы корпоративного управления. При этом ведущая роль в корпоративном управлении социально-экономическими процессами отводится обеспечению экономической безопасности.

### ***Вопросы***

*1. Что такое управляемые и неуправляемые условно – экономические процессы?*

*2. Назовите факторы, оказывающие негативное влияние на экономические процессы, которые способствуют росту неформальной экономики?*

*3. Какие существуют государственные органы-регуляторы, осуществляющие контроль за субъектами финансового мониторинга?*

*4. Перечислите существующие схемы по отмыванию доходов преступным путем?*

*5. Какие региональные группы существуют в мировой системе ПОД/ФТ?*

*6. Что собой представляет мировая система ПОД/ФТ?*

## Список литературы

1. Акулинин Д.Ю. Методы оценки экономической эффективности корпоративного управления в современных российских условиях / Д.Ю. Акулинин // Экономика и финансы. – 2006. – № 1.
2. Алиев У.А. Роль Федеральной службы судебных приставов в нейтрализации угроз экономической безопасности / Алиев У.А., Безденежных Т.И., Шарафанова Е.Е. // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 66-71.
3. Алпысбаев К.С. Software Engineering Summit, Investment Risk management in stock market // Материалы III Международного форума «Special Education Summit». Казахстан, г. Алматы, 2012 г. / К.С. Алпысбаев. – Алматы, 2012. – С. 54-56.
4. Алпысбаев К.С. Теоретические аспекты формирования модели «разноскоростной» интеграции в таможенном союзе и риски реальной действительности / К.С. Алпысбаев // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы социально-экономического развития Казахстана в условиях глобализации». – Выпуск № 3. – Астана, 2013. – С. 31-35.
5. Алпысбаев К.С. К вопросам создания комплексной системы государственного аудита в Казахстане / К.С. Алпысбаев // Сборник научных трудов «Нурлы Жол: новые направления развития финансово-экономической системы Казахстана в рамках ЕАЭС». – Выпуск № 1. – Астана, 2015. – С. 28-32
6. Алпысбаев К.С. Обеспечение конкурентоспособности МСБ Казахстана в условиях ЕАЭС / К.С. Алпысбаев // Каржы-Финансы. – 2015. – № 2. – С. 37-40.
7. Алпысбаев К.С. Принципы формирования политики экономической безопасности в корпоративном управлении / К.С. Алпысбаев // Журнал правовых и экономических исследований. – 2019. – № 3.
8. Алпысбаев К.С. Политика экономической безопасности как элемент корпоративного управления: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / К.С. Алпысбаев / Санкт-Петербургский государственный экономический университет. – г.Санкт-Петербург 2019. <https://unecon.ru>
9. Алпысбаев К.С. Факторы, влияющие на развитие корпоративного управления в Казахстане / Алпысбаев К.С. // Сборник статей XI Международной конференции «Развитие науки в XXI веке», 2 часть. – Харьков, 2016. – С. 5-9.
10. Алпысбаев К.С. Формирование системы корпоративного управления / К.С. Алпысбаев // Материалы XIII Международной научно-прак-

тической конференции для студентов, аспирантов и молодых ученых «Современная экономика и финансы: исследования и разработки». – СПб., 2016. – С. 27-32.

11. Алпысбаев К.С. Интеграция ЕАЭС как фактор экономической безопасности / К.С. Алпысбаев // Материалы Международной конференции «Современный взгляд на будущее науки: приоритетные направления и инструменты развития». – СПб., 2017. – С. 192-194.

12. Алпысбаев К.С. Экономическая безопасность компании и ее защищенность от внутренних и внешних угроз / К.С. Алпысбаев // Материалы VI Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики: глобальный, национальный и региональный контекст», Беларусь, г. Гродно. – 2017. – С. 161-167.

13. Алпысбаев К.С. Государственная политика обеспечения экономической безопасности / К.С. Алпысбаев // Education. Quality. Assurance. – 2018. – № 1. – С. 60-62.

