Министерство науки и высшего образования Республики Казахстан Карагандинский университет имени Е.А. Букетова

Экономический факультет Кафедра менеджмента

# Дарибеков С.С.

к.э.н., профессор кафедры менеджмента

# ЭЛЕКТРОННЫЕ ЛЕКЦИИ

**по дисциплине «Управление национальной экономической безопасностью» ( 9 лекций)**

7М04103 - "Государственное и местное управление"

Караганда 2023

# Тема 1 Основы функционирования и развития экономической безопасности

* 1. **Понятие и содержание экономической безопасности**

# Обеспечение экономической безопасности Республики Казахстан

* 1. **Показатели и индикаторы экономической безопасности**

# Модель экономической безопасности

Безопасность относится к универсальным базовым потребностям человека, образуемых им общностей и институтов. В историческом ракурсе понятие «безопасность» впервые зафиксировалась в ХII веке в словаре Роберта Гроссета как «спокойное состояние духа человека, считавшего себя защищенным от любого опасности».

Все проблемы экономического развития любой страны, каждого общества и государства непосредственно связаны с потребностями и возможностями их удовлетворения. Американский ученый А. Маслоу предложил дифференцировать человеческие потребности по степени их влияния на поведение на пять групп:

* потребность в самоaктуализации и самосовершенствовании;
* потребность в социальном статусе (уважении, признании);
* социальные потребности (любовь, общение, дружба);
* потребность в безопасности**;**
* физиологические потребности.

Наиболее подробно его теория излагается в книге «Мотивация и личность». Сущность концепции А. Маcлоу такова: потребности человека имеют жесткую, навсегда заданную, врожденную и единую иерархию. По его идее, сначала удовлетворяются «низшие» потребности, а потом только

«высшие потребности». Однако позднее А. Маcлоу отказался от данного деления потребностей и выделил следующие группы:

* «потребности нужды»;
* «потребности развития».

Само слово «безопасность» в переводе на русский язык с греческого означает «владеть ситуацией».

Большинство ученых придерживаются точки зрения, что безопасность как состояние объекта является неотъемлемой составляющей любого общества в различные исторические эпохи.

В эпоху существования античных государств безопасность связывали с защитой страны и ее граждан от всевозможных угроз, прежде всего, злой воли богов и военных конфликтов. Главный принцип безопасности в эпоху античности – это самосохранение и выживание личности. Так, к примеру, древнегреческий философ Аристотель понимал под безопасностью инстинкт самосохранения. По его мнению, безопасность является естественным чувством любви к себе, которое природа дала каждому живому существу.

Мыслители эпохи средневековья связывали сущность понятия безопасность с божественным волеизъявлением. Главный принцип

безопасности в эпоху богословского средневековья – спасение бессмертной души.

В эпоху становления капиталистических экономических отношений научные представления о безопасности развивались в русле идей так называемого естественного права (эклектическая смесь экономики, юриспруденции и социологии). Экономическое обоснование права безопасности дали классики английской политической экономии – А. Смит в своей знаменитой книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» и его ученик, и последователь Д. Риккардо в труде «Начала политической экономии и налогового обложения».

Одним из основоположников современного взгляда на безопасность общества является В. Парето. В своих исследованиях В. Парето характеризовал безопасность общества как взаимосвязь трех составляющих: политической стабильности, экономического процветания, обороноспособности государства, зависящих, в первую очередь, как от определенных внутренних, так и внешних параметров".

Повышение в последнее время роли экономической безопасности в системе национальной безопасности страны обусловлено расширением и углублением процессов глобализации финансовых и других рынков, в результате чего усиливаются факторы риска и неопределенности в функционировании национальных экономических систем.

В свою очередь, экономическая безопасность включает комплекс экономических условий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, возможностей сбалансированного и динамичного роста, социального развития, экологической безопасности.

В широком аспекте к вопросам экономической безопасности страны можно отнести экономическую безопасность отдельных стратегических предприятий и вопросы, связанные с участием страны в мировом экономи- ческом сообществе.

Система экономической безопасности государства включает несколько уровней, они определяются широким диапазоном: от экономической безопасности отдельного предприятия до экономической безопасности целого региона.

Все они являются важными в системе экономической безопасности, поскольку в совокупности влияют на всю систему экономической безопасности страны.

Субъектами экономической безопасности являются министерства, ведомства, банки, финансовые учреждения, предприятия, хозяйствующие субъекты. Объектами экономической безопасности являются природные богатства, предприятие, его активы, человек, семья.

Безусловно, такие категории, как экономическая безопасность, суверенитет и национальные экономические интересы, являются взаимодополняющими

Так, анализируя некоторые трактовки сущности экономической безопасности, мы пришли к выводу, что они в той или иной степени содержат основные элементы

В условиях глобализации экономики усугубляются внутренние и внешние угрозы экономической безопасности.

Среди внутренних угроз можно отметить неспособность экономики к развитию, отсутствие инновационного начала, неэффективность системы государственного управления, неконкурентоспособность отечественного производителя. При постоянном наличии данных угроз государство с трудом проводит активную внешнюю политику, защищает интересы национальных предпринимателей, создает конкурентоспособную экономику.

Несомненно, длительное сохранение внутренних угроз без проведения эффективной экономической политики делает страну более уязвимой и для внешних угроз. В качестве внешних угроз для любого государства могут выступать нестабильность конъюнктуры мировых цен, резкие колебания курса мировых валют, отток капитала из страны, большой внешний государственный долг, импортная зависимость, перегрузка экспорта сырьевыми товарами.

Эти угрозы могут привести к большой зависимости экономики от импорта, конъюнктуры на товарном, финансовом рынках, от помощи финансовых организаций.

В критической ситуации все ресурсы государства могут уходить на обслуживание внешнего долга и государство не может выполнять минимальных социальных требований населения, например, выплачивать зарплату работникам бюджетной сферы, пенсии, пособия.

Академик РАЕН В.К. Сенчагов считает, что угрозы экономической безопасности более изменчивы, в большей степени диверсифицированы и, самое главное, не всегда предсказуемы, поскольку композиция факторов экономического социального развития, состояния природной среды постоянно изменяется [4].

Наиболее опасными экономическими угрозами В.К. Сечагов считает следующие:

* утерю производственного потенциала из-за высокого износа основных фондов;
* внешний долг, опасность обострения финансового кризиса;
* нестабильную инвестиционную активность;
* низкую конкурентоспособность продукции;
* высокий уровень бедности населения и низкое качество жизни народа;
* утечку капитала.

В отношении глобализации большую угрозу представляют прежде всего внешние факторы. Так, д.э.н., профессоры Авдийский В. И. и Дадалко В. А. к внешним угрозам относят [5]:

1. высокую зависимость экономики от политических и экономических решений интеграционных группировок зарубежных стран, международных финансовых и торговых организаций;
2. развитие негативных процессов в экономической сфере близлежащих регионов;
3. приобретение иностранными фирмами предприятий в целях вытеснения отечественной продукции;
4. дискриминационные меры зарубежных стран;
5. недостаточный экспортный и валютный контроль;
6. неразвитость транспортной инфраструктуры.

Мы приводим дополнительно следующие угрозы, которые оказывают существенное влияние на экономическую безопасность государства в условиях глобализации экономики.

* теневая экономика в условиях глобализации.

Риск для безопасности государства может возникнуть, если экономические процессы выйдут из-под государственного контроля. Одним из существенных вопросов экономической безопасности является существование теневой экономики. Удельный показатель теневой экономики в 50% является критическим с точки зрения экономической безопасности. Он свидетельствует о том, что теневые процессы пронизывают практически всю экономику.

Стремление к быстрой спекулятивной прибыли является основным признаком международных финансовых сделок.

В условиях глобальной интеграции снижение государственного контроля, выстроенная в настоящее время крайне либеральная система валютно- финансовых связей порождает почву для переоценки финансовых активов, для популяризации рисковых операций, а иногда и для мошенничества, а также создания «мыльных пузырей».

* происходит глубокая социальная и экономическая дифференциация населения.

В то время как «золотой миллиард», проживающий в развитых странах, пользуется благами сверхпотребления, значительная часть населения планеты живет на грани бедности, 800 млн. человек голодают.

Громадный разрыв в доходах между богатыми и бедными слоями населения грозит возникновением социального взрыва, что, естественно, снижает уровень экономической и национальной безопасности. Происходит глубокая социальная и экономическая дифференциация населения.

Таким образом, исходя из исследований казахстанских и зарубежных исследователей и различных источников, собственных выводов, основные вызовы глобализации по отношению к экономической безопасности, суверенитета и национальных интересов государства заключаются в следующем:

* правительства государств теряют значительную долю контроля над своей территорией, ресурсами и потоками (энергетическими, трудовыми, природными, интеллектуальными, финансовыми, информационными).
* приток иностранных инвестиций в развивающиеся страны при снижении государственного контроля не всегда способствует росту экономики, а в определенных случаях вызывает его замедление.

# Обеспечение экономической безопасности Республики Казахстан

Процессы глобализации несут изменения, способные негативно отразиться на национальной экономической безопасности, суверенитете и национальных экономических интересах.

Однако их можно компенсировать посредством формирования институ- тов адаптации, обеспечивающих вхождение субъектов хозяйствования, носителей национальных экономических интересов в глобальное экономическое пространство.

В качестве объектов системы обеспечения экономической безопасности, экономических интересов, экономического суверенитета выступают граждане государства, юридические лица, экономические ресурсы, финансовая стабильность, экономический рост, конкурентоспособность и т.д.

Национальные экономические интересы лежат в основе проводимой государственной экономической политики, важной составной частью которой является обеспечение экономической безопасности.

Американские специалисты считают, что экономическая безопасность должна отвечать, по крайней мере, двум условиям: сохранение экономической самостоятельности страны, ее способности в собственных интересах принимать решения, касающиеся развития хозяйства; возможность сохранить уже достигнутый уровень жизни населения и его дальнейшее повышение.

Таким образом, по мнению зарубежных специалистов, ключевым в понятии «экономическая безопасность» является обеспечение экономического суверенитета. В такой постановке экономическая безопасность подразумевает, прежде всего, защищенность интересов государства.

В законе Республики Казахстан «О национальной безопасности» национальные интересы Казахстана представлены как совокупность политических, экономических, социальных и других потребностей Республики Казахстан, от реализации которых зависит способность государства обеспечивать защиту конституционных прав человека и гражданина, ценностей казахстанского общества, основополагающих государственных институтов. Надо признать, что это едва ли не единственное определение национальных интересов в национальном законодательстве.

Национальные экономические интересы - это осознанные потребности, сформированные обществом, социальными группами и индивидами в экономической сфере, которые представляют собой движущую силу социально-экономического развития общества.

Национальные экономические интересы представлены в виде системы интересов, где в иерархическом порядке расположены интересы личности, общества и государства.

Устойчивость любой экономической системы зависит от степени сбалансированности экономических интересов всех групп в процессе обеспечения экономической безопасности.

Реализация интересов личности, общества и государства всегда характеризуется наличием противоречий между собой, но явный перекос в одну сторону может означать подрыв основ устойчивости и развития национальной экономики.

Проблема экономической безопасности включает в себя три аспекта: а) интересы (национальные, государственные, общественные и т.д.);

б) устойчивость (национальной экономики, экономического развития, социально-экономической системы и др.);

в) независимость (экономики от внешних рынков, экономической политики от влияния извне).

Если в основе определения экономической безопасности страны лежат интересы, то под ней следует понимать такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики и достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условия развития внутренних и внешних процессов.

М. Нигматулина считает, что «в основе национальной безопасности страны вообще и экономической безопасности, в частности, должны лежать государственные интересы, их приоритет над национальными, частными и прочими интересами.

Эти интересы в сфере экономики выражаются в ее способности к самосохранению и устойчивому саморазвитию, стабильности финансово- банковской системы, экономической независимости от международных финансовых организаций и стран-доноров, оптимальной отраслевой структуры производства, базирующейся на обрабатывающей промышленности, новых технологиях, инновациях и др.».

Р. Жуламанов выделяет три группы источников угроз национальным экономическим интересам:

1. Региональные, в состав которых входит весь спектр региональных противоречий, имеющих высокую антагонистическую разрешимость. Типичными примерами региональных угроз экономической безопасности являются:
* местный сепаратизм, закамуфлированный под идеологию свободных экономических зон;
* миграция национальной и иных валют по территории республики, вымывающая товарные запасы областей и способствующая высоким и неравномерным темпам инфляции;
* приграничные проблемы (таможенные правила и пошлины, контрабанда, льготы и приоритеты приграничной торговли и др.);
* высокая социальная дифференциация областей.
1. Отраслевые – выделение правительством республики группы стратегических товаров, производимых в Казахстане и экспортируемых за

его пределы. Задача планирующих органов – углубить и проследить дальнейшую дифференциацию ассортимента отечественной продукции, способной стать ключевым звеном в мировых научно-технических тенденциях, ответственных за мировое лидерство.

1. Внутренние и внешние. Внешние интересы не всегда сопрягаются с национальными интересами республики. Нахождение точек соприкосновения и адаптация внешней экономической экспансии к целям и задачам внутренних реформ является одним из основных направлений деятельности по обеспечению национальной экономической безопасности. Внутренний рынок, претерпевающий коренную трансформацию, также является источником угроз национальной безопасности Казахстана.
2. Естественные и искусственные – объективные и субъективные.

При определении экономической безопасности через устойчивость, акцент делается на поддержании определенных характеристик функционирования экономики перед лицом неблагоприятных факторов.

В этом случае под экономической безопасностью страны следует понимать такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства.

Экономическая безопасность представляет собой системное явление. Можно выделить составные элементы системы экономической безопасности страны:

* состояние экономической безопасности;
* количественные и качественные параметры критериев экономической безопасности;
* угрозы экономической безопасности и факторы, определяющие возникновение этих угроз;
* стратегия и система мер обеспечения экономической безопасности.

В качестве субъектов обеспечения экономической безопасности, экономических интересов, экономического суверенитета выступают все представители органов государственной власти, министерства, ведомства, хозяйствующие субъекты с государственной долей, а также финансовые институты (прежде всего банки и пенсионные фонды).

Инструментами являются законодательство, в частности, на- ционализация, концепции, стратегии развития государства, меж- государственные соглашения, договоры, стратегии развития хозяйствующих субъектов с государственной долей, коммерческие договоры хозяйствующих субъектов с государственной долей. Система экономической безопасности, суверенитета, интересов в условиях глобализации экономики представлена в таблице 1.1.

Необходимо также отметить, что, в свою очередь, В условиях глобализации экономики данная система осуществляет функции:

Таблица 1.1 Система экономической безопасности, суверенитета, интересов в условиях глобализации экономики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Экономическаябезопасность | Экономическиеинтересы | Экономический суверенитет |
| Объекты защиты | Государство, предприятие, личность, совокупность эко- номических отно- шений | Экономический рост, рост доходов насе- ления, экспортная ориентированность экономики, конкурен- тоспособность и т.д. | Энергетические, продовольственные, интеллектуальные и другие ресурсы, находящихся на территории данного государства, данные иинформация о своихприродных ресурсах и богатствах и т.д. |
| Инструменты | Законодательство, соглашения,договоры, национализация | Законодательство, соглашения, договоры, национализация, концепции, стратегииразвития государства | Межгосударственные соглашения, коммерческие договоры, законодательство, национализация |
| Функции | Защита от угроз в сфере экономики | Обеспечение благо- состояния страны, оптимальное исполь- зование ресурсов | Независимое распоряжение государства собственными ресурсами (финансовыми, энергетическими, трудовыми) |
| Негативные факторы глобализации | Мировые кризисы, нестабильность в финансовой и валютной сферах. Высокая степень социально-экономической дифференциации населения.Рост международной экономической преступности. Критический уровень иностранного присутствия в стратегических отраслях и другие |
| Механизм и методы обеспечения | Мониторинг иностранного участия в стратегических отраслях, объектах экономики. Создание и развитие крупных национальных или государственных компаний с существенным экспортным потенциалом. Стимулирование и поддержка отечественного предпринимательства.Мониторинг и прогноз международной экономической ситуации: ос- новные тенденции в финансово-валютной, сырьевой отраслях |
| Субъекты обеспечения эконо- мическойбезопасности, суверенитета, интересов | Глобальные государственные производители с рынками сбыта за ру- бежом: национальные компании, государственные холдинги, госу-дарственные корпорации. Институты развития.Суверенные фонды и другие финансовые организации государственной формы собственности, инвестирующие за пределами страны. Смешанные организационные структуры, возглавляемые на паритетных началах частным бизнесом и органами власти, например, социально-предпринимательские корпорации СПК в Казахстане. Определенные государственные органы, министерства, ведомства, Совет безопасности |

* по обеспечению устойчивого роста страны;
* по оптимальному использованию государственных ресурсов;
* по поддержке отечественных производителей,
* по защите валютно-финансового, энергетического, продовольственного и других секторов экономики от известных угроз глобализации.

Механизмом реализации указанных функций является мониторинг иностранного участия в стратегических отраслях, объектах экономики, создание и развитие крупных национальных или государственных компаний с существенным экспортным потенциалом, стимулирование и поддержка отечественного предпринимательства, мониторинг и прогноз международной экономической ситуации: основные тенденции в финансово-валютной, сырьевой отраслях.

материальным фундаментом и основной для осуществления экономической безопасности государства является государственная собственность.

Особое значение принадлежит Совету безопасности государства как органу, призванному оказывать решающее влияние на вопросы обеспечения экономической безопасности, экономических интересов, экономического суверенитета.

Механизмы обеспечения экономического суверенитета, безопасности и защиты экономических интересов государства в условиях глобализации включают:

* минимизацию теневой экономики и коррупции;
* введение усиленного контроля за утечкой капиталов;
* усиление государственной защиты прав собственности, договорной дисциплины;
* жесткое антимонопольное регулирование; проведение в необходимом объеме государственных закупок для стимулирования экономики;
* активное государственное долгосрочное инвестирование;
* государственный протекционизм национальным предпринимателям;
* обеспечение достаточного золотовалютного резерва государства;
* обеспечение доступности для хозяйствующих субъектов кредитных ресурсов;
* развитие системы страхования рисков.

Проблемы экономической безопасности выходят за рамки экономической системы, поэтому объектом её исследования является не только экономика, но и смежные сферы (энергетика, экология, оборона и т.д.). Соответственно, в структуре экономической безопасности можно выделить следующие виды:

1. Продовольственная безопасность;
2. Энергетическая безопасность;
3. Промышленная безопасность;
4. Технологическая безопасность;
5. Социально-экономическая безопасность;
6. Финансовая безопасность;
7. Инвестиционная безопасность;
8. Транспортно-коммуникационная безопасность;
9. Внешнеэкономическая безопасность.

В зависимости от источника угроз выделяют два вида национальной экономической безопасности: внутренняя и внешняя.

По сути, национальная безопасность представляет собой цельное явление, поэтому грань между внутренней и внешней экономической безопасностью весьма условная. Но такая классификация необходима при решении проблем обеспечения внешней и внутренней национальной экономической безопасности, так как методы их обеспечения различны.

Особое место в системе национальной экономической безопасности занимает ее обеспечение.

Экономическая безопасность имеет сложную внутреннюю структуру, включающую три основных составляющих:

* экономическая независимость. Международное разделение труда делает национальные экономики взаимозависимыми. В этих условиях экономическая безопасность означает суверенитет государства над национальными ресурсами, обеспечение конкурентоспособности нацио- нальной экономики и формирование условий для наиболее эффективного участия в международном разделении труда;
* стабильность национальной экономики, что предполагает постоянный рост производительности труда, обеспечивающий условия для повышения уровня и качества жизни всех социальных слоев общества;
* способность к саморазвитию и прогрессу экономики, что предполагает формирование благоприятной среды для инвестиций и инноваций, постоянную модернизация производства, усовершенствование специализации и квалификации *р*аботников и др.