14. Алпысбаев К.С. Политика экономической безопасности в корпоративном управлении / В.И. Сигов, К.С. Алпысбаев // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 4. – С. 110–115.

15. Андреев В.К. Защита прав участников (акционеров) хозяйственного общества от недобросовестных или неразумных действий его органов / В.К. Андреев // Хозяйство и право. – 2013. – № 8. – С. 118-119.

16. Андреева А.А. Виды и элементы стратегии развития предприятия // Андреева А.А. // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2010. – № 20. – С. 186-192.

17. Антонов В. Эффективная система корпоративного управления / В. Антонов, М. Самосудов // Проблемы теории и практики управления. – 2008. – № 5. – С. 50-61.

18. Афонцев С.А. Дискуссионные проблемы национальной экономической безопасности / С.А. Афонцев // Россия XXI. – М., 2001.

19. Багрецов С.А., Петров Д.М., Плотников В.А. Теоретико-методологические аспекты комплексной оценки эффективности экономической безопасности предприятий в современных условиях. Монография. – Санкт-Петербург, 2016. – 540 с.

20. Акофф Р. Планирование будущего корпорации / Акофф Р. – М., 2002.

21. Булатова А.И. Влияние санкций на экономику России / Булатова А.И., Абелгузин Н.Р. // Актуальные проблемы экономики и права. – 2015. – № 3 (35). – С. 26-37.

22. Матвеев Н.В. Экономическая и национальная безопасность / Матвеев Н.В. – М.: Экономика, 2005. – 520 с.

23. Богомолов В.А. Экономическая безопасность / Богомолов В.А. – М., 2009. – 295 с.
24. Бочаров В.В. Коммерческое бюджетирование / Бочаров В.В. – СПб.: Питер, 2003. – 368с.
25. Бочуров А.А. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта обеспечения экономической безопасности оборонно-промышленного комплекса / Бочуров А.А., Курбанов А.Х., Литвиненко А.Н. // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – № 3 (111). – С. 99-106.
26. Вертакова Ю.В. Использование сетевого подхода для обеспечения устойчивости развития предпринимательских структур в условиях экономического кризиса / Вертакова Ю.В. // Инновационный Вестник Регион. – 2009. – № 2. – С. 36-43.
27. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность / Г.С. Вечканов. – СПб., 2007.
28. Владимиров Ю.И., Павлов А.С. Внешнеэкономический аспект экономической безопасности Российской Федерации // Безопасность. 1994. № 3. С. 60-65.
29. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С.21 -23.
30. Абелгузин Н.Р. Теоретические проблемы обеспечения экономической безопасности в транзитивной экономике: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Абелгузин Н.Р. / Башкирский государственный аграрный университет. – Уфа, 2006.
31. Никитенко П.Г., Булавко В.Г. Экономическая безопасность: теория, методология, практика. – Институт экономики НАН Беларуси. – Минск: Право и экономика, 2009.- 483 с.
32. Колупаев В.А. Формирование концепции национальной экономической безопасности в зарубежных странах. //Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. – Экономический бюллетень НИЭИ Минэкономки РБ. – Минск. – 2002. № 12. -С.2-9.
33. К. Арыстанбеков Государственное обеспечение экономической безопасности в США. // Фемида. – 2002. – №8. – С. 58-60.
34. Осерек Economic Security and the European Dream.// [Электронный ресурс]: Marquette University
35. Прилепский А. И. Формирование механизма обеспечения экономической безопасности в народнохозяйственном комплексе: дис. канд. экон. наук: 08.00.05.– М.,1999.– 222с.
36. A Strong Britain in an Age of Uncertainty: The National Security Strategy.//Официальный сайт Министерства Обороны Великобритании: <http://www.official-documents.gov.uk>

37. Публичный отчет о деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet\\_verstka\\_3.pdf](http://fedsfm.ru/content/files/activity/annualreports/otchet_verstka_3.pdf) (дата обращения 30.04.2017).

38. Карим Н. Комитет по финансовому мониторингу разработал типологию схем по отмыванию денег, типичных для Казахстана// Today.kz от 14 апреля 2006.

39. Алпысбаев К.С. О национальной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (на материалах Казахстана) // Известия № 4 (106), г.Санкт-Петербург, 2017. – С.114-115.

40. Comer, Machel J. Corporate Fraud. – Mc Graw Hill Maidenhead, 2005.- 1475р.

41. Азарова С.П. Развертывание стратегии развития предприятия на основе системы сбалансированных показателей. – Москва,- 2017.- 135с.

42. Алпысбаев К.С. Факторы, влияющие на развитие корпоративного управления в Казахстане. Сборник статей XI Международная конференция «Развитие науки в XXI веке», 2 часть, г. Харьков, Украина, 2016. – С. 5-9.

## Тематика рефератов

1. Роль IT-технологий в управлении рисками в компании.
2. Управление рисками инвестиционной деятельности компании.
3. Риск-менеджмент: особенности и приоритеты управления рисками.
4. Аудит системы управления рисками: методы и современные подходы.
5. Инструменты управления рисками в компании: опыт риск-менеджмента.
6. Применение модульного подхода при организации управления рисками.
7. Формирование и развитие систем управления рисками в компании.
8. Риск-ориентированная модель управления компанией.
9. Управление рисками: особенности, методы и приоритеты.
10. Система риск-менеджмента: механизм и пути обеспечения устойчивого развития компании.
11. Комплексная система управления рисками: оценка и методы.
12. Особенности обеспечения экономической безопасности: роль и значение устойчивого роста компании.
13. Современные подходы к определению уровня экономической безопасности компании.
14. Политика обеспечения экономической безопасности и ее особенности.
15. Экономическая безопасность: состояние, значение и ключевые ориентиры.
16. Совершенствование механизма экономической безопасности компании.
17. Система показателей: методика оценки, подходы и анализ.
18. Экономическая безопасность компании: особенности, виды и оценка.
19. Обеспечение экономической безопасности: мониторинг и оценка.
20. Системный подход к определению факторов, влияющих на конкурентоспособность и экономическую безопасность компании.

21. Обеспечение эффективной системы управления экономической безопасностью: направления и приоритеты.

22. Улучшение механизма обеспечения экономической безопасности.

23. Современные методы обеспечения экономической безопасности компании в регионе.

24. Корпоративное управление и политика экономической безопасности.

25. Этапы и характеристика особенностей развития категории экономической безопасности в исследованиях.

26. Экономическая безопасность и система взглядов на ее совершенствование.

27. Императивы обеспечения экономической безопасности и подходы.

28. Предвосхищение рисков и понижение влияния угроз для улучшения экономической безопасности компании.

29. Экономическая безопасность в корпоративном управлении: взаимосвязь и взаимодействие.

# ТЕСТЫ

## 1. Безопасность:

- а) состояние опасности;
- б) политические перемены;
- в) защита человека, региона, страны;
- г) противопоставление опасности.

## 2. Понятие безопасности страны:

- а) политическая, экологическая, энергетическая, продовольственная;
- б) цифровая;
- в) законодательная;
- г) демографическая.

## 3. Объекты безопасности:

- а) регион;
- б) государство;
- в) экономика;
- г) компания.

## 4. Субъекты безопасности:

- а) МЧС Казахстана;
- б) Министерство обороны РК и МВД РК;
- в) компании, организации и отдельные личности
- г) службы, обеспечивающие безопасность объекта на законных основаниях.

## 5. Уровень безопасности:

- а) международный, национальный;
- б) государства, города, аула;
- в) компании, производства;
- г) инфраструктуры.

## 6. Содержание безопасности:

- а) оборонная, политическая, научная, энергетическая;
- б) экологическая, цифровая, продовольственная;

- в) юридическая, демографическая, интеллектуальная и прочее;
- г) все перечисленные.