Система экономической безопасности государства определяется комплексом правовых, политических, экономических, геополитических, экологических и иных условий сочетание обеспечивает безопасность экономической системе (рис. 1.2).

Система экономической безопасности

Выживание в условиях кризиса и предпосылки для будущего развития

Создание достойных условий жизни и устойчивого развития личности

Конкурентоспо- собность страны на мировых рынках и устойчивость ее финансового положения

Создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от

дестабилизирующих воздействий

Защита жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста

Рис. 1.2. Условия обеспечения безопасности экономической системы

. Целью государственной стратегии экономической безопасности являются сохранение возможности проводить независимую экономическую политику, обеспечение такого уровня развития экономики, при котором создались бы условия для жизни и развития личности, социально- экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влияний внешних и внутренних угроз.

Под обеспечением экономической безопасности понимается целенаправленная деятельность государственных и негосударственных органов по выявлению, предупреждению угроз безопасности и принятие мер по нейтрализации их последствий.

Защищенность национальных интересов обеспечивается готовностью и способностью институтов власти создавать механизмы реализации и защиты интересов развития отечественной экономики, поддержания социально- политической стабильности общества

# Показатели и индикаторы экономической безопасности

Количественное измерение экономической безопасности осуществляется с использованием определенных показателей. В экономике *показатель* — это выраженная числом характеристика какого-либо свойства экономического объекта, процесса, явления или количественная характеристика социально- экономических явлений, объектов и процессов.

Построение системы показателей, их измерение и последовательное сравнение количественных значений позволяют изучать динамику экономической безопасности, движение от безопасного состояния к более опасному и наоборот.

Показатели экономической безопасности государства классифицируются как:

***-*** общие макроэкономические показатели *— наиболее за*висимые пара- метры экономики, которые дают достаточно полную характеристику состояния экономики в целом. К ним относятся номинальный и реальный ВВП, уровень и качество жизни, уровень инфляции, экономический рост, дефицит бюджета, государственный долг, экспорт, импорт, сальдо и др.;

* базовые макроэкономические показатели*,* которые характеризуют все направления экономического становления, развитие процессов разгосударствления и приватизации, рыночных институтов, демонополизацию производства продукции и услуг и т.д., а именно: структуры собственности, динамика разгосударствления и приватизации, налоговая система, денежное обращение, внешнеторговые тарифы, процентная и учетная ставки и др.;
* частные производственные показате*ли* — темп роста промышленного производства и доля его составляющих в ВВП, использование ВВП, валовые и чистые инвестиции, обеспеченность ресурсами, число неплатежеспособных предприятий, общие расходы на развитие науки и их структура и т.п.;
* частные социальные показатели — соотношение роста доходов и цен, дифференциация потребления, показатели обеспеченности жильем, миграции населения, «утечки мозгов» за границу, уровень образования, продолжительность жизни, показатели криминализации экономики и др.

Во время мониторинга угроз экономической безопасности страны для анализа используются широкий спектр индикаторов, которые отображают фактически все аспекты социально- экономического развития государства. Индикаторы, по которым определяются пороговые показатели, выступают системой показателей экономической безопасности.

Следует отметить, что в наибольшей степени безопасность осуществляется при состоянии, когда вся система показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых показателей, а пороговые показатели одного значения достигаются не в ущерб другим.

Для получения пороговых значений индикаторов экономической безопасности необходимо определить на принципиальном уровне национальные интересы страны в области экономики. К основным национальным интересам государства относятся:

* способность экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства;
* сохранение государственного контроля над стратегическими ресурсами;
* исключение зависимости экономики от импорта важнейших видов продукции;
* поддержание условий жизни населения выше уровня бедности;
* устойчивость финансовой системы, национальной валюты, должный уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг, снижение и эффективное управление внешним и внутренним долгом, обеспечение условий для инвестиционной деятельности;
* обеспечение необходимого государственного регулирования экономическими процессами, способного гарантировать нормальное функционирование /Мухтарова/

Снижение экономической безопасности в государстве возможно лишь до определенной границы (порога).

Первостепенное значения имеют не столько сами показатели, сколько их пороговое значение. Пороговые значения — это пограничные величины, отступление от которых затрудняют эффективному развитию расширенного воспроизводства, приводит к формированию неблагоприятных тенденций в области экономической безопасности.

Наиболее широкое распространение получили показатели экономической безопасности государства, предложенные С. Ю. Глазьевым. Динамика показателей экономической безопасности Казахстана представлена в таблице 1.2.

Согласно его расчетам, подавляющее большинство показателей Казахстана в 2017 году находилось за пределами указанных пороговых значений экономической безопасности.

Таблица 1.2 - Показатели экономической безопасности

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Пороговые значения) поС. Глазьеву) |
| Объем валового внутреннего продукта, %: доля от среднего объема по странам «семерки» | 75% |
| ля в промышленном производстве обрабатывающейпромышленности, % | 70% |
| ля в промышленном производстве машиностроения,% | 20% |
| Объемы инвестиции, % | 25**%** |
| Расходы на научные исследования, % | 2**%** |
| Доля новых видов продукции в объеме выпускаемойпродукции машиностроения, % | 6% |
| Доля людей, имеющих доходы ниже прожиточногоминимума,% | 7% |
| Продолжительность жизни населения, год | 70лет |
| Разрыв между доходами 10% самых богатых и 10% самыхбедных групп населения, раз | 8 |
| Уровень преступности (количество преступлений на 100 тыс.населения) | 5000 |
| Уровень безработицы по методологии МОТ,% | 7% |
| Уровень инфляции за год,% | 20% |
| Объем внутреннего долга, % | 20% |
| Текущая потребность в обслуживании и погашениивнутреннего долга, % к налоговым поступлениям | 25 |
| Объем внешнего долга, % | 25% |
| Доля внешних заимствований в покрытии дефицита бюджета,% | 30% |
| Дефицит бюджета, % | 5% |
| Денежная масса (М2), % | 50% |
| Доля импорта во внутреннем потреблении, %Всего продовольствие | 30%25% |

В качестве одного из негативных тенденции намечающихся в развитии экономики Казахстана следует отметить - зависимость от импорта продовольствия с 10% в 2011 году до 12% в 2017 году. Современная модель казахстанской экономики, которая преимущественно базируется на крупномасштабном импорте продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья, не отвечает национальным интересам госу- дарства и требует скорейшего изменения. Эго особенно опасно в условиях, когда продовольствие все больше становится одним из факторов политического и экономического давления на Россию в период санкций Евросоюза.

Ускоренное импортозамещение становится необходимым условием достижения продовольственной независимости Казахстана и одновременно

одной из стратегических задач развития аграрной сферы экономики. Проблема продовольствия имеет не только производственный, но и явно выраженный социальный аспект. Запрет на импорт отдельных продовольственных товаров в России привел к повышению цен и в конечном итоге сильно ударил по потребителям соседнего государства: снизилась покупательная способность, а на фоне ослабления рубля и ускорения темпов инфляции реальные доходы населения сократились в еще большей степени.

Использование пороговых значений для определения экономической безопасности страны имеет некоторые недостатки. Можно назвать некоторые из них:

1. Отсутствие единой методологии определения пороговых значений показателей экономической безопасности. Используемые методологии часто носят субъективный характер. В качестве пороговых значений берутся фактические данные отдельных стран, чаще всего развитых. Такие показатели не отражают особенностей развития экономики Казахстана.
2. Фиксирование достижения порогового уровня означает оценку достигнутого, но не тенденции дальнейшего развития. Экономика представляет собой динамично развивающуюся систему, которая не стоит на месте.
3. Превышение порогового значения по одному или даже по нескольким показателям не означает, что экономика вступит в фазу экономического кризиса.

Несмотря на перечисленные недостатки, система показателей экономической безопасности и их пороговые значения достаточно широко применяются в практике мониторинга состояния безопасности страны.

# Модель национальной экономической безопасности

В реформирующемся Казахстане для сохранения устойчивости развития первостепенной задачей является обеспечение национальной безопасности.

Она основана на защите национальных интересов, сохранении и приумножении ценностей общества, которые соответствуют стратегическим целям и предопределяют пути их достижения.

Национальная безопасность как совокупность необходимых факторов, обеспечивающих определенное благоприятное состояние общества - это категория статико-динамическая, которая имеет свой объект приложения – общество, которая состоит из трех подобъектов: личность, общество, государство являются элементами структуры объекта национальной безопасности, а не самой национальной.

В Концепции национальной безопасности в качестве одной из основных задач определяется единство, взаимосвязь и сбалансированность всех видов безопасности, изменение их приоритетности в зависимости от ситуации.

Основные элементы национальной экономической безопасности представлены на рисунке 1.3

Среди элементов, входящих в систему экономической безопасности, на

наш взгляд, мы выделили два элемента: продовольственная безопасность, внешнеэкономическая безопасность, а так же транспортная безопасность.

Так, как: от обеспечения продовольственной безопасности зависит гарантированный доступ всех жителей к продовольствию в количестве, необходимом для активной здоровой жизни; от обеспечения транспортной безопасности зависит эффективное развитие и функционирование транспортной системы, которая является важнейшим условием социально- экономического развития страны

Транспорт – отрасль материального производства, осуществляющая комплекс транспортно-технологических процессов по перемещению пассажиров и грузов.

Импортный потенциал

Экспортный потенциал

Транспортная безопасность

Продовольстве нная

безопасность

Социальная безопасность

Финансовая безопасность

|  |
| --- |
| Качество продукции |
| Самообеспече нностьпродуктами питания |
| Самодостаточ ность |

|  |
| --- |
| Грузооборот |
| Транспортиро вка грузв |
| Пассажирооб |

|  |
| --- |
| Состояние ТЭК |
| Энергообес- печенность |
| Энергоэф- фективность |
| Энергоемкост ь |

Экономическая безопасность

Внешнеэко- номическая

Энергетическая безопасность

Финансы предприятий и домашних хозяйств

Состояние платежного баланса

Состояние финансового рынка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| Высокий уровень жизни |
| Обеспечение занятости населения |
| Состояние рынка труда |
| Состояние социальной защиты |

Рисунок 1.3 Основные элементы национальной экономической безопасности

Состояния банковской системы

С одной стороны, экономическая безопасность является собой сложное системное явление, состоящие из различных подсистем, а точнее видов взаимосвязанных более конкретных безопасностей, в числе которых научно- технологическая, энергетическая, финансовая, продовольственная и прочие безопасности опасности.

С другой стороны, экономическая безопасность это особое устойчивое состояние национальной экономики, предопределяемое постоянно развивающейся целостной совокупностью её свойств и способностей,

позволяющие ей полноценно выполнять свои основные объективные по своей природе социально-экономические функции в непрерывно меняющихся внутренних и внешних условиях различного плана.

При этом состояние экономической безопасности в значительной степени определяется рядом свойств экономики, а именно конкурентоспособностью, ресурсоэффективностью, пропорциональностью, способностью воспроизводить внутренние факторы саморазвития, которые можно рассматривать как составные части современной экономической безопасности страны.

Угрозы национальной безопасности республики имеют высокий уровень, учитывая стратегическое положение страны, сырьевые богатства и слабую заселенность территории страны.

Стремительные глобализационные процессы и их сила влияния на республику предопределяют необходимость оценки состояния, перспектив обеспечения национальной безопасности, и разработку адекватных мер по прогнозированию, выявлению и устранению угроз.

Каждая из угроз может иметь как внутренний, так и внешний характер воздействия.

Внутренние угрозы являются выражением реальных и потенциальных противоречий, которые развиваются в обществе между отдельными людьми, группами, этносами, между обществом и личностью, между личностью и государством, между ветвями власти в государстве

Внешние угрозы есть выражение реальных и потенциальных противоречий в международных и межгосударственных отношениях. К внутренним и внешним угрозам относятся: экономические, социальные, экологические, политические, информационные.

Экономические угрозы национальным интересам республики несут физическое и моральное старение основных фондов на уровне основного звена и их выбытие из производственного оборота, снижение инвестиционной активности предприятий, снижение уровня диверсификации экономики, деформированность структуры экономики, усиление экспортно- сырьевого направлением развития, низкая конкурентоспособность продукции отечественных предприятий, свертывание производства в жизненно важных отраслях экономики, разрушение технологического единства научных исследований и разработок.

Социальные угрозы национальным интересам предопределяется глубоким расслоением общества на узкий круг богатых и преобладающую массу малообеспеченных граждан, населением, живущим за чертой бедности, безработицей. Последствиями глубокого социального кризиса являются со- кращение продолжительности жизни в стране, деформация демографического и социального состава общества, подрыв прудовых ресурсов как основы развития производства.

Проводимые в стране экономические реформы, сопровождающиеся кардинальной структурной перестройкой хозяйства, вызывают обострение

существовавших ранее и возникновение новых серьезных проблем в природопользовании и охране окружающей среды.

Происходит усиление «эколого-социальной» нагрузки на бюджетную систему регионов, увеличение экологической составляющей в расходах населения. Экологический фактор становится лимитирующим для устойчивого экономического роста в регионах, усиливаются региональные диспаритеты и дискретность экономического пространства страны.

Глобализация экономики проявляется в международном разделении труда национальных экономик. Экономика Казахстана находится в самом начале технологической цепочки.

Особенно ощутим разрыв в развитии стал при переходе промышленно развитых стран от концепции «индустриальной экономики» к информационному обществу.

В условиях информационной экономики повышается значение глобальных, национальных и региональных информационных сетей. Целый комплекс крупных проблемных блоков в сфере безопасности требует незамедлительного решения. И поэтому, одним из приоритетных направлений в политике государства является формирование модели национальной безопасности.

Согласно экспертной оценке Агентства политических исследований половина опрошенных считают, что без помощи партнеров и союзников Казахстан не способен защитить свои национальные интересы.

Почти 40% опрошенных выразили твердую убежденность в том, что Казахстан способен самостоятельно осуществлять защиту своих национальных интересов. 7% экспертов полагают, что Казахстан обладает ресурсами для обеспечения национальной безопасности только от внутренних угроз.

В этой связи угрозы национальной безопасности страны требуют адекватной оценки и принятия соответствующих мер. Исходным пунктом национальной безопасности Казахстана должна быть, национальная цель как предпочтительное будущее состояние общества или государства, соответст- вующее осознанным национальным интересам.

Приоритетность безопасности очевидна: если страна не сохранит ее, у нас попросту не будет возможности говорить о планах устойчивого развития.

Согласно закону о национальной безопасности Республики Казахстана, национальная безопасность - состояние защищенности национальных интересов страны от реальных и потенциальных угроз.

Она обеспечивается стабильностью (совокупность устойчивостей к длительно действующим возмущающим факторам), устойчивостью (способность нормально функционировать при возмущениях), живучестью (способность систем сохранять функционирование в условиях целенаправленного противодействия) основанной на уклонении, защите, либо уничтожение источников опасности, угроз и вызовов.

Реальное проявление системы национальной безопасности любого государства представляют собой национальные ценности, интересы и цели,

угрозы и опасности, политика обеспечения национальной безопасности, принципы, пути и способы ее реализации.

Диалектический сплав структурных компонентов этой системы олицетворяет взаимодействие социальных, психологических, природных, биологических и космических факторов и отношений личности, общества и государства в их деятельности по созданию условий существования и устойчивого развития личности, общества и государства в целом.

Актуализация государством проблем национальной безопасности представляется теоретически обоснованной целым рядом причин:

Во-первых, стремление к безопасности, самосохранению нормальный и закономерный процесс как для отдельно взятого индивида, так и для общества, в целом.

Во-вторых, особое значение приобретает проблема безопасности в условиях периода трансформации, когда разрушены старые связи, а новые еще не установлены.

Несоответствие требованиям нового времени традиционно сложившихся экономических, социальных и политических отношений, общественного сознания может вызвать нестабильность и деструкцию в обществе.

В-третьих, строительство эффективной системы национальной безопасности является приоритетной задачей государств, имеющих небольшой срок независимого существования.

В-четвертых, система национальной безопасности является механизмом защиты жизненноважных интересов нации, государственных и общественных институтов, интересов личности.

Удовлетворение физиологических, социально-экономических, культурных, политических и иных потребностей составляет интересы индивида. Безопасность (защита, самосохранение) также представляет жизненный интерес человека. Содействие осуществлению интересов индивидов является смыслом и предназначением любой социальной структуры.

Поэтому, защита интересов личности, выраженных на государственном уровне в форме прав и свобод человека, также является частью системы национальной безопасности.

Субъектами национальной безопасности являются государство в лице законодательной, исполнительной и судебной власти.

Объектами - личность, природный, экономический, военный потенциал, источники и продукты жизнедеятельности общества, суверенитет, территориальная целостность и конституционный строй, система управления государством.

Важными особенностями национальной безопасности являются :

* конкретно-историческое содержание, которое требует конкретного анализа конкретной ситуации, позволяющего выявить, в каких областях возникают угрозы для страны, какова степень их остроты;
* предельный характер (состояние национальной безопасности описывается обратными величинами, т.е. угрозами);
* значение и острота проблем национальной безопасности возрастает на переломных рубежах развития стран, отдельных регионов и мирового сообщества в целом;
* при всей подвижности критериев и параметров национальной безопасности, их специфичности для различных стран они в конечном счете связаны с общими тенденциями экономического и социального прогресса человечества, вписаны в контекст глобальных и региональных политических и экономических отношений;
* на содержание национальной безопасности, безусловно влияют национально-государственные интересы и национальная идея.

Таким образом, изменение задач по обеспечению национальной безопасности должно осуществляться исходя из рациональных соображений. Национальная безопасность страны зависит в первую очередь от состояния среды безопасности, изменяющихся центров силы, доминирующих тенденций и критических неопределенностей.

Пересмотр задач для достижения поставленной цели по обеспечению национальной безопасности республики является логичным преодолением несоответствия между средой безопасности и средствами обеспечения национальной безопасности.

# Основная литература

Maslow А. Motivation and Personality [Text] / A. Maslow. – NV: Harper & Row, 1954. – 369 p.

Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит // Антология экономической классики. – М., 1993.

Риккардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения: пер. с англ.: избр. / Д. Риккардо. – М.: Эксмо, 2007. – 960 с.

[Авдийский, В. И.](http://webirbis.ksu.kz/cgi-bin/irbis64r_12/cgiirbis_64.exe?LNG&Z21ID&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A%3D&S21STR=%D0%90%D0%B2%D0%B4%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%2C%20%D0%92.%20%D0%98) Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 2-е изд., доп. - М. : Альфа- М: ИНФРА-М, 2012. - 494 с.

Закон Республики Казахстан «О национальной безопасности Республики Казахстан» от 6 января 2012 г. // [www.](http://www/) zakon. Kz

Мергалиева Л.И. Глобализация экономики: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2010. – 144с

Г.Т. Куренкеева Внешнеэкономическая безопасность Казахстана: Учебное пособие. – Алматы: Қазақ университеті, 2005. – 85 с.

Бугубаева Р.О., Айнабек К.С., Видрицкая Н.И., Сейтхожин Б.У. Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в Республике Казахстан: Монография. — Караганда: Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 2013. — 173 с.

Мухтарова К. С. Государственное управление экономической безопасностью в Республике Казахстан: учебник. - Алматы : [Bookprint], 2014. - 197 c.