#### **7. Финансовая безопасность:**

- а) экономическая;
- б) государственная;
- в) национальная;
- г) потенциал и система обеспечения национальной безопасности.

#### **8. Угрозы экономической безопасности:**

- а) простые и сложные;
- б) убыточные и безубыточные;
- в) внешние и внутренние;
- г) единственные и множественные.

#### **9. Внешние угрозы страны социального происхождения:**

- а) усиление импортной зависимости;
- б) рост внешнего долга;
- в) вывоз валютных резервов;
- г) криминализация экономики.

#### **10. Мониторинг:**

- а) признаки проведения оценки;
- б) показатель изменений экономического состояния;
- в) финансового уровня;
- г) система изучения и наблюдений, определяющих изменения.

#### **11. Классификация угроз экономической безопасности:**

- а) источник появления;
- б) природа проявления;
- в) уровень ущерба;
- г) весь перечень.

#### **12. Виды угроз:**

- а) настоящие и возможные;

- б) прогнозируемые и внезапные;
- в) предполагаемые и непредсказуемые;
- г) субъективные и объективные.

### **13. Причины социальных рисков:**

- а) финансовое состояние, низкий уровень управления, несовершенство законодательства;
- б) некачественное образования, низкий уровень жизни, недостаточно финансирование;
- в) деструктивное состояние СМИ;
- г) весь перечень.

### **14. Угроза:**

- а) осознаваемая, объективная вероятность негативного воздействия на социальный объект;
- б) совокупность обстоятельств, не конкретная угрожающая, хотя требующая реагирования для предупреждения;
- в) серьезная форма опасности;
- г) появление неблагоприятных воздействий конкретного объекта.

### **15. Источники опасности:**

- а) показатели, оказывающие негативное влияние;
- б) финансово-экономическое снижение уровня;
- в) повышение социального развития;
- г) условия и факторы, оказывающие вредное влияние.

### **16. Назовите вид стратегии безопасности, который не используется:**

- а) предвосхищения угроз;
- б) устранение появившихся угроз;
- в) восстановление после угроз;
- г) мониторинг угроз.

### **17. Цель обеспечения экономической безопасности компании:**

- а) достижение стабильности;

- б) реализация задач бизнеса;
- в) создание основы и перспективы роста;
- г) повышение эффективности производства.

**18. Что не обеспечивает экономическую безопасность компании:**

- а) планирование и управление;
- б) конкуренция;
- в) инвестиционная политика;
- г) снижение финансовых показателей.

**19. Обеспечение экономической безопасности компании:**

- а) оценка последствий угроз;
- б) распределение угроз по уровню и времени;
- в) разработка политики экономической безопасности;
- г) комплекс мероприятий.

**20. Принципы безопасности компании:**

- а) законности;
- б) комплексности;
- в) непрерывности;
- г) экономичности.

**21. Внешние угрозы компании:**

- а) политические изменения;
- б) инновационные;
- в) законодательные;
- г) социально-экономические.

**22. Внутренние риски и угрозы компании:**

- а) деятельность компании;
- б) реализация товаров и целевые изменения;
- в) нарушение IT-безопасности, текучесть персонала, износ оборудования;
- г) нарушение информационной безопасности, изменение деятельности.

**23. Что не является источником угроз экономической безопасности:**

- а) форс-мажор;
- б) инновации и IT- технологии;
- в) увеличение теневой экономической деятельности;
- г) нарушение кооперации.

**24. Безопасность компании:**

- а) надежность работы согласно определенной Стратегии компании;
- б) отход от реализации утвержденной Стратегии;
- в) возможность выживания и работа в условиях противостояния угрозам;
- г) обеспечение правовой защиты компании.

**25. Риски:**

- а) влияние негативных факторов, не поддающихся прогнозу определения экономической безопасности;
- б) внешние угрозы, влияющие на работу компании;
- в) внутренние угрозы, влияющие на деятельность компании;
- г) весь перечень не правильный.