# Дополнительная литература

Л.И. Мергалиева Государственная собственность в условиях экономики (на материалах Республики Казахстан): Монография. – Алматы: Экономика, 2009. – 568 с

Солодков Г.П. Международный бизнес: организация и управление: учебное пособие/ Г.П. Солодков, Э.Т. Рубинская, Э.Д. Рубинская. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 379 с.

К. С. Мухтарова Экономическая безопасность в условиях глобализации: учеб. пособие /, А. Р. Кенжебаева, А. С. Тумбетова. - Алматы : Юрист, 2003. - 150 с.

Богомолов В. А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учеб. пособие / В. А. Богомолов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 279 с.

Приоритеты национальной безопасности в условиях глобализации/ Е.Б. Жатканбаев, К.И. Байзакова, Г.Т. Куренкеева и др.; Отв. Ред. Е.Б. Жатканбаев. – Алматы: Қазақ университеті, 2006. – 330

Р. О. Бугубаев Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в Республике Казахстан: монография / Р. О. Бугубаева [и др.]. - Алматы : ССК, 2018. - 218 с.

# 2 Энергетическая безопасность государства

1. **Сущность энергетической безопасности**

# Индикаторы экономической безопасности

1. **Повышения энергетической безопасности**

Энергетика стала играть все более ключевую роль в современных экономических взаимосвязях. Обеспечение энергетической безопасности, таким образом, является одной из приоритетных задач по созданию условий успешного функционирования всех сфер экономики. Сегодня, как и в прошлом, потребление энергии является обязательным условием существования человечества.

Подходы к проблеме энергетической безопасности можно условно разделить на **три школы.**

**Первая** рассматривает, прежде всего, проблемы устойчивости нынешних рынков, надежности поставок, цен, конфликтов вокруг транзита энергоресурсов и другие текущие проблемы. Академические экономисты в этой школе не доминируют, в ней много политических вопросов. Видны попытки обеспечить энергетическую безопасность той или иной группы стран, желательно в рамках более общего решения проблемы. Развитым странам-импортерам, конечно, гораздо выгоднее иметь дело со странами, где не только существует политическая стабильность, но нефть и газ добывают частные компании из тех же самых стран-импортеров. Это был бы двойной контроль, повышающий уверенность как в доступе к ресурсам, так и в политике компаний. Такую мотивацию можно понять, и следует обеспечить ведущим потребителям максимум спокойствия.

**Вторую школу** составляют ученые, которые заняты прогнозами экономического роста, энергопотребления и влиянием на долгосрочное развитие цен, проблемами диверсификации источников энергии, борьбы между атомной и теплоэнергетикой, основанной на газе, проблемами транзита и пр.

В расчетах политической и академической школ довольно мало места отведено устойчивому развитию и экологии. Это не вполне справедливо, поскольку вопросы глобальных климатических изменений находят свое отражение и в реальной политике. Оказывается, этого внимания недостаточно с позиций **третьей,** экологической школы, которая представлена как академическими экологами, так и национальными, а также международными неправительственными организациями. Существует заметная разница в позиции «зеленых», занимающихся проблемами энергетики, и другими школами. Это связано с самой природой гражданских организаций, выполняющих работу, которую правительства по каким-то причинам выполнять не желают, или делают ее, по мнению гражданских организаций, очень плохо.

Энергетическая безопасность может определяться несколькими путями:

* состояние защищенности жизненно важных «энергетических интересов» личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз;
* «состояние защищенности страны (региона), ее граждан, общества, государства и экономики от угрозы дефицита в обеспечении потребностей в энергии экономически доступными топливно-энергетическими ресурсами (ТЭР) приемлемого качества в нормальных условиях и при чрезвычайных обстоятельствах, а также от угрозы нарушения стабильности топливо и энергоснабжения;
* «своевременное, полное и бесперебойное обеспечение топливом и энергией необходимого качества материального производства, непроизводственной сферы, населения, коммунально-бытовых и других потребителей во избежание вредного влияния на окружающую среду.

Энергетическая безопасность, в широком понимании, — это управление поставками энергии из внутренних и внешних источников, надежность энергетической инфраструктуры и способность удовлетворить текущие и перспективные потребности в энергии. По этим показателям Мировой энергетически совет ставит Казахстан на шестое место в мире по энергетической безопасности.

Основные внутренние и внешние угрозы экономической безопасности страны, обусловленные влиянием энергетического

фактора, подразделяются на четыре класса:

* экономические,
* социально-политические,
* техногенные
* природные.

**Экономические угрозы** обусловливаются:

* + критическим положением отраслей топливно-энергетического комплекса из-за неуклонно увеличивающихся неплатежей и спада производства топливно-энергетических ресурсов;
	+ острым дефицитом инвестиций, приводящим к некомпенсируемому выбытию производственных мощностей ТЭК в условиях высокой изношенности его основных фондов;
	+ снижением эффективности экономики и, соответственно, ростом и без того высокой энергоемкости отечественной продукции, снижением ее конкурентоспособности, ростом дисбаланса в производстве и потреблении отдельных видов топлива и энергии, а также негативным экологическим влиянием сферы топливо- и энергоснабжения на социально- экономические условия жизни общества;
	+ ухудшением состояния сырьевой базы ТЭК, особенно в нефтяной и угольной отраслях, и резким сокращением объемов геологоразведочных работ.

К числу **внешних дестабилизирующих** факторов относятся:

* + дискриминационные действия отдельных зарубежных стран или их сообществ по отношению к Казахстану на международных рынках ТЭР и технологий;
	+ зависимость энергообеспечения ряда пограничных областей Казахстана от зарубежных государств;
	+ ограничения по транспортировке экспортируемых из Казахстана энергоресурсов и др.

**Социально-политические** угрозы обусловлены забастовками и трудовыми конфликтами на предприятиях ТЭК

и связанной с ним инфраструктуры. Особую угрозу несут социальные и политические конфликты в топливодобывающих регионах, способные перекрыть энергетические потоки, жизненно важные для энергоснабжения как внутренних, так и внешних потребителей. Резкое ухудшение положения в социальной сфере обостряют и кадровые проблемы, оказывая негативное влияние на аварийность в отраслях. Росту социальной напряженности способствуют также острый дефицит энергоресурсов и срывы энергоснабжения в отдельных регионах.

При сложившейся в ТЭК критической ситуации существенно возрастает вероятность крупных аварий на объектах энергоснабжения, что повышает опасность угроз техногенного и природного характера, особенно при их наложении на экономические и социально-политические кризисные ситуации.

**Техногенные угрозы** обусловлены:

* быстро нарастающим в отраслях ТЭК удельным весом морально устаревшего и физически изношенного оборудования;
* недостаточным в ряде случаев уровнем квалификации и подготовки кадров ТЭК, приводящим к авариям с тяжелыми последствиями.

В результате нарастают угрозы возникновения крупномасштабных аварий как на энергетических объектах, особенно при их высокой концентрации (системы электро- и теплоснабжения, нефте- и газопроводы, установки по переработке нефти), так и на связанных с ними технологически или пространственно объектах других отраслей. Одной из причин нарастания технических угроз является снижение научно-технического потенциала в ТЭК из-за недостаточного финансирования науки.

**Природными угрозами энергетической безопасности** страны являются:

* + стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы, гололедные явления);
	+ аномальные проявления природных процессов (суровые зимы, длительная маловодность речного стока), приводящие к локальным или массовым напряженностям в энергобалансе.

Формирование индикаторов целесообразно осуществлять по типам объектов мониторинга ТЭК. В связи с этим выделено семь специализированных блоков индикативного анализа:

1. блок обеспеченности электрической энергией;
2. то же теплоэнергией;
3. то же котельно-печным топливом;
4. то же моторным топливом;
5. структурно-режимный блок;
6. блок воспроизводства основных производственных фондов;

1) экологический блок.

В таблице 2.1 приводятся наиболее существенные показатели, на основе которых были определены количественные измерители (индикаторы) для оценки уровней энергетической безопасности.

Таблица 2.1 Состав индикаторов энергетической безопасности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Индикаторны й блок | Индикатор |
| 1 | Блок обеспеченности электрической энергией | Индекс изменения душевного потребления электроэнергии, %;Индекс изменения душевного потребления электроэнергии в коммунально-бытовом хозяйстве,%;Доля собственных источников в балансе электроэнергии, %;Индекс изменения доли региона по отношению к РК в выработке электроэнергии, %;Индекс изменения доли региона по отношению к РК в потреблении электроэнергии, %. |
| 2 | Блок обеспеченности теплоэнергией | Индекс изменения душевного потребления теплоэнергии, %;Индекс изменения душевного потребления теплоэнергии в коммунально-бытовом хозяйстве,%;Индекс изменения доли региона по отношению к РК в выработке теплоэнергии, %;Доля покрытия потребности в теплоэнергии от централизованных источников, %. |
| 3 | Блок обеспеченности котельно-печным топливом | Индекс изменения душевного потребления котельно-печным топливом, %;Индекс изменения доли региона по отношению к РК в потреблении котельно-печного топлива, %;Доля собственных источников в балансе котельно- печного топлива, %;Доля доминирующего топливного ресурса в потреблении котельнопечного топлива, %; Остаточный срок обеспечения территории разведанными запасами угольного и газового топлива, годы;Остаточный срок обеспечения территории разведанными запасами нефти, годы. |
| 4 | Блок обеспеченности моторнымтопливом | Индекс изменения душевного потребления моторного топлива, %;Индекс изменения доли региона по отношению к РК в потреблении моторного топлива, %; |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Доля собственных источников в балансе моторного топлива, %;Остаточный срок обеспечения территории разведанными запасами нефти, годы. |
| 5 | Структурно режимный блок | Доля маневренных источников (в основном ГЭС) в установленной мощности;Доля блок-станций предприятий и АЭС в установленной мощности, %;Доля мощности наиболее крупной электростанции,%;Отношение установленной мощности к максимальной фактической электрической нагрузке, %. |
| 6 | Блок воспроизводства основных производственных фондов | Доля изношенного оборудования в электроэнергетике, %;Доля изношенного оборудования по топливным отраслям, %;Отношение величины установленной мощности и пропускной способности межсистемных линий, связывающих данный регион с другими регионами, к максимальной электрической нагрузке, %. |

Показатели последнего (седьмого) блока учитываются при индикативном анализе экономической безопасности территорий (в части влияния ТЭК на окружающую среду) [22]. Общее количество выявленных индикаторов энергетической безопасности составляет 26.

Сущность и формы реализации энергетической безопасности во многом зависят от уровня энергетической обеспеченности страны.

Республика Казахстан (РК) относится к категории стран, которые обладают значительными топливно-энергетическими ресурсами (ТЭР). По данным работы, Казахстан располагает огромными (4 % от мировых) запасами нефти, урановой руды (12 % от мировых запасов и лидерство в экспорте уранового концентрата), природного газа (2 % мировых запасов). Страна успешно реализует свой потенциал в нефтедобыче (прежде всего на Каспийском шельфе) и переработке урановой руды. Она становится важным экспортером энергоресурсов как на европейские рынки, так и в Китай.

Однако нужно иметь в виду то, что традиционные источники энергии, такие как уголь, нефть, газ, рано или поздно исчерпаются. Современные технологии их добычи и эксплуатации также со временем устареют. Значит, в перспективе изменение мировой конъюнктуры на ископаемое топливо, истощение активных источников его добычи, а главное, необходимость резкого увеличения темпов экономического развития может потребовать несоразмерно высоких удельных капиталовложений.

Следовательно, в будущем проблема энергообеспечения экономики приобретает еще большую остроту. В этой связи можно выделить следующие обобщенные факторы повышения энергетической безопасности стран с различным уровнем обеспеченности энергетическими ресурсами [23].

1. Развитие стратегии, методологии оценки и мониторинг энергетической безопасности.
2. Модернизация и реструктуризация топливно-энергетического комплекса.
3. Расширение списка стран-поставщиков и номенклатуры экспортируемых энергетических ресурсов.
4. Повышение надежности функционирования энергетических установок.
5. Диверсификация топливно-энергетических ресурсов, использование альтернативных источников энергии.
6. Повышение эффективности использования энергии за счет разработки и внедрения новых технологий и оборудования в промышленности, сельском хозяйстве, транспорте и социальной сфере.
7. Реализация существующего потенциала энергосбережения, включая уменьшение потерь энергии, использование вторичных энергетических ресурсов и т.д.
8. Частичная переориентация на собственные топливно- энергетические ресурсы, включая:

а)использование местных видов органического топлива;

б)развитие энергетических источников на ядерном топливе и (или) совместная эксплуатация блоков АЭС пограничных стран;

в) развитие водородной энергетики;

г) использование вторичных энергетических ресурсов;

д)использование биологических отходов (биотоплива) в промышленных масштабах для производства электроэнергии и теплоты;

е)развитие нетрадиционных возобновляемых энергетических источников на основе энергии Солнца, водных потоков, ветра и геотермальных вод;

ж) долевое участие в разработке и эксплуатации и (или) акционирование предприятий энергетического сектора стран- партнеров;

з) разработка совместных со странами-партнерами программ повышения коллективной энергетической безопасности.

В качестве дополнительного критерия энергетической безопасности следует рассматривать наличие национальной информационно- аналитической системы, включая подсистемы мониторинга показателей энергетической безопасности, определения текущих пороговых уровней кризисности состояния энергетической безопасности и составления долгосрочных и среднесрочных прогнозов развития энергетической составляющей экономики.

# Основная литература

Зеркалов Д.В.Энергетическая безопасность. Монография. — К.: Основа, 2012. — 920 с.

Глущенко Т.И. Развитие энергетики региона в аспекте энергетической безопасности. - Костанай: КГУ им. А.Байтурсынова, 2014 – 87 с.

Бушуев В.В. Энергетика России: Избранные статьи, доклады, презентации. Том 1. Потенциал и стратегия реализации. – М.: Энергия, 2012.– 520 с.

# Дополнительная литература

Р. С. Каренов Энергетический менеджмент: учеб. пособие. Карагандинский гос. ун-т. - Караганда : Арка и К, 2015. - 295 с.

Мировой энергетически совет ставит Казахстан на шестое место в мире по энергетической безопасности//httп://www.worlдenergy.org/дata/sustaиnabиlиty- иnдex/

Бурячок Т.А, Буцьо З.Ю, Варламов Г.Б. и др. Электроэнергетика и охрана окружающей среды // Функционирование энергетики в современном мире // <http://energetika.in.ua/ru/books/book-5>

# Тема 3 Финансовая безопасность государства

1. **Сущность финансовой безопасности**

# Индикаторы финансовой безопасности 3 Угрозы финансовой безопасности

**4 Основные направления финансовой безопасности**

Для того чтобы обеспечить стабильное развитие казахстанского общества, необходима развитая финансовая система. Состояние финансовой системы, ее способность обеспечивать устойчивость и рост национальной экономики оказывают существенное влияние на экономическую безопасность государства.

Среди основных национальных интересов страны в области финансовых отношений можно выделить следующие:

1. повышение эффективности финансовой системы как важнейшего регулятора рыночных отношений;
2. создание сбалансированной правовой основы, обеспечивающей эффективное формирование и функционирование финансовой системы, а также правоохранительного механизма по его защите.

Финансовая безопасность - составляющая часть экономической безопасности и является элементом системы национальной безопасности.

Финансовая безопасность основана на независимости, эффективности и конкурентоспособности финансовой сферы, выраженной через систему критериев и показателей ее состояния, характеризующих сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов и наличие необходимых денежных, валютных, золотых и т.д. резервов.

Суть финансовой безопасности заключается в том, чтобы не разрушались межсистемные связи в финансовой сфере, чтобы каждая из подсистем экономики существовала и развивалась ради других. Помогать этому, а соответственно и обеспечивать должны соответствующие государственные органы, поддерживающие экономику и соответственно финансовую безопасность через систему правовых, организационных, политических и иных мер.

Существуют различные подходы определение понятия «финансовая безопасность»:

* одни авторы понятие «финансовая безопасность» относят к состоянию защищенности финансовой системы и финансово-экономических процессов в экономике:
	+ Финансовая безопасность предполагает состояние обеспечения надежной защиты финансовой системы от внешних и внутренних угроз, при котором государство способно обеспечить ее целостность, независимость и устойчивое развитие

Другие авторы, финансовую безопасность понимают как способность самоорганизующейся финансовой системы сохранять свою устойчивость

(стабильность основных параметров) под воздействием вызовов внешней (по отношению к данной системе) среды:

* Финансово-экономическая безопасность – это такое состояние хозяйственной системы, при котором государство гарантирует безопасное функционирование всех элементов экономического механизма страны, а также создает, как необходимые, так и достаточные предпосылки для финансовой устойчивости и возможности для отражения как внешних, так и внутренних угроз финансовой безопасности.
* Финансовая безопасность должна обеспечивать устойчивость развития и совершенствования экономики страны, социально-политическую стабильность и самостоятельность государства, механизмы противодействия внешним и внутренним угрозам.
* Финансовая устойчивость - это способность организации обеспечивать исполнение ключевых требований и наличие собственного капитала в размере полностью покрывающего все необеспеченные требования, с учетом постоянно меняющихся рыночных условий.

Таблица 2.2. Эволюция взглядов на сущностное содержание понятия

«финансовая стабильность»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Определение |
| Джон Чант, специальный советник БанкаКанады | Финансовая нестабильность – состояние на финансовых рынках, которая наносит вред или создает угрозу экономической деятельности, финансовая стабильность – обратное |
| Эндрю Крокет, глава Форума Финансовой Стабильности | Финансовая стабильность – это отсутствие нестабильности, положение, в котором экономическая деятельность находится под неблагоприятным воздействием изменений цен на финансовые активы или отсутствие способности финансовых учреждений выполнять свои обязательства. |
| Немецкий Випбанк | Финансовая стабильность представляет устойчивое положение, в котором финансовая система оперативно реализовывает свои первостепенно важные экономические функции, такие как распределение ресурсов и снижение риска, а также осуществлениеплатежей. |
| Майкл Фут, Управление Финансовых Услуг Великобритании | Финансовая стабильность характеризуется: а) денежной устойчивостью; б) уровнем занятости населения, близким к естественной норме занятости в экономике; в) доверием рыночных игроков к финансовым учреждениям и рынкам; г) отсутствиемотносительных колебаний цен на реальные или финансовые активы. |
| Вим Дуйзенберг, глава ЕвропейскогоЦентрального Банка | Финансовая стабильность означает сглаженное функционирование ключевых элементов, составляющих финансовую систему. |

Любое определение стабильности финансовой системы основывается на понятиях доверия к финансовым институтам страны, их устойчивости и

ликвидности. Наличие фактора доверия в экономической системе является существенным компонентом стабильного взаимодействия финансовых структур и населения. Доверие участников финансового рынка, обеспечивающее нормальное функционирование финансовой сферы, является частным проявлением опыта институционального доверия, накопленного в обществе. Однако финансовая сфера в свою очередь становится полем либо накопления ожиданий стабильности и уверенности в завтрашнем дне, либо напротив, сферой, где идет активное разрушение доверия к институтам и подрыв основ социальных взаимодействий. Доми- нирующим критерием выбора финансовой услуги стали надежность и доверие.

Итак, финансовая система является устойчивой, если осуществляется эффективное распределение экономических ресурсов, распределение финансовых рисков, их оценки и управление ими. Финансовая устойчивость не предполагает, что все элементы финансовой системы необходимо действовать с максимальной эффективностью.

Система финансовой безопасности страны включает в себя следующие подсистемы:

* бюджетную,
* налоговую,
* долговую,
* финансовую безопасность банковской системы
* валютную,
* денежно-кредитную,
* инвестиционную безопасность,
* финансовую безопасность страхового и фондового рынка

Бюджетная безопасность – это состояние платежеспособности воздействие государства с учетом изыскание баланса доходов распределение и расходов государственного торгового и местных бюджетов удобством и эффективности использования торговых бюджетных средств.

Налоговая изыскание безопасность – состояние, также при котором представляют обеспечивается оптимально воздействие необходимый в соответствии розничной с требованиями провозглашенной обеспечивающие экономической доктрины продвижении объем налоговых торговых поступлений. При этом информационное должен оптимизироваться закупочной уровень налогообложения. Показатели системе налоговой безопасности этапом – эффективность налоговой продвижении политики государства, воздействие которая может внутренней оптимально объединять представлено фискальные интересы связаны государства и индивидуальные, торговых корпоративные интересы услуг налогоплательщиков.

Долговая безопасность государства – определенный системы уровень государственной изыскание внутренней и внешней предоставление задолженности с учетом места стоимости ее воздействие обслуживания и эффективности удобством использования внутренних системы и внешних заимствований деятельности и оптимального соотношения более между

ними, степени достаточный для деятельности решения необходимых прибыли социально-экономических потребностей.

Валютную информационное безопасность государства внешней необходимо рассматривать изыскание с двух точек этом зрения.

Во-первых, это этом степень обеспеченности поставка государства необходимыми системе валютными средствами, изыскание которых достаточно распределением для выполнения товаров международных обязательств системе страны, и накопления связанные необходимого объема информационное валютных резервов торговых с целью поддержания розничной стабильности национальной розничной денежной единицы.

Во-вторых, факторов это состояние связанные курсообразования, максимально также защищающее страну предоставление на международных разделении валютных рынках, конечному и создающее условие элементы для развития услуг экспорта, поступления воздействие иностранных инвестиций, торгового и интеграции страны экономическая в мировую экономику.

Денежно-кредитная этом безопасность – состояние услуг денежно- кредитной системы, сопровождаются при которой этапом достигается стабильность особенности денежной единицы воздействие страны, доступность закупочной кредитных ресурсов, первой и уровень инфляции, процесс позволяющий обеспечить воздействуют экономический рост удобством и повышение реальных распределение доходов граждан.

Инвестиционная этом безопасность достигается товаров путем установления прибыли такого уровня также инвестиций, при отличительным котором удовлетворяются целом текущие потребности прибыли экономики в капитальных изыскание вложениях по представляют объему и структуре производитель с учетом эффективного конечный использования и возвращения увязать инвестируемых средств, увязать оптимального соотношения воздействие между размерами изыскание иностранных инвестиций распределение в страну и отечественных этапом за границу, воздействуют поддержания положительного поставка национального платежного элемент баланса.

Финансовая безопасность места страхового рынка производитель – уровень обеспеченности системы страховых компаний поставка финансами, которые экономическая позволили бы торгового им возместить первой оговоренные в договорах страхования убытки более клиентов, продолжая прибыли эффективно функционировать.

Финансовую распределение безопасность фондового спроса рынка следует элементов рассматривать, как сопровождаются финансовую безопасность связанные рынка государственных разделение ценных бумаг распределение и рынка корпоративных связаны ценных бумаг.

Рынок факторов корпоративных ценных коммерческая бумаг в свою конечному очередь включает экономическая в себя рынок системе акций, облигаций, предоставление векселей, казначейских представлено обязательств, сберегательных торгового сертификатов, биржевой факторов и внебиржевой рынки.

Оценка финансово-экономической безопасности традиционно осуществляется с помощью основных индикаторов, среди которых наиболее значимыми следует считать:

* Доля наличных денег в обращении или в денежной массе.
* Показатель соотношения темпов роста наличных денег и денежной массы. Если наблюдается тенденция постоянного отставания темпов роста денежной массы от темпов роста количества наличных денег, то это свидетельствует о том, что объем депозитов в экономике не растет.
* Темп роста номинального обменного курса национальной валюты. Темпы роста обменного курса национальной валюты, как правило, сопоставляют с показателями инфляции.
* Депозиты в иностранной валюте.
* Показатель процентных ставок коммерческих банков по кредитам.
* Суммы возврата кредитов к общей сумме задолженностей.
* Уровень дефицита госбюджета.
* Уровень инфляции.

-Внешний и внутренний государственный долг страны.

* Дефицит платежного баланса.

Небезынтересны с научной точки зрения индикаторы, предлагаемые известным российским автором В. К. Сенчаговым. Ученый делит все индикаторы экономической безопасности в финансовой сфере на группы:

* макрофинaнсовые индикаторы;
* ценовые;
* индикаторы соотношения уровня сбережений и инвестиций;
* индикаторы банковской деятельности;
* индикаторы валютного рынка.

К первой группе (макрофинансовые индикаторы) он относит:

* уровень монетизации;
* уровень обеспечения денежной базы золотовалютными резервами;
* критерии достаточности золотовалютных резервов;
* критерий минимального уровня золотовалютных резервов;
* уровень нелегального оттока капиталов;
* критический уровень изменения реальной процентной ставки, как по кредитным ресурсам, так и по депозитам;
* рентабельность экономики;
* рентабельность ключевых отраслей;
* соотношение рентабельности и уровня процентных ставок.

Группа ценовых индикаторов, в соответствии с классификацией Сенчагова В. К. представлена довольно скромно:

* уровень инфляции;
* динамика цен на различные группы товаров и услуг.

Группа индикаторов соотношения уровня сбережений и инвестиций, по его мнению, должна включать:

* соотношение инвестиций и сбережений в экономике;
* структуру сбережений в национальной и иностранной валюте;
* структура сбережений в экономике;
* недоиспользование инвестиций для капитальных вложений.

К индикаторам безопасности банковской деятельности он относит:

* отношение совокупных активов банковской системы;
* средние сроки привлечения и размещения средств кредитов и депозитов;
* временная структура кредитов и депозитов;
* иностранная совокупная банковская позиция по отношению к совокупному собственному капиталу банковской системы;
* динамика доли активов банковского сектора в ВВП по отношению к уровню монетизации экономики;
* доля кредитного портфеля в активах;
* рентабельность собственного капитала;
* уровень концентрации банковской системы;
* зависимость банков от межбанковского кредитования.

В. К. Сенчагов выделяет также группу индикаторов опасного состояния финансового рынка:

* критическое изменение фондового индекса;
* доля иностранных портфельных инвестиций в ценные бумаги по отношению к иностранным инвестициям в целом;
* доходность государственных ценных бумаг по отношению к темпам роста ВВП.

Угрозой финансовой безопасности страны следует считать наступление такого состояния финансовой и денежно-кредитной сферы, которое препятствует нормальному развитию общества и государства, приводит к их дестабилизации и наносит им существенный ущерб.

Угрозой финансовой безопасности страны является возможность реализации наступления таких явлений в финансовой сфере, которые могут препятствовать нормальному ходу процесса воспроизводства, что влечёт за собой дестабилизацию развития государства и общества, реализацию кризисных и деструктивных сценариев его развития.

Среди основных угрозы выделяют:

* внешний долг, опасность обострения финансового кризиса, дисбаланс и нестабильность инвестиционной активности, низкая конкурентоспособность продукции, высокий уровень бедности населения и низкое качество жизни большей части народа, утечка капитала
	+ усиление деформации денежного оборота; нерешенность многих проблем банковского сектора; непоследовательность принимаемых мер в рамках финансовой стабилизации при отсутствии экономической стратегии развития страны в целом; дисбалансы в динамике основных макропоказателей; слабое развитие инфраструктуры фондового рынка; несовершенство финансового и иного законодательства; криминализация экономики и т.д.

Система обеспечения финансовой безопасности должна включать:

* + Правовое обеспечение рыночной организации функционирования

системы финансовой безопасности.

* + Прогнозирование возможных рисков в финансовой системе страны и изменений на мировых финансовых рынках с оценкой их последствий для национальной финансовой ситуации.
	+ Минимизация рисков в функционировании различных сегментов финансовой системы.
	+ Согласованность мер по обеспечению финансовой безопасности с достижением экономической безопасности страны в целом.
	+ Сочетание превентивных и реактивных мер, направленных на предотвращение возникновения угроз финансовой безопасности
	+ Координация. Для создания устойчивой системы экономической безопасности в финансовой сфере требуется обеспечить гармонизацию деятельности всех уровней финансовых и денежных властей, сочетание организационных, финансово-экономических методов регулирования.

К основным направлениям финансовой безопасности относят:

* повышение эффективности финансовой системы. осуществляется путем поддержания расходов и доходов государства;
* усиление сдерживания инфляционных процессов;
* создание единой сбалансированной правовой основы, регулирующей финансовые отношения и финансовую систему в целом.

В связи с происходящими глобальными изменениями в мировом пространстве, а также в условиях угрозы кризисов перед многими государствами, возникает вопрос о внедрении мер по защите национальных интересов, в том числе и обеспечение безопасности финансово- экономической системы.

Таким образом, можно выделить некую сущностную основу, которая определяет финансовую безопасность как процесс конкурентного взаимодействия иерархически организованной системы государственного управления финансами и самоорганизующейся рыночной финансовой системы.

# Основная литература

Финансовая безопасность государства в условиях глобального экономического кризиса: научные основы прогнозирования и обоснования управленческих решений: научное издание / М. Нурмуканова. - Караганда : КЭУК, 2008. - 163 с.

Г. Н. Мальцев, И. Г. Мальцева Финансы: проблемы управления и прогнозирования. - М.: Дело, 2005. - 343 с.

Сенчагов В. *К.* Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность / В. К. Сенчагов. – М.: Анкил, 2010. – 1120 с.

# Дополнительная литература

Ж.Э. Голощапова. Журнал «Вестник Кыргызско-Российского славянского университета»//Теоретические проблемы экономической безопасности в финансовой сфере. Том: 14.- № 1.- 2014. - С. 19-22

А.Г. Хабибулин. Журнал «Правовое поле современной экономики»// Финансовая безопасность России на современном этапе: проблемы обеспечения. - №8. - 2012.- С. 103-108.

[Нурпеисов, Д. К.](http://webirbis.ksu.kz/cgi-bin/irbis64r_12/cgiirbis_64.exe?LNG&Z21ID&I21DBN=CTAT&P21DBN=CTAT&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A%3D&S21STR=%D0%9D%D1%83%D1%80%D0%BF%D0%B5%D0%B8%D1%81%D0%BE%D0%B2%2C%20%D0%94.%20%D0%9A) Стабильность финансовой системы как условие обеспечения экономической безопасности Республики Казахстан/ Д. К. Нурпеисов, А. С. Байкенжеев // ҚазҰУ хабаршысы. Заң сер. = Вестник КазНУ. Сер. юридическая. - 2015. - №2. - С. 221-225.

# Тема 3 Продовольственная безопасность государства

**1 Сущность продовольственной безопасности 2 Угрозы продовольственной безопасности**

# Оценка продовольственной безопасности

1. **Меры по обеспечению продовольственной безопасности**

Роль продовольственной безопасности связана с тем, что продовольствие является базовым показателем жизнедеятельности человека. Уровень питания населения характеризует уровень экономического развития страны в целом, поскольку, как известно, производство продуктов питания было, есть' и будет самым первым условием непосредственных производителей и всякого производства вообще, а уровень обеспечения населения про- довольствием рассматривается как важнейший фактор, определяющий критерий уровня социальной жизни, жизнеспособности экономической структуры и государственного устройства каждой страны.

Так, В.С. Балабанов, Е.Н. Борисенко под продовольственной безопасностью относят часть концепции национальной экономической безопасности, суть которой состоит в обеспечении уровня и качества экономического роста, позволяющих максимально удовлетворить насущные потребности людей и общества и иметь достаточные государственные резервы, активные торговый и платежные балансы. Без обеспечения экономической безопасности невозможно успешно решать внутренние экономические и социальные задачи, влиять на происходящие мировые процессы, отставая государственные интересы страны.

А.А. Есекеева понятие продовольственная безопасность сформулировала следующим образом:- это состояние экономики Казахстана, при котором обеспечивается продовольственная независимость, гарантируется физическая и экономическая доступность для населения страны пищевых продуктов, соответствующих требованиям технических регламентов, в объемах не ниже рациональных норм потребления, необходимых для активного, здорового образа жизни.

По определению Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН (ФАО) продовольственная безопасность включает в себя физическую и экономическую доступность достаточного для поддержания жизни объема и качественного продовольствия для всего населения.

Обеспечение продовольственной безопасности необходимо связывать также с действием угроз, вызывающих соответствующие риски получения населением продуктов питания.

Угрозы можно разделить:

* по источнику: внутренние для АПК и/или возникающие на территории государства; внешние – источник расположен за пределами АПК или государства;
* по отношению к жизнедеятельности человека: объективные – не зависящие от его деятельности (природные катаклизмы, стихийные бедствия

и др.); субъективные, связанные непосредственно с деятельностью человека, с неоптимальными организацией труда, производства и управления;

* по возможности прогнозирования: прогнозируемые и непрогнозируемые;
* по вероятности возникновения: реальные (могут осуществиться в любой момент времени), потенциальные (могут возникнуть при определенных условиях);
* по последствиям: всеобщие (макроэкономические, отражающиеся на всей территории государства или в большинстве его субъектов); региональные (на уровне регионов) и локальные (местного значения);
* по величине ожидаемого ущерба: незначительные, значительные, вызывающие трудности, катастрофические;
* по сфере проявления:
* производство сельскохозяйственного сырья и продовольствия;
* продовольственное снабжение населения территорий;
* экономическая доступность продуктов питания;
* конкурентоспособность отечественных товаров (по затратам, качеству);

- другие виды, зависящие от направления деятельности и воздействующих факторов

Наиболее значимыми рисками в АПК являются:

* макроэкономические риски, обусловленные снижением инвестиционной привлекательности экономики АПК и конкурентоспособности отечественной продукции, а также зависимостью от внешнеэкономической конъюнктуры;
* технологические риски, вызванные отставанием АПК страны от ведущих стран по уровню технологического развития; различиями в требованиях к безопасности пищевых продуктов и организации контроля их соблюдения;
* агроэкологические риски, обусловленные неблагоприятными природно- климатическими условиями, а также последствиями природных и техногенных чрезвычайных ситуаций (например, в РК на космодроме Байканур и др.);
* внешнеторговые риски, вызванные колебаниями цен и рыночной конъюнктуры, применением мер государственной поддержки в других странах.

Наличие указанных рисков создает угрозы продовольственной безопасности страны и регионов, которые могут приводить к недостижению пороговых уровней продовольственной безопасности.

К важным внешним угрозам продовольственной безопасности страны можно отнести:

* 1. технологическую блокаду, опасность которой возрастает из-за внешнеполитических проблем и отставания в научно-технической сфере;
	2. потерю рынков сбыта в дальнем и ближнем зарубежье;
	3. перепроизводство продовольствия в других странах;
	4. экономическую и финансовую зависимость от других стран.

К особо значимым внутренним угрозам можно отнести:

а) усиление зависимости по продовольственным товарам от импорта продукции;

б) чрезмерная открытость экономики.

в) финансово-экономическая нестабильность экономики на всех уровнях (макро, мезо, отдельных товаропроизводителей и потребителей).

При этом разрушительное воздействие внутренних факторов, вызывающих экономические проблемы в стране в целом и в АПК может оказаться значительно более масштабным, чем внешних.

Главным гарантом продовольственной безопасности является государство.

Особенно важным можно считать при этом созданный им резерв зерна – стратегический запас, включающий в себя продовольственное зерно, продукты его переработки и денежные средства, предназначенные для оказания регулирующего воздействия на рынок зерна, для закупки и создания этого запаса, обеспечения гарантии закупок продовольственного зерна у отечественных товаропроизводителей, выделение товарных кредитов, проведения товарных интервенций при возникновении диспропорций между спросом и предложением на зерно, продукты его переработки и хлебобулочные изделия. Переходный запас зерна должен составлять, по мнению ряда ученых, 60 дней его потребления. Это равно, примерно, 17 % от объемов потребления зерна в год.

Таким образом, на обеспечение продовольственной безопасности влияют многочисленные факторы, которые можно сгруппировать и проклассифицировать по основным признакам, оценить их влияние на общий уровень продовольственной безопасности для принятия необходимых управленческих решений, проработки мер для снижения уровня внутренних и внешних угроз и повышения продовольственной безопасности страны, региона, каждого человека и мирового сообщества в целом.

Продовольственная безопасность должна являться одним из важнейших приоритетов в системе национальной безопасности, так как без надежного снабжения продовольствием страна не в состоянии быть независимой от других государств.

Если рассматривать важнейший социальный аспект продовольственной безопасности, то есть тот, ради которого ведется вся работа по обеспечению продовольственной безопасности страны, то почти все авторы сходятся во мнении, что в обобщенном виде оценка состояния продовольственной безопасности населения страны определяется:

− физической доступностью продуктов питания для потребителей, то есть постоянным наличием продуктов питания на всей территории страны в количестве и ассортименте, соответствующем платежеспособному спросу;

− экономической доступностью продуктов питания, то есть их доступностью на минимальном уровне для всех потребителей по цене независимо от социального статуса и места проживания;

− безопасностью продуктов питания, то есть отсутствием в них веществ, делающих данный продукт непригодным или опасным для человека;

− качеством питания, то есть ежедневным потреблением человеком необходимого ему количества калорий и питательных компонентов в зависимости от возраста и сферы деятельности. При этом качество питания обеспечивается также сочетанием в пище белков, жиров, углеводов, витаминов, макро- и микроэлементов, которые соответствуют рациональным нормам, рекомендованным компетентными органами.

Продовольственная безопасность имеет 4 основы: наличие, доступ, использование и стабильность. Продовольственная безопасность как состояние экономики, при котором гарантируется обеспечение доступа всех жителей и в любое время к продовольствию и в количестве, необходимом для активной здоровой жизни, включая и возможность воспроизводства населения (рис. 3.1).

Создание необходимых страховых резервов

Обеспечение продовольственной независимости страны

Стабильность

Обеспечение населения продуктами питания

Продовольственная безопасность

Управление импортом продовольствия

Устойчивое производство отечественных продуктов питания

Создание резерва валютных ресурсов, необходимых для импорта недостающего продовольствия и сырья

Создание страховых резервов продовольствия

Качество и безопасность продовольствия

Физическая доступность

Экономическая доступность

Распределение продовольствия и рацион питания

Управление экспортом продовольствия

Рисунок 3.1 Критерии продовольственной безопасности

Обеспечение продовольственной безопасности включает решение ряда задач:

* создание стабильных экономических условий для развития продовольственного рынка страны;
* проведение эффективной агропродовольственной политики;
* обеспечение равных возможностей для всех субъектов хозяйствования;
* реализация комплексных стратегий развития отраслей агропромышленного комплекса в целях увеличения местных возможностей производства продовольствия;
* содействие внедрению передовых технологий в области производства, переработки, хранения и реализации сырья и продовольствия;
* инвестирование развития аграрного сектора экономики страны.

Продовольственная безопасность страны определяется несколькими факторами.

Во-первых, это доступность продуктов питания для населения, то есть степень насыщения рынка. Сельское хозяйство Казахстана имеет все возможности и условия для полного обеспечения потребностей внутреннего рынка сельскохозяйственной продукцией.

Во-вторых, экономическая доступность продовольствия, которая ограничивается прежде всего покупательной способностью населения. В этой связи в рамках антикризисной программы правительством предпринимаются меры по сдерживанию роста цен и регулированию таможенно-тарифной политики.

Третьим фактором является безопасность продовольствия и четвертым – собственное продовольственное хозяйство, без которого невозможно вести речь о продовольственной защищенности страны.