**26. Система показателей экономической безопасности компании:**

- а) все направления экономической деятельности и развития;
- б) состав количественных производственных показателей компании;
- в) только качественные показатели компании;
- г) увеличение темпов промышленного производства.

**27. Функциональный анализ экономической безопасности компании:**

- а) определяет уровень ущерба от негативного воздействия на экономическую безопасность;
- б) выявляет недостатки и определяет резервы компании, реализующей систему мер по обеспечению всех элементов экономической безопасности;

- в) позволяет улучшить состояние экономической безопасности;
- г) весь перечень не правильный.

**28. Теневая экономика:**

- а) подкуп лиц, вопреки экономическим интересам;
- б) нелегальные виды деятельности;
- в) разрешенная законодательная деятельность;
- г) скрываемая экономическая деятельность.

**29. Ключевые подходы к теневой экономике:**

- а) финансовый;
- б) законодательный;
- в) аналитический;
- г) статистический.

**30. Основные цели отмывания денег преступным путем скрытия:**

- а) источников полученных денег;
- б) фондов денег;
- в) использования денег;
- г) весь перечень.

**31. Сущность коррупции:**

- а) некомпетентность должностных лиц;
- б) преступная деятельность и использование должностными лицами доверенных прав и возможностей для противоправного удовлетворения интересов;
- в) нарушение этики и морального поведения;
- г) использование должностных полномочий в своих интересах.

**32. Виды преступлений, относящихся к коррупции:**

- а) незаконное отмывание денежных средств или имущества;
- б) коммерческий подкуп;
- в) злоупотребление должностными полномочиями;
- г) мошенничество.

**33. Экономическая безопасность – это результат:**

- а) экономической;
- б) социальной;
- в) политической;
- г) общественной деятельности.

**34. Методологические подходы к экономической безопасности для:**

- а) стабильности;
- б) устойчивого роста;
- в) заинтересованности;
- г) независимости.

**35. Обеспечение экономической безопасности:**

- а) предвосхищение рисков и угроз;
- б) развитие экономики;
- в) повышение конкурентоспособности;
- г) стабильность финансовой сферы и банковской системы.

**36. Уровни экономической безопасности:**

- а) глобальный;
- б) макро (национальный);
- в) мезо (региональный);
- г) микро (компания).

**37. Стратегии экономической безопасности:**

- а) предупреждение угроз;
- б) предвосхищение ущерба от угроз;
- в) компенсация после наступления угроз;
- г) экономический ущерб.

**38. Факторы влияния на экономическую безопасность компании:**

- а) уровень конкурентоспособности;
- б) неэффективное планирование и управление;
- в) отсутствие инвестиционной политики;
- г) нестабильное экономическое состояния.

**39. Элементы обеспечения экономической безопасности компании:**

- а) конфиденциальность и коммерческая тайна;
- б) оценка угроз по времени проявления;
- в) стратегии экономической безопасности;
- г) социальные недовольства коллектива.

**40. Экономическая безопасность:**

- а) сохранение устойчивости к внешним воздействиям;
- б) сохранение устойчивости к негативным внутренним воздействиям;
- в) неизменность и отсутствие развития;
- г) динамичное развитие и устойчивый рост компании.

## ГЛОССАРИЙ

**Экономическая безопасность компании** – это обеспечение стабильной деятельности, повышение эффективности, рост финансово-экономических показателей, внедрение инноваций, социальное развитие в условиях организационно-правовых и производственных связей, интеллектуальных ресурсов. [8]

**Угрозы экономической безопасности компании** – это негативное воздействие определенных изменений, возникающих извне и внутри системы, влияющее на стабильность, устойчивый рост и приоритеты ее дальнейшего развития. [8]

**Безопасность** – состояние компании в системе развития взаимосвязей и возможность предвосхищать внутренние и внешние угрозы в случаях непредсказуемых и не прогнозируемых рисков.