В соответствии с правилами мониторинга состояния продовольственной безопасности в Казахстане критериями обеспечения продовольственной безопасности являются: физическая и экономическая доступность продовольственных товаров, а так же гарантия безопасности пищевой продукции. //

Физическая доступность продовольствия определяется обеспечением возможности доступа населения страны к продовольствию в ассортименте и количестве, позволяющем удовлетворить физиологические потребности в питательной пище для ведения здорового образа жизни.

Физическая доступность пищевых продуктов во многом определяется развитием торговой инфраструктуры. Согласно статистической информации Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в 2017 году насчитывалось 125791 предприятий розничной торговли, занимающиеся продажей потребительских товаров с общей торговой площадью 11135739 кв. м.

В 2017 году произошло снижение данных предприятий на 3471 единицы или на 3% по сравнению с 2016 г., а так же соответственно снизилась и общая торговая площадь этих предприятий на 1877203 кв. м.

Количество торговых рынков так же уменьшается и это могло быть положительной тенденцией, в рамках укрупнения, однако количество торговых мест так же уменьшается.

Основным индикатором ФАО для измерения физической доступности продовольствия является наличие транспортной инфраструктуры. ФАО для измерения использует оценку доли дорог с твердым покрытием в общей

протяженности дорог, плотности железнодорожных путей.

Плотность эксплуатационной длины железнодорожных линий в стране составляет 5,5, что является низким показателем, протяженность автомобильных дорог с твердым покрытием общего пользования составляет 31,7. Анализ обеспеченности Казахстана сетью железных дорог в сравнении с другими странами мира показывает значительное отставание в плотности сети в расчете на 1000 св. км территории. Плотность железных дорог в России - 5 км/1000 кв. км, в Канаде - 6,7 км/*1000* кв. км, в США -21,1 км/1000 кв. км. Как видно*,* отставание Казахстана от европейских государств и Японии составляет 5-20 раз. Однако плотность железнодорожной сети в пересчете на 10 тыс. человек населения выявляет вполне благополучное положение Казахстана в сравнении с другими государствами. Казахстан имеет наиболее высокие показатели плотности железнодорожной сети среди государств СНГ. Удельный вес автодорог с твердым покрытием общего пользования в общей их протяженности составляет чуть более 89%. В то же время отсутствие выхода к морским путям является большой проблемой для страны и ее производителей.

Большие расстояния, низкая плотность населения приводят к низкой физической доступности продовольственных товаров, особенно для потребностей сельской местности. В сельской местности товародвижение обеспечивается индивидуальными предпринимателями по тем продуктам, которые не производятся в личных подсобных хозяйствах.

Под экономической доступностью понимают уровень доходов независимо от социального статуса и места жительства гражданина, который позволяет приобретать продукты питания, по крайней мере, на минимальном уровне потребления. Экономическая доступность продовольствия – определяется достаточностью доходов населения для приобретения необходимого количества продовольствия, исходя из сложившихся предпочтений, без снижения уровня потребления иных благ.

Экономическая доступность продовольствия предполагает возможность его приобретения всеми социальными группами населения, т.е. в этом случае учитывается доступность продуктов питания для потребителей по цене.

В стране наблюдается значительная дифференциация доходов населения, поэтому проводить анализ доступности продовольствия по усредненным данным неэффективно. Предполагается для каждой (j-ой) категории населения дифференцированно определять коэффициент экономической доступности (КЭДi) как соотношение размера среднемесячного размера дохода соответствующей категории (Дi) к величине прожиточного минимума (ВПМ).

КЭДi = Дi / ВПМ (1)

где,

КЭДi - коэффициент экономической доступности;

Дi - среднемесячный размер дохода соответствующей категории; ВПМ - величина прожиточного минимума

В 2016 г. по коэффициенту экономической доступности продовольствия получены следующие результаты: самые низкие значения коэффициента имеют работники: сельского хозяйства – 3,8; образования – 4,3; искусства – 5,1; услуги по проживанию и питанию – 5,9; водоснабжение; канализационная система, контроль – 4,3. Самые высокие доходы имеют работники: финансовой сферы – 13,2; горнодобывающей промышленности – 14,5; профессиональной, научной и технической деятельности – 14,9.

Для проведения интегральной оценки продовольственной безопасности анализируются показатели и критерии: уровень продовольственной независимости, уровень экономической доступности продовольствия. Данная оценка продовольственной безопасности позволяет использовать комплексную систему показателя экономической доступности продовольствия.

Учитывая большое разнообразие стран и экономик в мире, ФАО (Всемирная продовольственная организация) измеряет уровень продовольственной независимости отдельных стран их экономической способностью обеспечить приобретение продовольствия. Данный показатель измеряется долей импорта продовольствия в валовом объеме экспорта товаров и услуг из страны.

ОУПН = (1-(И-Э)/РНП) х 100 (2)

где,

ОУПН – общий уровень продовольственной независимости; И – импорт;

Э – экспорт;

РНП – расходы населения на продовольствие.

РНП включает стоимость продуктов питания на 1 члена домохозяйства в год, умноженная на численность населения

В 2016 г. уровень продовольственной независимости ниже, по сравнению с 2015 г., что составило 91,6%. На данное снижение повлияло рост импорта продуктов питания по сравнению с экспортом.

Индекс продовольственной безопасности, выпускаемый британской исследовательской компанией The Economist Intelligence Unit измеряет политику государств и эффективность работы их учреждений в сфере продовольственной безопасности. В исследовании анализируются четыре основные группы показателей продовольственной безопасности стран мира:

1. уровень доступности и потребления продуктов питания;
2. наличие и достаточность продуктов питания;
3. уровень качества и безопасности продуктов питания.
4. природные ресурсы и устойчивость

Указанные категории включают 28 различных показателей, значения которых измеряются в течение двухлетнего периода.

В рейтинге стран мира по уровню продовольственной безопасности по версии The Economist Intelligence Unit: The Global Food Security Index в 2018 году Singapore занимает 1 место с индексом 85,9, Россия на 42 позиции (индекс 67). За Россией разместилась Беларусь (44 место, индекс – 65,7), Казахстан - на 57 месте (индекс – 57,7).

Среди остальных стран СНГ в данном рейтинге Украина на 63 месте (индекс – 57,7), Узбекистан расположился на 80 месте (индекс – 45,9). В 2018 году исследование охватывает 113 стран. Высокая позиция страны в рейтинге означает, что ее продовольственная безопасность находится на высоком уровне.

Безопасность любой продукции является жизненно важным достижением для общества, пищевой - в первую очередь. 70% вредных веществ в наш организм попадает через потребляемые продукты. Министерство сельского хозяйства РК разработало законопроект «О безопасности пищевой продукции», по которому вся ответственность за недрокачественную продукцию ложится на производителя.

С 1 января 2008 года вступил в силу вновь принятый закон «О безопасности пищевой продукции». Государство создает правовое поле для безопасности пищевой продукции, а качество отдается «на откуп» рынку. Закон состоит из 6 глав и 35 статей, правовые основы обеспечения безопасности пищевой продукции для зашиты жизни и здоровья человека, законных интересах потребителей и охраны окружающей среды на территории Республики Казахстан.

Для однозначного понимания и толкования положений закона в статье 1 даны разъяснения 49 терминам, используемым в законе. В данной статье мы акцентуируем внимание только на расшифровке терминов, касающихся продукции. Учитывая разнообразие видов пищевой продукции, а так же тот фактор, положения данного Закона распространяется не только на пищевые продукты, но и используемые растительного сырья растительного и животного происхождения, корма и кормовые добавки, а так же и на упаковочные материалы в Законе приведены следующие термины и их определения:

Пищевая продукция - сырье пищевые продукты, пищевая продукция специального назначения, питьевая вода пищевые добавки и биологические активные добавки к пище, употребляемые человеком, корма и кормовые добавки, употребляемые животными, являющимся источниками пищи для человека.

Сырье - объекты растительного, животного, микробиологического, химического и минерального происхождения, используемые для производства (изготовление) пищевой продукции.

Пищевые продукты - продукты в натуральном или переработанном виде, предназначенные для употребления человеком в пищу.

Продукты детского питания - пищевые продукты специального назначения, отвечающие физиологическим потребностям детского организма и предназначенные для питания детей в возрасте до 3 лет.

Продукты диетического питания - пищевые продукты специального назначения, предназначенные для отдельных категорий лиц в целях профилактики и (или) лечения заболеваний.

Продукты лечения профилактического питания — специализированные пищевые продукты, используемые в специальных рационах питания предназначенных для отдельных категорий, лиц в целях предупреждении нарушений в организме человека, обусловленных хроническим воздействием вредных профессиональных факторов.

Пищевые добавки - натуральные искусственные вещества и их соединения, специальные водимые пищевые продукты в целях придания им заданных свойств, не влияющие на их биологическую и энергетическую ценность и не употребляемые сами по себе в качестве пищевых продуктов.

Биологические активные добавки к пище - компоненты натуральные или идентичные натуральным веществам, предназначенные для отдельного употребления или введения в состав пищевых продуктов в целях их обогащения или для профилактики заболеваний, за исключении парафармацевтиков.

Генетически модифицированные объекты - сырье и продукты растительного и (или) животного происхождения, полученные с использованием методов генной инженерии, в том числе генетически модифицированные источники организма.

Фальсифицированная пищевая продукция - пищевая продукция, заведомо и умышленно измененная, модельная и (или) имеющие скрытые свойства и качества, информация о которых является заведомо недостоверной или неполной.

Опасная пищевая продукция - продукция, при использовании которой может возникнуть недопустимый риск на жизнь и здоровье человека и окружающей среды.

Обогащенная (фортифицированная) пищевая продукция - пищевая продукция, в которую для повышения пищевой ценности добавлены один или более необходимых ингредиентов (витаминов, минералов, белков, аминокислот или жирных кислот) и других веществ, не присутствующих изначально, либо присутствующих недостаточном количестве или утерянных в процессе (на стадии) производства (изготовления), вводимых в целях профилактики заболевания.

Пищевая продукция, принадлежащая ветеринарному надзору - пищевые продукты и сырье животного происхождения, не используемые без соответствующей обработки в пищу, а также корма и кормовые добавки.

Пищевая продукция, принадлежащая санитарно- эпидемиологическому надзору - пищевая продукция за исключением пищевой продукции, принадлежащая ветеринарному надзору.

Экологическая чистая пищевая продукция - пищевая продукция, изготовленная в соответствии со стандартами на производства (изготовления) экологически чистой пищевой продукции.

Корма - продукты растительного, животного, минерального,

микробиологического происхождения, которой используется для кормления животных, являющихся источником пищи для человека.

Кормовые добавки - вещества органического минерального и (или) синтетического происхождения, используемые в качестве источников недостающих питательных и минеральных веществ.

Регламентация в Законе «О безопасности пищевой продукции» основных терминов, применяемых в пищевой отрасли, направлена на то, чтобы ее использовали все субъекты рыночных отношений. Применение единой терминологии специалистами пищевой отрасли, контролирующими органами и потребителями позволит исключить из повседневной жизни возможность разной трактовки определенных событий, свойств и явлений, которые нередко возникают на различных этапах жизненного цикла пищевой продукции.

Потребители становятся все более требовательными в своих пожеланиях, увеличивая давление на производителей и продавцов пищевой продукции, заставляя их изобретать новые способы приготовления, упаковки и продажи продукции. Требования потребителей все больше унифицируются.

Однако на этом стремительно развивающимся рынке два требования остаются постоянными - качество и безопасность пищевой продукции. Без них ценность новаторской упаковки, продуктов, бренда предприятия, изощренного и дорогостоящего маркетинга и широкой сети логистики незначительны и недолговечны. Репутация строится на поставке всегда безопасной и всегда качественной продукции.

ФАО предлагает комплекс мер по обеспечению продовольственной безопасности стран в новых условиях, для Казахстана наиболее при- менимыми являются следующие:

* наращивание инвестиций и поощрение финансирования научных исследований в сельское хозяйство, и в частности личные подсобные хозяйства;
* повышение уровня информированности рынках продовольственных товаров и повышения их транспарентности;
* разработка стабильных долгосрочных национальных стратегий социальной защиты и механизмов социальной поддержки, ориентированных, на уязвимые категории населения
* предпринимать меры, направленные на то, чтобы людям стали доступны необходимые услуги и товары, дающие возможность мере использовать пищевую ценность потребляемого продовольствия, и за счет этого достичь благополучия в сфере питания;
* принимать меры по поддержанию и укреплению пищевого разнообразия и принципов здорового питания и приготовления пищи
* обеспечить меры в образование, информации и маркировке по предупреждению чрезмерного потребления продуктов и несбалансированности рациона.

# Основная литература

Продовольственная безопасность: междунар.и внутренние аспекты

/ Балабанов В.С., Борисенко Е.Н. - М. : Экономика, 2012. - 550с.

Кайгородцев А.А. Механизм продовольственной безопасности в Казахстане.

* Усть-Каменогорск: Издатель ВГГУ им. С. Аманжолова, 2012. - 230 с. Мировая экономика: учебник / под ред. И. П. Николаевой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с.

Ибраева А. Устойчивое развитие и независимость страны: продовольствие, энергетика, транспорт: оценка обеспеченности и экономической доступности: монография / Альмира Ибраева. - Астана : ОО "ИЭЭ", 2016. - 248 с.

К. Е. Каржаубаев. Стандартизация, сертификация и системы менеджмента: учеб. пособие / К. Е. Каржаубаев. - Алматы : Нур - Принт, 2011. - 334 с.

# Дополнительная литература

Кожахметова Г. А. Проблемы обеспечения продовольствен-ной безопасности Казахстана/ Г. А. Кожахметова, О. В. Лашкарева // ҚазҰУ хабаршысы Экономика сериясы = Вестник КазНУ, Сер. Экономическая. - 2016. - №5. - С. 101-109

[Daribekov, S. S.](http://webirbis.ksu.kz/cgi-bin/irbis64r_12/cgiirbis_64.exe?LNG&Z21ID&I21DBN=CTAT&P21DBN=CTAT&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A%3D&S21STR=Daribekov%2C%20S.%20S) Analysis of the state of food security in the Republic of Kazakhstan [Text] / S. S. Daribekov, G. M. Ospanov, E. T. Akbayev // ҚазҰУ хабаршысы Экономика сериясы = Вестник КазНУ, Сер. Экономическая. - 2018. - №1. - P146-155

Глобальный индекс продовольственной безопасности// <https://foodsecurityindex.eiu.com/>

Есекеева А. А. Продовольственная безопасность как экономическая категория и ее роль в обеспечении национальной безопасности // Вестник КазНУ.Сер.юридическая. - 2014. - №3(71). - С. 192-193

Есекеева А. А. Проблемы продовольственной безопасности в современном Казахстане // Вестник КазНУ.Сер.юридическая. - 2014. - №4. - С. 222-226

Д. О. Аташева Продовольственная безопасность региона и методы прогнозирования/ Д. О. Аташева, Д. Б. Муратова // Транзитная экономика. - 2015. - №1. - С. 40-45

# Тема 5 Теневая экономика и ее влияние на экономическую безопасность страны

* 1. **Сущность теневой экономики**

# Классификация теневой экономики

* 1. **Методы оценки теневой экономики**

# Основные направления государственного воздействия на теневую экономику

Теневая экономика представляет интерес с точки зрения влияния на протекание большинства обычных, экономических явлений и процессов, таких как формирование и распределение дохода, торговлю, инвестирование и экономический рост в целом. Сегодня влияние теневых отношений во многих странах и в Казахстане настолько велико, что представляет опасность для экономической безопасности и суверенитета государств в целом и совершенно очевидна необходимость их подробного рассмотрения.

При изучении теневой экономики исследователи, как правило, руководствуются следующими целями:

* + статистическая оценка,
	+ оптимизация социально-экономической политики,
	+ совершенствование правоохранительной деятельности,
	+ обеспечение экономической безопасности и т.п.

Прежде всего, понимание теневой экономики различается в зависимости уровня познания - теоретического либо прикладного.

В методологическом отношении существенно различаются подходы, представленные на рис.5.1.

Методологические подходы к теневой экономики

Институциональный

Экономико – правовой

Правовой

Экономический

Рис. 5.1. Подходы к исследованию теневой экономики как экономической категории

# Экономический подход

Здесь выделяют три направления исследования

* + квазиэкономическое направление;

В данном направлении была сделана попытка определить со- держание теневой экономики с классовых позиций. Теневую экономику стали представлягь в качестве капиталистического уклада. И здесь возник один сложный теоретический момент, препятствующий признанию общественностью квазиэкономического подхода к трактовке понятия

«теневая экономика». Дело в том, что теневая экономика — явление интернациональное, объективно присущее и рыночному хозяй- ству, которое ранее мы привыкли называть капиталистическим способом производства. Теневая экономика суіцествует во всех странах мира — развитых, развивающихся, странах с переход- ной экономикой. Применительно к условиям развитых стран с рыночной экономикой политико-экономический подход к трактовке ее содержания вообще не работал. Значит, квазиэко- номический подход не учитывает нечто существенно общее, ко- торое должно быть присуще теневой экономике во всех формах ее проявления.

Второе направление в рамках экономического подхода может быть названо статистическим подходом. Здесь основным кри- терием выделения теневых экономических отношений вы- ступает их неучитываемость, т. е. отсутствие фиксации офици- альной статистикой. Наиболее последовательным и развитым является статистический подход на основе методологии системы национальных счетов (СНС) ООН. Он разработан специа- листами ООН в целях более полного учета объемөв производ- ства ВВП. Преимуществом статистического подхода является возможность эффективного его использования для выделения производительных секторов теневой экономики, оценки их масштабов и их учета при разработке экономической и правовой политики государства.

Третье направление в рамках экономического подхода **—** ис- тинно экономический подход к трактовке теневой экономики. В качестве ключевого критерия здесь выступает специфика результатов теневой экономической деятельности. «Теневая экономика включает в себя все те виды деятельности, которые имеют негативный, деструктивный, дефективный характер, которые наносят вред обществу и его членам».

# Правовой подход

Значительное количество исследователей придерживаются правового подхода к теневой экономике, используя в качестве основного критерия для ее типологизации нарушение законодательства (в этом смысле теневая деятельность находится «в тени» от закона). Теневую экономику делят на два сектора — некриминальный («серый») и криминальный («черный»), а сам факт сокрытия от государства какой-либо деятельности связывают с двумя мотивами — стремлением субъектов хозяйствования к минимизации своих издержек (в первую очередь за счет ухода от налогообложения) и их желанием избежать насильственного прекращения деятельности ввиду ее противоправности.

В «серой» экономике скрываются доходы (или расходы). а в криминальной — сам факт ведения деятель- ности. В свою очередь, в рамках криминальной экономики выделяют две составляюшие — незаконную

(нелегальную) производственную деятельность и экономическую преступ- ность.

К незаконной производственной деятелъности можно отне- сти прямо запрещенные законом виды деятельности, органи- зованные в виде бизнеса. Нелегальные предприятия предпола- гают производственный пропесс, ведь их продукты и услуги имеют эффективный рыночный спрос. К нелегальной эконо- мической деятельности относятся:

* производство и продажа оружия;
* наркобизнес;
* контрабанда;
* азартные игры;
* проституция и т. п.

К ***э***кономической преступности относятся преступления в экономической сфере, носяшие ярко выраженный корыстный характер, но не имеющие прямого отношения к производству (они сосредоточены в области перераспределения уже создан- ной стоимости);

* злоупотребление служебным положением в корыстных целях (взяточничество);
* мошенничество;
* хищения;
* грабежи, разбои, кражи личного имушества;
* вымогательство (рэкет) и т.п.

Этот подвид криминальной экономики к собственно эко- номике непосредственно не относится, а представляет собой разновидность преступности. Тем не менее он наносит суще- етвенный экономический ущерб и именно поэтому рассматри- вается как часть криминальной экономики. Кроме того, вся сфера теневой экономики является, в свою очередь, благодатной почвой для экономической преступности — частично в силу своей высокой доходности (нелегальное производство) или потому, что ее субъекты не могут обратиться за помощью в правоохранительные органы, так как сами находятся вне правового поля.

# Экономико-правовой подход

Его смысловая нагрузка состоит в том, что доминантной сущностью теневой экономики является экономическое начало — деструктивный характер экономической деятельности.

Деструктивная экономика оказывает негативное воздействие и на общественные системы. Она разрушает или замедляет раз- витие производительных сил и производственных отношений путем хиіцений, краж, различного рода аварий, покушений на отношения собственности, распределения, обмена; системы со- циального обеспечения, финансовую систему и т. д. Деструктив- ная экономика разрушает право, мораль, государственные инсти- туты. Ее оружие в этой борьбе — насилие, взятка, коррупция, ведущие к приглушению естественных прав человека на свободу, равенство и справедливость.

В исследованиях по теневой экономике явно недооценивается

разрушителыюе воздействие современного общественного произ- водства на природу. Истощение ресурсов, деградация и гибель ок- ружающей среды — деструктивный компонент результатов эконо- мической деятельности человека, имеющий прямое отиошение к теневой экономике. Экологический вандализм ведет к реальному уничтожению невосполнимого национального богатства — природы, а в конечном итоге — здоровья и жизни граждан страны.

В экономическом анализе правовые отношения играют очень важную роль, но не могут быть определяющими. Комплексное рассмотрение теневой экономики возможно только на основе более широкого — ***институционального подхода.***

Под институтами понимаются «правила игры» в обществе, т.е.

определенные наборы социальных норм и поддерживающих их санкций, которые ограничивают и направляют индивидуальное поведение и организуют взаимоотношения между людьми. Институты могут быть как формальными, представленными в правовых актах и контрактах, так и не- формальными.

Опираясь на исторический метод, институциональный подход позволяет раскрыть объективный характер теневых структур, которые сложились как одна из подсистем рыночной экономики, и рассматривать теневую экономику как составляющую часть рыночного хозяйства.

В то же время институционализм отходит от экономического детерминизма. В связи с этим институциональный анализ теневой экономики позволяет сочетать ее экономические факторы (природа рыночного хозяйства, стремление к получению сверхприбыли, эволюция конкурентной среды и т. п.) с неэкономическими (правовая и этическая основы предприни- мательства, исторические традиции, особенности национального менталитета и др.). Иначе говоря, институциональный подход позволяет более комплексно подойти к проблеме государственного воздействия на теневую экономику — с использованием как экономических, так и неэкономических факторов.

Таким образом, институциональный подход к рассмотрению теневой экономики является наиболее эффективным и комплексным методом изучения этого феномена при его анализе как одной из подсистем рыночного хозяйства.

По мнению казахстанского экономиста, доктора экономических наук М. У. Спанова теневая экономика определяется с трех точек зрения:

а) с правовой точки зрения – это экономическая деятельность, противоречащая законодательству, т.е. она представляет собой совокупность нелегальных хозяйственных действий, которые являются основой уголовных преступлений различной степени тяжести;

б) социокультурный подход – это совокупность всех видов деятельности, которые направлены на формирование или удовлетворение потребностей, культивирующих в человеке различные пороки;

в) экономический подход – неучитываемые официальной статистикой и

неконтролируемые обществом производство, потребление, обмен и распределение материальных и нематериальных благ [11, с. 108].

По мнению Ф.Ф. Глисиной и И. Д. Лукашеной « теневая экономика – это сложное явление, представляющее совокупность неконтролируемых и нерегулируемых как противоправных, так и законных видов экономической деятельности. В ее сферу вовлечены:

а) основные капиталы (движимость и недвижимость, средства производства, ресурсы производства);

б) финансовые средства и ценные бумаги (акции, векселя, электронные карты и др.);

в) личные капиталы субъектов теневой экономики (дома, земля, автомашины, дачи и др.);

г) трудовые ресурсы (лица, которые задействованы в теневых экономических видах деятельности) [17, с. 28].

Г. Карагусова теневую экономику определяет как совокупность отношений между различными субъектами хозяйствования в общественном производстве, формальным правилам хозяйствования, результаты которых по тем или иным причинам не учитываются или не могут быть учтены официальной статистикой [18, с. 13].

Под теневой (неконтролируемой) экономикой (теневым бизнесом) Д. Макаров понимает совокупность в принципе легальных, но не выявляемых открытыми проверочными методами финансово-хозяйственных операций [19, с.40].

Понятие «теневая экономика» изначально не применялось для формирования норм уголовного права. В связи с этим часть его диспозиций включает в себя деяния, относимые здесь и к нелегальной, и к теневой экономике, некоторые нормы одновременно регулируют процессы и теневой, и контролируемой экономики, а отдельные негативные процессы теневой экономики вообще не урегулированы.

Поэтому, понятие «теневой экономики» не может быть описано с помощью норм существующего права, то есть не является правовым, однако для борьбы с данным явлением можно и нужно использовать целый ряд норм уголовного и другого права. Теневая экономика – это экономический, а не правовой феномен, отражающий негативные экономические процессы в обществе.

В соответствии с основными принципами системности – целостности, структурности, иерархичности, взаимодействия с окружающей средой можно заключить, что теневая экономика является системным образованием и в ее изучении необходимо использовать системный подход [20, с. 22]. Структура экономики показана на рисунке 5.2.

Из рисунка 5.2 видно, что любая экономика состоит из легальной или официальной части, которая непосредственно контролируется государством, и нелегальная часть, которая не контролируется государством.

ЭКОНОМИКА

ЛЕГАЛЬНАЯ

НЕЛЕГАЛЬНАЯ

КОНТРОЛИРУЕМА Я

ТЕНЕВАЯ

(неконтролируемая)

Рисунок 5.2 - Структура экономики

Г.Р. Ибраева, С.А Филин классифицируют теневую экономическую деятельность в зависимости от систем мотивации на следующие основные формы:

а) псевдотеневая или полутеневая деятельность (планирование доходов). Любые налоги и платежи уменьшают доход, поэтому их следует избегать. Пример такого поведения хозяйствующих субъектов – массовая регистрация малых предприятий на начало периода объявленных налоговых льгот и столь же массовое их закрытие по истечению «налоговых каникул». Эта деятельность совершенно законна, поскольку не уклоняется от требований налоговой системы, а приспосабливается к ней. Но она приобретает полутеневой характер, ибо может сопровождаться «адаптацией» показателей деятельности к требуемым условиям.

б) рациональная (вынужденная) теневая деятельность.

Так как цена законопослушного поведения кратно превышает соответствующую цену в условиях теневой деятельности, этот тип теневой деятельности, хотя и не желателен, носит как бы вынужденный характер и провоцируется неадекватной налоговой политикой государства или характером институциональной системы (системная коррупция). Считается, что данный тип теневой деятельности в принципе может перейти в прозрачную экономику при соответствующих условиях, на чем и построены предложения о легализации теневого сектора и его интеграции с легальным.

в) иррациональная теневая деятельность - является результатом нерационального поведения, субъект которого склонен к риску, авантюрному типу поведения. Эту позицию защищает теория экономики преступности, которая исходит из принципа раскрываемости хозяйственных правонарушений и неизбежности санкций. В соответствии с этой теорией теневая экономическая деятельность неизбежна, не имеет примитивной своекорыстной мотивации, а есть результат самореализации специфического социально-психологического типа субъекта экономической деятельности.

В каждой из перечисленных трех форм теневой деятельности

предусматривается сознательный выбор, обоснованный или необоснованный, верный или неверный, свободный или вынужденный.

Во всех случаях легальная прозрачная деятельность возможна, хотя и обременительна [21, с.41].

В рамках учетно-статистического подхода в качестве основного критерия, выделяющего теневые экономические отношения, рассматривается их неучитываемость, то есть неохваченность официальной статистикой. При этом более развитым и последовательным принято считать подход учетно-статистический, базирующийся на методологии системы национальных счетов ООН [61].

При подобном подходе определение теневой экономики выстраивается исходя из ведущей цели СНС – предельно точного учета относительно всех существующих областей экономической деятельности, вносящих реальный вклад в обеспечение производства ВВП.

Исходя из методологии СНС, все известные проявления теневой экономики подразделяются на две обширные группы (рисунок 5.3 ).

СФЕРЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Преступления против имущества и личности, в состав ВВП не включаемые и регистрируемые на специальных счетах

Продукты

деятельности, учтенные

в составе ВВП

Неофициальная, но легальная (неформальная) деятельность

Не запрещенная деятельность, но занижаемая или скрываемая производителями для уклонения от своих

обязательств

Нелегальная неофициальн ая

деятельность

Деятельность некорпорирова нных

предприятий1

Деятельность некорпорирован

ных

предприятий с неформальной формой занятости

Легальные виды деятельности, которыми, занимаются нелегально (без лицензии и т.п.)

Нелегальная

деятельность по производству и сбыту запрещенных товаров и услуг (контрабанда, проституция и т.п.)

Рисунок 5.3 - Сферы теневой экономики по методологии СНС

Одно из преимуществ указанного подхода – возможность получения количественной оценки скрытых составляющих производительной

экономической деятельности на базе установленной методологии СНС, а также возможность применения результатов расчетов в ходе формирования экономической политики и некоторых международных сопоставлений.

Получаемые результаты расчета системы параметров теневой экономики с применением методологии СНС представляют исключительную ценность в ходе формирования социально-экономической политики, в том числе и в ситуации, характеризующейся переходом проблемы контроля над проявлениями теневой экономики из категории исключительно полицейских в область экономико-политических.

С одной стороны, теневая экономика включает все категории как экономических, так и общеуголовных преступлений, что сверх меры расширяет ее границы.

С другой – их учет лимитирован той степенью влияния, которое они способны оказывать на производство и потребление ВВП каждого текущего года. При этом возможность использования указанной информации ограничивается целью снижения погрешностей проводимых статистических расчетов.

Во многих странах, и в особенности в тех, которые переживают сложные периоды трансформации, теневая экономика не только составляет заметную часть экономической деятельности, но и продолжает расширяться.

Однако, даже там, где масштабы этого явления и общий социально- экономический фон примерно одинаковы, теневые экономики существенно различаются, например, по следующим характеристикам:

а) по структуре (доле криминальной деятельности в совокупном объеме производства, развитости фиктивной экономики, активности мелкого подпольного бизнеса, ускользающего из-под финансового контроля государства, но играющего, тем не менее, значительную роль в насыщении рынка);

б) по воздействию на распределительные отношения (способствует или не способствует или нивелированию дифференциации доходов);

в) по основным проблемам, порождаемым ею (недобор средств в бюджет, развитие криминогенных хозяйственных связей и так далее).

В рамках группировки видов теневой экономики по классификационным признакам С.Д. Головнин, а за ним Н. Бокун и И. Кулибаба выделяют следующие признаки для градации сфер теневой экономики:

а) по степени законности:

* + 1. незаконная экономическая деятельность (подпольная экономика);
		2. скрытое производство;
		3. неофициальная экономика.

б) по стадиям общественного воспроизводства:

1. теневое производство;
2. теневой обмен;
3. теневое распределение;
4. теневое потребление

в) по характеру результата экономической деятельности:

1. продуктивная теневая экономика; 2)фиктивная теневая экономика;
	1. криминальная квазиэкономика.

г) по социально-нормативным характеристикам поведения субъектов хозяйствования:

* + 1. теневая экономика формальных связей;
		2. теневая экономка неформальных связей;
		3. экономика традиционных связей;
		4. экономика криминальных связей. д) по отношению к официальной экономике:
1. встроенная (внутренняя) экономика;
2. параллельная (вторгающаяся) экономика. е) по степени правомерности:
3. детально нерегламентированная и неучитываемая экономическая деятельность граждан;
4. условно-правомерная деятельность, то есть в рамках норм права, но экономически целесообразная;
5. компромиссно-правомерная деятельность, то есть в рамках одной нормы, но в противоречии с другими;
6. скрываемая от учета правомерная деятельность;
7. неправомерная или противоправная деятельность, которая включает корыстные правонарушения и преступления против личной собственности граждан.

ж) по формам незаконного перераспределения доходов и активов:

1. преступления против собственности всех видов;
2. некоторые хозяйственные преступления (например, нарушение правил торговли);
3. утечка капитала за границу;
4. должностные преступления;
5. другие преступления (фальшивомонетничество, угон транспорт- ных средств, хищение оружия и т.п.)

з) по формам собственности:

1. теневая деятельность государственных предприятий;
2. теневая деятельность негосударственных предприятий;
3. теневая деятельность некорпоративных экономических единиц. и) по каждому из секторов экономики [29, с.4].

Методология статистической оценки теневой экономики, опирающаяся на исходные принципы системы национальных счетов, которые определяет систему показателей и классификации, исходные принципы статистических измерений теневой экономики и информационные возможности, дает воз- можность выбора конкретных подходов, инструментов и способов исчисления показателей, отражающих разные аспекты теневой экономической деятельности.

Методы оценки теневой экономики, используемые в странах с рыночной экономикой условно можно объединить в четыре группы, приведенные на

рисунке 5.4

3.Структурный метод

2. Оценка

детерминантов

1.Использов ание специфическ их

индикаторов

Методы оценки теневой экономики

4.Смешанный метод

4.2.

Применение комплекса различных методов

4.1. Метод скрытых переменных



макроме

тоды

Микроме тоды

1.2.1

Метод рас- хождений

1.2 Косвенные методы

1.1 Прямые методы

Анализ спроса на наличные деньги

Анализ объема

денежных операций

1.2.3.

Монетарны е методы

Мтод Фейга

Метод товарных потоков

1.1.2.

Налоговые проверки государств енного контроля

Сравнение зарегистрир ованных

доходов и расходов

Сравнение доходов, измеренных разными способами

1.1.1.

Опросы, выбороч ные

обследова ния

Метод Гутманна

1.2.2. Метод по показателю занятости

Рисунок 5.4 - Статистические методы оценки теневой экономики

**Прямые методы теневой экономики** позволяют получить детальную и высококачественную информацию и базируются на различного рода обследованиях (домашних хозяйств, рабочей силы и т.д.) и результатах налогового аудита.

*Выборочные обследования* широко применяются для измерения масштабов как теневой экономики в целом, так и ее отдельных со- ставляющих. Результаты подобных обследований зависят от того, как сформулированы вопросы.

Тщательно продуманные вопросы интервью позволяют преодолеть желание людей скрыть свое участие в теневых экономических процессах. Вопросы задают таким образом, чтобы интервьюируемый не осознал реальной цели исследования.

Этот подход был успешно использован Итальянским статистическим управлением, которое при оценке масштабов теневой экономики делает упор на обследовании затрат рабочей силы, отработанном рабочем времени.

Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домашних хозяйств на основании случайной выборки. Интервьюеры помимо прочего спрашивают членов домохозяйств о числе часов, отработанных последними в той или иной отрасли. При этом учитыва- ются любые затраты рабочего времени — на крупных и мелких предприятиях или индивидуально. Людям, которых не спрашивают о доходах, нет смысла искажать информацию об отработанном рабочем времени. Затем полученная информация обрабатывается и распространяется на генеральную совокупность, нормируется, т.е. пересчитывается в средние отработанные человеко-дни.

Использование этого метода оценки теневой экономики требует б**о**льшого штата подготовленных специалистов и крупных затрат. При этом объем и качество собираемой информации напрямую зависят от готовности респондентов давать правдивые ответы, что в отношении лиц, занятых в теневой экономике, встречается далеко не всегда. Многое зависит и от качества составленных анкет.

Результаты *налогового аудита* (обычно принудительного), проводимого специально создаваемыми для этого организациями, тоже могут быть использованы для определения масштабов теневого сектора. В ходе исследования выявляется разница между доходами, оцениваемыми посредством выборочных проверок, и тем продекларированным доходом, с которого уплачивались налоги. Чем выше страх перед санкциями, применяемыми в случае ложных ответов, тем больше достоверность получаемых результатов.

*Данные***,** *собираемые различными государственными органами* (полицией, муниципалитетом и др.), на запросы которых все субъекты обязаны давать ответы, также используются для оценки объемов нерегистрируемого производства.

**Косвенные методы** представляют собой методы непрямых оценок ненаблюдаемой экономики или отдельных ее компонентов, основанные на информации об отдельных фактах и явлениях или на сравнительном анализе данных, полученных из различных источников.

*Балансовые методы* наиболее распространены при определении параметров скрытой и неформальной экономической деятельности и основаны на сопоставлении ряда взаимосвязанных показателей — доходов и расходов; ресурсов и использования.

*Метод расхождении,* относящийся к балансовым методам, основан на сравнении источников данных и статистических документов. Методом расхождений можно рассчитать теневой товарооборот, отражающий реализацию товаров и услуг на неорганизованном рынке некорпоративными предприятиями и частными лицами.

Анализ расхождений в официальных статистических данных между производством и потреблением может проводиться на уровне всей экономики, на уровне домашнего хозяйства, группы индивидов или на уровне одного особо важного продукта. Если статистическое расхождение

находится в разумных пределах, это нормально. У грамотного статиста подозрение вызовет скорее расчет, балансирующий итоги вовсе без расхождения. Если расхождение слишком велико, то следует искать его причину либо в недостаточно достоверной первичной информации, либо в том, что какой-то элемент совокупности или явления не был учтен.

Формально установить грань между допустимым расхождением и не- допустимым практически невозможно. Каждый раз это делает эксперт, производящий расчеты, и именно он берет на себя ответственность за принимаемое решение.

Метод, построенный на исследовании *различий между общим по- требленным доходом и альтернативно рассчитываемым произведенным доходом,* восстанавливается по данным об уплаченных налогах или о произведенной добавленной стоимости. Этот метод сравнительно прост, однако он имеет серьезные недостатки. *Во-первых,* расхождение между произведенным доходом и потребленным может быть вызвано действием многих факторов, а не только наличием теневой экономики и доходов от деятельности в ней. Например, калькуляция произведенного дохода зависит от эффективности работы налоговых служб; расчет расходов также весьма сложен. *Во-вторых,* из анализа исключаются покупки на черном рынке, которые делаются как официальными, так и теневыми структурами, если только при калькуляции расходов это не учитывается специальной поправкой. *В-третьих,* при таких расчетах невозможно выявить происхождение дохода, который тратится сверх произведенного. Остается неясным, легален ли доход, но неучтен из-за дефектов используемого метода, либо он не декларирован и получен в результате криминальной деятельности, либо в качестве источника имеет фонды накопления, различные формы сбережений.

Метод, предполагающий *независимое измерение доходов и расходов на уровне специально обследуемых домашних хозяйств,* довольно трудоемок и сохраняет недостатки «разностного» метода. Тем не менее он может дать дополнительную информацию о секторах, больше других вовлеченных в теневую деятельность.

Специалистами Международного валютного фонда были выполнены расчеты темпов реального роста экономики на основе показателя потребления электроэнергии для России, Китая, стран Центральной и Восточной Европы. Однако их нельзя признать абсолютно корректными по ряду причин. Во-первых, во всех исследованных странах велика доля потребления электроэнергии населением для бытовых нужд. Во-вторых, цены на электроэнергию в ряде стран все еще регулируются местной администрацией, вследствие чего население экономит электроэнергию в последнюю очередь или не экономит вовсе. В-третьих, в экономике этих стран существует много непрерывных производств, которые расходуют электроэнергию, даже если работают с пониженной нагрузкой. В- четвертых, очень быстро меняется структура производства и вместе с ней его удельная энергоемкость.