**Индикаторы безопасности** – это показатели развития финансово-экономической уровня компании, особо значимые с целью проведения экономической политики и оценки ее результатов.

**Индексы** – относительные цифровые показатели, определяющие отношение уровня данного явления к уровню предыдущего периода или к уровню аналогичного явления, принятого в качестве основы.

**Изменения угроз** – особенности и факторы, которые включающие большое количество негативных влияний деструктивного характера (природные, техногенные и социальные).

**Концепция безопасности компании** – это система подходов и методов, направленных на обеспечение безопасности в условиях высокой конкуренции, основанная на формировании этапов и путей реализации важных мер безопасности.

**Критерии экономической безопасности** – оценка экономического уровня развития компании: материальные ресурсы, развитие человеческих ресурсов, финансовая независимость, обеспечение конкурентоспособности, эффективность производства; внедрений инноваций и цифровых технологий.

**Политика экономической безопасности** – важный элемент управления, представляющий собой взаимосвязанный комплекс организационно-правовых мер и методов, направленных на управ-

ждение рисков и угроз, рост ресурсного потенциала и обеспечение эффективного развития компании. Политика экономической безопасности направлена на определение эффективного способа организации использования ресурсов и определения путей предотвращения нарушений режима безопасности. [8]

**Принципы экономической безопасности** – законности, централизованного управления; компетентности и конфиденциальности; соответствия внешним и внутренним угрозам; самостоятельности и ответственности; комплексного использования всех ресурсов компании; передовой материально-технической оснащенности; корпоративной этике; взаимодействия с органами управления. [8]

**Международная экономическая безопасность** – система международных соглашений, на основе реализации принципов рыночных экономики.

**Мониторинг** – комплексная система наблюдений, определяющих изменения в компании и оценка состояния ее потенциала развития.

**Национальная экономическая безопасность** – экономический уровень развития и сформированная система организаций власти, обеспечивающая безопасность социально-политических интересов страны, ее дальнейший устойчивый экономический рост.

**Риски** – возможные ситуации, которые могут привести к определенным потерям и недополучению экономической выгоды в сравнении с предполагаемым прогнозом и возможной экономической ситуацией.

**Стратегия экономической безопасности** – комплекс мероприятий, направленных на развитие деятельности, учитывающих риски и угрозы для реализации стратегических задач и приоритетов, ориентированных на обеспечение конкурентоспособности и защиты компании.

**Элементы экономической безопасности компании** – являются коммерческая тайна, IT- безопасность; производственная безопасность; финансовая безопасность; транспортная безопасность; экологическая безопасность; социально-психологическая работа с персоналом. [8]

## ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

<b>РК</b>	Республика Казахстан
<b>КФМ</b>	Комитет финансового мониторинга
<b>МФ РК</b>	Министерство Финансов Республики Казахстан
<b>МВД РК</b>	Министерство внутренних дел Республики Казахстан
<b>МО РК</b>	Министерство обороны Республики Казахстан
<b>АТГ</b>	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денежных средств
<b>КФАТФ</b>	Карибская группа по разработке финансовых мер в борьбе с отмыванием денежных средств
<b>ЕСААМЛГ</b>	Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа противодействия легализации доходов, которые получены преступным путём и финансированию терроризма
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов совета Европы по оценке ответственности мер борьбы с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма
<b>СФМ</b>	Субъекты финансового мониторинга
<b>СЭБ</b>	Служба экономической безопасности
<b>КСУР</b>	Комплексная система управления рисками
<b>ЭБ</b>	Экономическая безопасность
<b>ОА</b>	Оборотные активы
<b>КО</b>	Краткосрочные обязательства
<b>ЭДС</b>	Экономическая добавленная стоимость
<b>ЧП</b>	Чистая прибыль
<b>ИК</b>	Инвестиционный капитал
<b>КПД</b>	Коэффициент полезного действия
<b>ИТ</b>	Информационные технологии