Признаком высокой статистической культуры в мире считается развитие

*метода товарных потоков,* основанного на балансовом подходе. Суть его заключается в том, что товарный поток, т.е. движение стоимости от производства до использования, строится не для макропоказателей, а для отдельных важнейших продуктов или товарных групп. Метод применяется не столько для построения какой-то специфической балансовой модели, хотя и это важно, сколько для обнаружения слабых мест в информационной базе.

*Монетарный метод* основывается на том, что расчетные операции между экономическими субъектами ненаблюдаемой экономики производятся, как правило, наличными деньгами, а в официальной экономике — в основном через банковские счета. Поэтому для оценки изменений, происходящих в ненаблюдаемой экономике, может быть использовано соотношение увеличения объема находящихся в обращении денег и общего объема кратко- срочных вкладов экономических единиц на банковских счетах.

Этот подход подвергается широкой критике в первую очередь за

«чрезмерно смелые» гипотезы, связанные с предположением, что для сделок участники теневой экономики используют только наличные деньги. Тем не менее использование наличных денег при теневых сделках оставляет следы в денежной сфере: спрос на банкноты больше, чем следовало бы ожидать при отсутствии теневой экономики. Этот «избыточный» спрос может служить индикатором ее масштабов.

Модификациями монетарного метода являются методы Гут- манна и Беднарского, Кокосинского, Стопуры.

*Метод Гутманна* основан на следующих предположениях:

О соотношение наличных денег и безналичной денежной массы базисном периоде было «нормальным», теневой экономики не существовало;

О избыток наличных денег по сравнению с базисным периодом объ- яснялся только теневой деятельностью;

Ф скорость обращения денег (ВВП/М2) одинакова в официальной и теневой экономике.

По *методу Беднарского, Кокосинского, Стопуры* теневой оборот товаров и услуг определяется как разность фактически ис- используемого объема денежной массы (произведение совокупной денежной массы на скорость ее обращения) и общего объема розничного товарооборота и платных услуг.

Степень ответственности государства за масштабы теневой экономики и наносимый ею ущерб может быть оценена по следующим направлениям:

* нарушение самим государством правовых норм, морально-нравственных принципов общества;
* теневые сговоры государства и его представителей, противоречащие интересам общества;
* коррумпированность государственных чиновников, превращение государственных институтов в систему, которую можно определить как коррумпированное государство;
* непрофессионализм государственных политиков и их субъективные просчеты в экономической политике, имеющие следствием развитие вынужденной теневой экономики.

Обосновывая подходы к государственному вмешательству в экономику, западные теоретики ссылаются на две симметричные теории — «провала рынка» и «провала государства». В то время как сторонники государственного активизма исходят из «провала рынка», неоконсерваторы обосновывают необходимость приватизации и дерегулирования, делая упор на «провал государства», который, по их мнению, превышает «провал рынка». Абсолютизация рыночных отношений и государственного регулирования, так же как и их отрицание, не имеет достаточных оснований. Возникает необходимость их сочетания. Можно выделить следующие основные направления государственного воздействия на теневую экономику.

1. Государственная стратегия социально-экономического развития страны определяет основные параметры национальной хозяйственной модели. Специфика той или иной национальной хозяйственной модели накладывает существенный отпечаток на масштабы и формы теневой экономики.

Важными элементами государственной стратегии применительно к теневой экономике являются следующие: минимизация теневой экономики; формирование основных макроэкономических параметров национальной экономики на основе конкуренции; эффективное антимонопольное регулирование; фиксация предельно допустимых масштабов теневой экономики.

1. Хозяйственное законодательство очерчивает поле легитимной предпринимательской деятельности, создает определенные стимулы для развития добросовестной хозяйственной практики и подразумевает санкции за нарушения существующих норм. Важными элементами с точки зрения воздействия на теневую экономику являются: приемлемый уровень налогов и таможенных пошлин; прозрачность финансовой деятельности хозяйствующих субъектов; упрощенные формы регистрации и отчетности; ответственность банков перед вкладчиками.
2. Социальная политика направлена на повышение жизненного уровня граждан и поддержку малоимущих слоев. Важными элементами социальной политики государства являются: формирование социального государства; установление достойного прожиточного минимума; недопущение глубокой социальной дифференциации общества; минимизация теневых операций в системе трудовых отношений; особое внимание к проблеме занятости молодежи.

Отношения с бизнесом подразумевают соблюдение основных принципов взаимодействия государственной власти и частного бизнеса, что предполагает создание равных условий конкуренции для всех участников рынка и под- держку наиболее уязвимых субъектов. Важнейшими прин- ципами отношений с бизнесом являются: равноудаленность бизнеса и власти; государственная поддержка малого и среднего бизнеса.

1. Карательная функция государства направлена на борьбу с криминальной экономикой, наиболее опасной для общества. Реализация карательной функции подразумевает ужесточение мер наказания в отношении традиционного криминала, коррумпированной части

чиновничества и т.п.

1. Воспитательная функция государства связана с изменениями, препятствующими распространению теневой экономики, и реализуется через систему образования и средства массовой информации. Ее важными элементами являются: формирование культуры законопослушания; осуждение культа насилия, вседозволенности, наркобизнеса, проституции, порнографии и т.п.; формирование национальной идеи на основе морально- нравственных принципов.
2. Сотрудничество с институтами гражданского общества позволяет привлечь наиболее активные социальные силы к воздействию на теневую экономику. Важными способами сотрудничества с ними являются: координация деятельности органов местного самоуправления и правоохранительных органов; использование материалов независимых расследований в сфере экономической преступности, проводимых средствами массовой информации; сотрудничество в рамках системы социального партнерства, формирования предпринимательской корпоративной этики; сотрудничество с общественными и религиозными организациями в сфере духовного воспитания общества.
3. Сотрудничество с международными организациями позволяет проводить согласованную политику по отношению к теневой экономике в мировом масштабе. Официальные (межгосударственные) организации: Организация Объединенных Наций (ООН), Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк (ВБ), Интерпол и др. К основным элементам международного сотрудничества относятся: разработка общих принципов борьбы с «отмыванием» денег, коррупцией, мошенничеством; обмен оперативной информацией по экономической преступности, совместные рас- следования; обмен опытом в рамках международных конференций; учет мнения авторитетных международных организаций о состоянии теневой экономики.

Государственное воздействие на теневую экономику должно осуществляться дифференцированно. Вынужденная нелегальная экономика должна подвергаться в основном косвенному воздействию (через создание благоприятной рыночной среды), а криминальная — преимущественно воз- действию прямыми административными методами на основе конституционного права (в форме указов, постановлений, распоряжений) Можно выделить несколько основных направлений государственного воздействия на теневую экономику:

***Государственная стратегия социально-экономического развития страны*** определяет основные параметры национальной хозяйственной модели. Эта модель является системой, в рамках которой будет функционировать теневая экономика. Специфика той или иной национальной хозяйственной модели накладывает существенный отпечаток на масштабы и формы теневой экономики. Важными элементами государственной стратегии социально-экономического развития применительно к теневой экономике являются:

* минимизация теневой экономики — одна из стратегических целей;
* формирование основных макроэкономических параметров национальной экономики на основе добросовестной конкуренции;
* эффективное антимонопольное регулирование;
* фиксация предельно допустимых масштабов теневой экономики.
1. ***Хозяйственное законодательство*** очерчивает поле легитимной предпринимательской деятельности. Оно создает определенные стимулы для развития добросовестной хозяйственной практики и подразумевает санкции за нарушения существующих норм. Важными элементами хозяйственного законодательства являются:
* приемлемый уровень налогов и таможенных пошлин;
* прозрачность финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;
* упрощенные формы регистрации и отчетности;
* ответственность банков перед вкладчиками.
1. ***Социальная политика*** направлена на повышение жизненного уровня граждан и поддержку малоимущих слоев, что позволяет сузить питательную среду для теневой экономики. Начиная со второй половины XX в. многие государства зафиксировали в своих конституциях, что отныне они являются социальными государствами. Важными элементами социальной политики государства являются:
* формирование социального государства;
* установление достойного прожиточного минимума;
* недопущение глубокой социальной дифференциации общества;
* минимизация теневых операций в системе трудовых отношений;

- особое внимание к проблеме занятости молодежи.

1. ***Отношения с бизнесом*** подразумевают соблюдение основных принципов взаимодействия государственной власти и частного бизнеса. Эти принципы предполагают создание равных условий конкуренции для всех участников рынка и поддержку наиболее уязвимых хозяйствующих субъектов. Важнейшими принципами отношений с бизнесом являются:
* равноудаленность бизнеса и власти;

- государственная поддержка малого и среднего бизнеса.

1. ***Карательная функция*** государства направлена на борьбу с криминальной экономикой, наиболее опасной для общества. Реализация карательной функции подразумевает ужесточение карательных мер в отношении:
* традиционного криминала;
* коррумпированной части чиновничества;
* теневых операций олигархических структур.
1. ***Воспитательная функция*** государства связана с глубокими культурными изменениями, препятствующими распространению теневой экономики. Она реализуется через систему образования и средства массовой информации. Ее важными элементами являются:
* формирование культуры законопослушания;
* осуждение культа насилия, вседозволенности, наркобизнеса,

проституции, порнографии и т.п.;

* формирование национальной идеи на основе морально- нравственных принципов общества.

# Сотрудничество с институтами гражданского общества

позволяет привлечь наиболее активные социальные силы к воздействию на теневую экономику. Элементы гражданского общества начали формироваться уже давно, но только сейчас можно говорить о его определенной зрелости и значительном повышении его роли.

. Важными способами сотрудничества с ними являются:

* координация деятельности органов местного самоуправления и правоохранительных органов;
* использование материалов независимых расследований в сфере экономической преступности, проводимых средствами массовой информации;
* сотрудничество в рамках системы социального партнерства с организациями предпринимателей и профсоюзами трудящихся по вопросам социальной политики, формирования предпринимательской корпоративной этики;

# Основная литература

Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в Республике Казахстан: монография / Р. О. Бугубаева [и др.]. - Алматы : ССК, 2018. - 218 с.

Управление рисками в сфере внутренней политики Республики Казахстан: монография / под общ. ред. З. К. Шаукеновой. - Алматы : ИФПР КН МОН РК, 2014. - 247 с

Теневая экономика и экономическая безопасность государства: учеб. пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 2-е изд., доп. - М. : Альфа-М: ИНФРА-М, 2012. - 494 с.

Национальная экономика: учебник / Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова ; под общ. ред.: А. В. Сидоровича, А. А. Абишева. - Алматы: Экономика , 2009. - 535 с.

Рябушкин Б.Т., Чурилова Э.Ю. Методы оценки теневого и неформального секторов экономики. – М.: Финансы и кредит, 2003. -144 с.

Голованов Н.М., Перекислов В.Е., Фадеев В.А. Теневая экономика и легализация преступных доходов. – Спб.: Питер, 2003 с.

# Дополнительная литература

В. И. Чоп Борьба государства с теневой экономикой вышла на более качественный уровень // Финансовая безопасность. - 2017. - №18. - С. 82-87 Попов Ю.Н., Тарасов М.Е. Теневая экономика в системе рыночного хозяйства. – Учебник. –М.: Дело, 2005. -240 с.

С. Б. Ахметжанова Совершенствование экономических механизмов противодействия теневой экономике в Республике Казахстан/ С. Б. Ахметжанова, А. Б. Аринова, М. Б. Тусупбеков, С. Б. Кузгибекова

// Экономика: стратегия және практика. - 2015. - №4. - С. 102-111

Д. Б. Байзаков Воздействие теневой экономики на государственный бюджет и связанные с ним процессы в экономике/ Д. Б. Байзаков, Е. К. Абил

// Экономика: стратегия және практика. - 2015. - №4. - С. 112-120

Д. Б. Байзаков Анализ факторов и сценариев снижения ущерба от теневой экономической деятельности // Экономика: стратегия және практика. - 2017.

- №1. - С. 109-117.

# Тема 6 Понятие и содержание экономической безопасности предприятия

1. Сущность экономической безопасности предприятия
2. Угрозы экономической безопасности предприятия
3. Классификация составляющих экономической безопасности предприятия

Предприятие — самостоятельный хозяйствующий субъект с правом юридического лица, созданный в порядке, установленном законом, для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Предприятие представляет собой имущественно обособленную хозяйственную единицу, организованную для достижения какой-либо хозяйственной цели, т.е. это экономическая единица, которая:

* самостоятельно принимает решения;
* реально использует факторы производства для изготовления и продажи продукции;
* стремится к получению дохода и реализации других целей.

Предприятие — это коммерческая организация, т.е. организация, нацеленная на получение прибыли.

Каждое предприятие в условиях рынка должно соблюдать следующие принципы:

* экономичность (достижение заданных результатов при минимальных затратах или при определенном объеме затрат обеспечение наибольших результатов);
* финансовая устойчивость (предприятие на каждый момент времени может произвести необходимые платежи);
* получение прибыли (производство и реализация по количеству и качеству должны быть организованы таким образом, чтобы обеспечить прибыль и рентабельность).

Таким образом, предприятие является самостоятельной хозяйственной единицей, являющейся юридическим лицом любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, ведущую коммерческую деятельность в рыночной экономике.

В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на фирменное наименование и товарные знаки». Данное определение предприятия не акцентирует внимание на его отраслевой принадлежности. При рассмотрении значительного количества вопросов отраслевая специфика предприятия не имеет значения. К их числу относятся и вопросы по обеспечению экономической безопасности предприятия (ЭБП).

Экономическая безопасность предприятия (фирмы) — это защищенность жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз,

организуемая администрацией и коллективом предприятия путем реализации системы мер административного, организационно-экономического, технико- технологического характера.

В наиболее общем виде под экономической безопасностью понимают состояние предприятия, которое характеризуется его способностью нормально функционировать для достижения своих целей при существующих внешних условиях и их изменении в определенных пределах. Во многих определениях понятия ЭБП используется термин «угроза», а под экономической безопасностью предприятия рекомендуется понимать защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от активных или пассивных

угроз.

Термин «угроза» также не имеет однозначного толкования. Наиболее распространенным является следующее определение.

Угроза - это такое развитие событий, действие (бездействие), в результате которого появляется возможность либо повышается вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей, в частности нанесения предприятию любого вида ущерба. Спектр угроз весьма широк. Они имеют различное происхождение и направленность.

В этой связи их принято классифицировать с использованием различных классификационных признаков. Наиболее распространенной является классификация угроз**,** приведенная в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Классификация угроз предприятия имущества,

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационныепризнаки | Наименование угроз |
| 1. Источник возникновения | Внутренние и внешние |
| 2. Природа возникновения | Политические, криминальные, конкурентные,прочие |
| 3.Вероятность реализации | Реальные, потенциальные |
| 4.0бъект посягательства | Информация, персонал, финансы, товароматериальные ценности, деловаярепутация, прочее |
| 5.Возможностьпрогнозирования | Прогнозируемые, непрогнозируемые |
| 6.Величина возможногоущерба | Катастрофические, значительные, вызывающиетрудности |

Успешно противостоять разнообразным угрозам с использованием какого-либо одного универсального метода или способа невозможно. Обеспечить ЭБП можно, только грамотно сочетая различные методы и эффективно используя производственные ресурсы.

При организации работы по обеспечению ЭБП следует иметь в виду, что она имеет внутреннюю и внешнюю составляющие**.** Под внутренней составляющей понимают способность предприятия организовать свою внутреннюю структуру и взаимоотношения внутри предприятия таким образом, чтобы максимально обеспечить свою экономическую безопасность.

К внутренним угрозам безопасности предприятий относятся:

* противоправные и иные негативные действия сотрудников предприятий и организаций;
* нарушения установленного режима сохранности сведений, со- ставляющих коммерческую тайну;
* нарушения порядка использования технических средств;
* иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте, создающие предпосылки для реализации преступными элементами своих целей и возникновения чрезвычайных происшествий.

Под внешней составляющей понимают способность предприятия организовать взаимоотношения с внешней средой таким образом, чтобы максимально обеспечить свою экономическую безопасность. Это деление в достаточной степени условно, так как обе составляющие теснейшим образом связаны между собой. Тем не менее, общепризнано, что первостепенное значение имеет внутренняя составляющая, которая формируется на стадии образования предприятия.

К внешним угрозам экономической безопасности относятся:

* спецслужбы иностранных государств, транснациональных корпораций и отдельных компаний, ставящие своей целью добывание информации по экономической проблематике, а также осуществляющие подрывные акции в отношении объектов экономики;
* фирмы и отдельные лица, специализирующиеся на проведении промышленного шпионажа;
* организованная преступность;
* отдельные лица, вынашивающие мошеннические и другие противоправные намерения по отношению к предприятиям любой формы собственности.

Целью обеспечения экономической безопасности предприятия является ограждение его собственности и сотрудников от источников внешних и внутренних угроз безопасности, предотвращение правонарушений, причин и условий, их порождающих, а также возникновения чрезвычайных ситуаций.

Задачи системы экономической безопасности предприятия следующие:

* защита законных прав и интересов предприятия и его персонала;
* сбор, анализ, оценка и прогнозирование данных, характеризующих состояние безопасности на предприятии;
* оперативное выявление возможных устремлений к предприятию и его сотрудникам со стороны внешних угроз, разработка превентивных мер;
* физическая и техническая охрана зданий, сооружений, территории и транспортных средств;
* сохранность материальных и финансовых ценностей;
* недопущение на предприятии промышленного шпионажа, проникновения организованной преступности и отдельных лиц с противоправными намерениями;
* противодействие техническому проникновению в преступных целях;
* защита руководителей и персонала предприятия от насильственных посягательств;
* обеспечение защиты сведений, составляющих коммерческую тайну;
* защита информационных ресурсов предприятия;
* изучение партнеров, клиентов и конкурентов;
* обеспечение безопасности внешней деятельности предприятия;
* добывание необходимой информации для выработки оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики устойчивой экономической деятельности
* возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц;
* выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной, мошеннической и иной негативной деятельности сотрудников предприятия в ущерб его безопасности;
* формирование в средствах массовой информации, у партнеров и клиентуры благоприятного мнения о предприятии, способствующего реализации планов экономической деятельности;
* контроль за эффективностью функционирования системы экономической безопасности предприятия.

Таким образом, во-первых, состояние защищенности носит динамический характер; во-вторых, угроза, исходящая изнутри предприятия (фирмы), не менее опасна, чем извне, и в-третьих, система экономической безопасности предприятия (фирмы) должна взаимодействовать на правовой основе с государственной системой обеспечения экономической безопасности

В этой связи выделяются следующие составляющие ЭБП:

1. Интеллектуальная (кадровая), которая предусматривает сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия за счет целенаправленной работы с персоналом по повышению его, в первую очередь, экономической грамотности.
2. Финансовая, которая представляет собой совокупность работ по обеспечению максимально высокого уровня платежеспособности предприятия за счет эффективного использования производственных ресурсов.
3. Технико-технологическая, которая предполагает выполнение комплекса работ, включающего:
* анализ рынка технологий по выпуску аналогичных видов продукции;
* анализ собственных технологий на предмет выявления внутренних резервов по их совершенствованию;
* разработку технологической стратегии развития предприятия;
* оперативное осуществление планов технологического развития предприятия в процессе его ПХД;
* расчет экономической эффективности предлагаемых мероприятий, принятие обоснованных управленческих решений по техническому и технологическому развитию предприятия и анализ полученных результатов от их реализации.
1. Политико-правовая, которая включает анализ угроз отрицательных воздействий, оценку уровня обеспечения и разработку и реализацию мероприятий по обеспечению политико-правовой безопасности предприятия.
2. Информационная, которая охватывает сбор и анализ информации, прогнозирование тенденций развития, а также защиту конфиденциальной информации предприятия.
3. Экологическая, которая предусматривает разработку мероприятий по защите предприятия от внутренних и внешних угроз, создаваемых вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.
4. Силовая, которая призвана обеспечивать:
* физическую безопасность работников;
* сохранность имущества предприятия;
* силовые аспекты информационной безопасности (например, защита от промышленного шпионажа);
* благоприятную внешнюю среду на товарных рынках.

На каждом этапе создания предприятия определяются права и обязанности различных структурных единиц и их руководителей, их взаимодействие, следовательно, закладываются противоречия, соответствующие данному этапу. При этом каждый из этапов является определяющим по отношению к последующему.

При создании предприятия обычно выделяют 6 этапов, в соответствии с которыми формируются и шесть уровней ЭБП:

1. На этапе учреждения юридического лица, т.е. оформления и регистрации документов, формируется собственнический (акционерный) уровень ЭБП. Это связано с тем, что, как правило, в создании предприятия принимают участие несколько участников, одним из которых часто является государство.
2. При формировании руководящего состава работников предприятия в силу объективных противоречий между личностями, имеющими различные властные полномочия, закладывается уровень высшего руководства ЭБП.
3. Уровень организационной структуры и системы управления предприятия формируется при их создании, наборе персонала и определении методов его мотивации.
4. Уровень построения бизнес-процессов формируется при создании схем деятельности предприятия: разработке бизнес-планов, технологических карт, организации документооборота, ведения учета всех видов (бухгалтерского, налогового, управленческого).
5. Уровень текущей производственно-хозяйственной деятельности (ПХД) определяется предыдущим уровнем и непрерывно формируется в ее процессе.
6. Уровень учета, контроля и анализа результатов ПХД формируется при

составлении отчетности предприятия и принятии управленческих решений.

Приведенные выше уровни ЭБП, заложенные на стадии его создания, характерны для каждого действующего предприятия. При этом более высокие уровни имеют приоритетное значение. Это означает, что если не будет обеспечена безопасность на более высоком уровне, то все мероприятия по обеспечению ЭБП на более низких уровнях становятся малоэффективными.

В производственно-хозяйственной деятельности предприятия можно выделить три ее основные фазы:

* планирование деятельности на определенный период;
* деятельность в течение этого периода;
* подведение итогов и анализ результатов ПХД.

Приведенный цикл ПХД непрерывно повторяется. Следует отметить, что с точки зрения обеспечения ЭБП наиболее важными являются планирование (первая фаза цикла) и анализ результатов (третья фаза цикла), так как наиболее эффективным является предупреждение угроз, а не борьба с ними.

# Основная литература

[Тлесова, Э. Б.](http://webirbis.ksu.kz/cgi-bin/irbis64r_12/cgiirbis_64.exe?LNG&Z21ID&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A%3D&S21STR=%D0%A2%D0%BB%D0%B5%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%2C%20%D0%AD.%20%D0%91) Экономика предприятия: учеб. пособие (практикум) / Э. Б. Тлесова, Ж. К. Жанабаева. - Алматы : ССК, 2018. - 212 с.

Овчаренко В.П., Багатырева О.Н., Глушаков А.Ю. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие. / ВШТЭ СпбГУПТД. – Спб., 2017.

– 51 с.

Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред.: Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. - М. : Юрайт, 2017. - 478 с.

Копейкин Г.К., Потемкин В.К**.** Экономическая безопасность в системе управления персоналом: Учебное пособие.– СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008.– 116 с.

Тема 7 Теоретические аспекты формирования экономической безопасности предприятия

* 1. Экономическая сущность экономической безопасности предприятия
	2. Показатели оценки уровня экономической безопасности предприятия
	3. Концепция уровней экономической безопасности предприятия

Предприятие — самостоятельный хозяйствующий субъект с правом юридического лица, созданный в порядке, установленном законом, для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Предприятие представляет собой и имущественно обособленную хозяйственную единицу, организованную для достижения какой-либо хозяйственной цели, т.е. это экономическая единица, которая:

* самостоятельно принимает решения;
* реально использует факторы производства для изготовления и продажи продукции;
* стремится к получению дохода и реализации других целей.

Предприятие — это коммерческая организация, т.е. организация, нацеленная на получение прибыли.

Каждое предприятие в условиях рынка должно соблюдать следующие принципы:

* экономичность (достижение заданных результатов при минимальных затратах или при определенном объеме затрат обеспечение наибольших результатов);
* финансовая устойчивость (предприятие на каждый момент времени может произвести необходимые платежи);
* получение прибыли (производство и реализация по количеству и качеству должны быть организованы таким образом, чтобы обеспечить прибыль и рентабельность).

Таким образом, предприятие является самостоятельной хозяйственной единицей, являющейся юридическим лицом любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, ведущую коммерческую деятельность в рыночной экономике.

В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на фирменное наименование и товарные знаки». Данное определение предприятия не акцентирует внимание на его отраслевой принадлежности. При рассмотрении значительного количества вопросов отраслевая специфика предприятия не имеет значения. К их числу относятся и вопросы по обеспечению экономической безопасности предприятия (ЭБП).

Экономическая безопасность предприятия рассматривается в исследованиях с различных точек зрения:

* наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам [4];
* состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем;
* состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь, социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством
* персоналом системы мер правового, организационного, социально- экономического и инженерно-технического характера;
* состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию ;
* состояние наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения (нейтрализации, ликвидации) угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики [8];
* защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз .

Обобщая мнения авторов, приходим к выводу, что экономическая безопасность предприятия - это наличие конкурентных преимуществ, связанных с соответствием материального, финансового, кадрового, технического и технологического потенциала и организационной структуры управления предприятия стратегическим целям и задачам, а также с контролем и анализом основных показателей финансовой устойчивости предприятия.

Экономическая безопасность предприятия (ЭБП) характеризуется совокупностью качественных и количественных показателей, важнейшим среди которых является уровень экономической безопасности.

Для того чтобы достичь наиболее высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно следить за обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих системы экономическая безопасность предприятия.

Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия — это совокупность основных направлений его экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию. (Рисунок 1).

Интеллектуальная и кадровая

Информационная

Силовая

Экологическая

Политико-правовая

Технико-технологическая

Финансовая

Экономическая безопасность предприятия

Рисунок 1 Составляющие экономической безопасности предприятия

Составлено автором по источнику

Для обеспечения своей экономической безопасности предприятие использует совокупность корпоративных ресурсов.

Корпоративные ресурсы — факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для выполнения целей бизнеса.

Среди них выделим:

а) ресурс капитала. Акционерный капитал предприятия в сочетании с заемными финансовыми ресурсами является кровеносной системой предприятия и позволяет приобретать и поддерживать остальные корпоративные ресурсы, изначально отсутствующие у создателей данного предприятия;

б) ресурс персонала. Менеджеры предприятия, штат инженерного персонала, производственных рабочих и служащих с их знаниями, опытом и

навыками являются основным, проводящим и связующим звеном, соединяющим воедино все факторы данного бизнеса, обеспечивающим проведение в жизнь идеологии бизнеса, а также достижение целей бизнеса;

в) ресурс информации и технологии. Информация, касающаяся всех сторон деятельности предприятия, является в настоящее время наиболее ценным и дорогостоящим из ресурсов предприятия. Именно информация об изменении политической, социальной, экономической и экологической ситуации, рынков предприятия, научно-техническая и технологическая информация, ноу-хау, касающиеся каких-либо аспектов данного бизнеса, новое в методах организации и управления бизнесом позволяют предприятию адекватно реагировать на любые изменения внешней среды бизнеса, эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность;

г) ресурс техники и оборудования. На основе имеющихся финансовых, информационно-технологических и кадровых возможностей предприятие приобретает оборудование, необходимое (по мнению менеджеров предприятия) и доступное (исходя из имеющихся ресурсов);

д) ресурс прав. С развитием цивилизации, истощением природных ресурсов и повышением ценности для бизнеса нематериальных активов резко выросла роль данного ресурса. Этот ресурс включает в себя права на использование патентов, лицензии и квоты на использование природных ресурсов, а также экспортной квоты, права на пользование землей (причем в настоящее время крайне повысилась ценность городских территорий, предназначенных не для земледелия, а для административной застройки). Использование этого ресурса позволяет предприятию приобщиться к передовым технологическим разработкам, не проводя собственных дорогостоящих научных исследований, а также получить доступ к необщедоступным возможностям развития бизнеса.

Обеспечение экономической безопасности предприятия— это процесс реализации функциональных составляющих экономической безопасности с целью предотвращения возможных ущербов и достижения максимального уровня экономической безопасности в настоящее время и в будущем.

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

Важнейшим этапом обеспечения экономической безопасности предприятия является стратегическое планирование и прогнозирование его экономической безопасности. Этот этап включает в себя разработку стратегического плана обеспечения ЭБП. В этом документе необходимо задать качественные параметры использования корпоративных ресурсов предприятия в сочетании с его организационно-функциональной структурой и взаимосвязями структурных подразделений, а также некоторые количественные ориентиры обеспечения функциональных составляющих и ЭБП в целом.

После разработки стратегических планов деятельности предприятия необходимо провести оперативную оценку уровня обеспечения и текущее тактическое планирование ЭБП. Анализ уровня ЭБП проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и расчета функциональных и совокупного критериев ЭБП.

Текущее планирование ЭБП осуществляется на основе разработки нескольких альтернативных сценариев развития ситуации и расчета значений совокупного критерия экономической безопасности по каждому из них. После выбора по результатам расчетов лучшего варианта и анализа остальных вырабатываются оперативные рекомендации по текущему планированию деятельности предприятия. Эти рекомендации не носят в отличие от стратегических долгосрочного характера и не только задают качественные ориентиры текущей деятельности предприятия, но и содержат количественные задания.

На основе оперативной оценки уровня ЭБП и выработанных рекомендаций осуществляется оперативное планирование финансово- хозяйственной деятельности предприятия, после чего производится практическая реализация разработанных планов.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия появляется информация для анализа состояния его экономической безопасности. На основе этой информации оцениваются функциональные и совокупный критерии экономической безопасности предприятия, их отклонения от плановых значений, анализируются причины возникновения этих отклонений. После этого вырабатываются рекомендации по корректировке набора корпоративных ресурсов, систем стратегического и текущего планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также системы оперативного управления его деятельностью.

Корректировки могут вноситься и в систему планирования ЭБП. В этом случае нужно заново использовать описанные выше методы планирования ЭБП и внести соответствующие изменения в хозяйственные планы предприятия и систему их реализации.

Таким образом, экономическая безопасность предприятия - это состояние эффективного использования ресурсов для предупреждения рисков и обеспечения стабильной работы предприятия, а концепция экономической безопасности предприятия - это официально утвержденный документ, определяющий процедуры структурных подразделений предприятия на различных этапах и уровнях его деятельности.

2. Показатели оценки уровня экономической безопасности предприятия Система экономической безопасности представлена как совокупность

взаимосвязанных и взаимно обусловливающих подсистем: оценочной, инструментальной, подсистемы факторов, объектов воздействия и субъектов обеспечения рисунок 2.



Рисунок 2 Система экономической безопасности предприятия и ее структурные составляющие

П р и м е ч а н и е – составлено автором по источнику

Определено, что уровень экономической безопасности предприятия - это величина, характеризующая процесс взаимодействия подсистем факторов и инструментального обеспечения и формируемая в оценочной подсистеме.

В теории экономической безопасности чаще всего рассматриваются не факторы, а угрозы экономической безопасности и представляются их различные классификации:

-по сферам возникновения (внутренние и внешние);

-по объекту посягательства (имуществу, информации, технологиям и т.д.);

-по природе их возникновения (экономические, правовые, экологические, конкурентные и др.);

-по величине потерь или ущерба, к которому могут привести (вызывающие трудности, значительные и катастрофические);

* по степени вероятности (невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные);

Существует множество конкретных угроз и факторов, влияющих на уровень экономической безопасности, с которыми фирма сталкивается в процессе своей деятельности. Многие из этих факторов далеко не новы по своему содержанию, меняется только форма. В экономической практике

имеются методы и пути решения данного вопроса, но отсутствует система оценки уровня экономической безопасности, основанная на общих принципах и критериях. В связи с этим доводится сложным выявлять и устранять возникающие угрозы и вырабатывать стратегию решений, обеспечивающих устойчивость предприятия

Внешние угрозы экономической безопасности предприятия возникают за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести предприятию ущерб.

Внешние угрозы экономической безопасности предприятия представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 Внешние угрозы экономической безопасности предприятия

П р и м е ч а н и е – составлено автором по источнику

Любое предприятие занято специфической экономической и торговой деятельностью, поэтому понятия внешних и внутренних угроз экономической безопасности для каждого предприятия будут индивидуальны. Также выделяют реальные, уже произошедшие изменения, и потенциальные, которые могут произойти при каких-то условиях.

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, его персонала. Они обусловлены теми процессами, которые возникают в ходе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты ведения хозяйственной деятельности

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия представлены на рисунке 4.

Существуют угрозы, целенаправленно создаваемые другими субъектами, и возникающие стихийно, которые вызваны последствиями случайных событий. Угрозы могут носить опосредованный характер, действовать при

определенных дополнительных условиях, и проявляться непосредственно, прямо вызывая негативные изменения. Различают угрозы, порождающие негативные изменения через короткие временные промежутки, и перспективные, проявление которых может наступить через длительный период времени после возникновения данной угрозы.



Рисунок 4 Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия

П р и м е ч а н и е – составлено автором по источнику

Любое предприятие занято специфической экономической и торговой деятельностью, поэтому понятия внешних и внутренних угроз экономической безопасности для каждого предприятия будут индивидуальны.

Уровень оценки экономической безопасности предприятия и комплекс необходимых мер по предупреждению опасности, соответствующих масштабу и характеру угроз, зависят от точной идентификации угроз, правильного выбора действий.

При этом система экономической безопасности предприятия требует постоянного анализа и обновления, в противном случае она не способна адекватно реагировать на постоянно изменяющуюся обстановку [16].

Однако применительно к системе экономической безопасности, следует говорить о факторах. Поскольку, во-первых, их воздействие может быть, как положительным (повышающим уровень экономической безопасности), так и негативным (как угрозы); во-вторых, различна и сила их воздействия, что требует разработки методики оценки и последующего включения в механизм общей комплексной оценки уровня экономической безопасности предприятия.

Проведенный анализ классификаций угроз экономической безопасности предприятия, а также составляющих внешней среды (наиболее полно учитываемых в стратегическом менеджменте) позволил представить состав факторов макро- и мезоуровней в системе экономической безопасности в виде таблицы 1.

Таблица 1 Состав ключевых факторов в системе экономической безопасности предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Уровеньвоздействия | Ключевыефакторы | Характеристика ключевых факторов |
| 1 | Микроуров ень | Финансовая | Достаточность собственных и заемных финансовыхресурсов |
| Интеллектуально кадровая | Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации |
| Технико технологическая | Соответствие технической оснащенности и технологического обеспечения потребностямразвития |
| Информационная | Адекватность и надежность информационногообеспечения |
| Ресурснопроизводственная | Достаточность ресурсного обеспечения длябесперебойного функционирования |
| Управленческая | Адекватность и компетентность органовуправления |
| Сбытовая | Непрерывность основного вида деятельности,результативность основного вида деятельности |
| 2 | Мезоуровен ь | Характеристикисферы деятельности | Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности |
| Характеристики территории | Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории;привлекательность региона |
| 3 | Макроурове нь | Политические | Характер воздействия конкретных изменений вполитической сфере |
| Экономические | Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономическиххарактеристик |
| Социальные | Характер воздействия на экономическуюдеятельность изменений социального характера |
| Технологические | Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса |
| Институциональные | Характер влияния на предприятие конкретныхизменений в законодательстве |
| Природноэкологические | Характер влияния изменений природных условий,изменение экологической обстановки |

С учетом представлений автора о системе экономической безопасности и представленном составе ключевых факторов предложена методика комплексной оценки экономической безопасности предприятия.

При формировании данной методики было учтено два положения:

1. характеристики факторов микро-уровня хозяйствования, с одной стороны, отражают имеющиеся ресурсы, с другой стороны показывают достаточность для нивелирования угроз возникающих о внешней среде;
2. воздействие факторов мезо- и макро-уровней хозяйствования является взаимно обусловливающим, обладающим синергетическим эффектом и, в конечном итоге, не позволяющим идентифицировать силу и характер их воздействия на каждую составляющую, в связи с чем, учитывается их комплексное воздействие. Это определяет выбор мультипликативной формы разрабатываемого интегрального показателя.

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности учеными предлагается:

1. определить соответствие необходимого объема имеющихся ресурсов потребностям предприятия;
2. выявить характер и силу воздействия факторов мезо- и макро- уровней хозяйствования;
3. дать комплексную оценку экономической безопасности предприятия по формуле (1)

Интегральный показатель уровня экономической безопасности представлен в мультипликативном виде:

Э= dm \* Kma \*Kme

Где Э – интегральный показатель, характеризующий уровень экономической безопасности предприятия.

dm - усредненная величина характеристик имеющихся ресурсов по

составляющим предприятия;

m – соответствующий показатель для расчета стандартизированного значения для расчета dm

Kma - уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение

результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предприятия.

me – уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение

результатов экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предприятия.

Пороговым значением для оценки данного показателя выступает единица. Если Э больше или равно единице, то уровень экономической безопасности не просто высокий, а у предприятия достаточно собственных ресурсов для успешного нивелирования угроз экономической безопасности, возникающих во внешней среде. Если значение Э меньше единицы, то необходим детальный анализ факторов в системе экономической безопасности.

Порядок определения соответствия необходимого объема имеющихся ресурсов (факторов мезоуровня в системе экономической безопасности) как средняя геометрическая стандартизированных значений показателя для каждой характеристики. Система данных показателей представлена в таблице 2.

Таблица 2 Состав показателей оценки уровня экономической безопасности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Составляющая факторов | Показатели, характеризующиесоставляющие | Порядок расчета показателей | Значение для расчета стандартизированнойвеличины |
| 1 | Финансовая | Коэффициент текущей ликвидности | (Оборотные активы - Долгосрочная дебиторская задолженность) / Текущиеобязательства | 2 |
| Коэффициент финансово независимости | Собственный капитал/Совокупные активы | 0,5 |
| Коэффициент обеспеченности СОС | Собственный капитал / Оборотные активы | 0,1 |
| 2 | Интеллектуальн окадровая | Профессионально- квалифицированный уровень кадров | Экспертная оценка доли соответствующих требованиям предприятия | 100% |
| Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины | Кпн = ЧПнн/ЧП | 0,9 |
| Коэффициент постоянства кадров | L п о с тК п к =L с п | 0,8 |
| 3 | Технико технологическа я | Доля технологического процесса, охваченного инновациями | КИО = ТПИ/ТП | 0,8 |
| Технический и технологический уровень производства | Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий) | 3 |
| 4 | Информацион ная | Вероятность сохранениякоммерческой тайны | Экспертная оценка | 100% |
| Уровень надежности компьютерной техники | Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий) | 3 |
|  |  | Коэффициент годности | Кгодностистоимость за вычетом изно> | 0,7 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 5 | Ресурсно производствен ная | основныхсредств | полная стоимость осн. фонд |  |
| Коэффициент ресурсного обеспечении | mmkpo = Σi =1 рф(н)I / Σi =1 РНi- | 1 |
| Коэффициентавтоматизации труда | NмКмт =Nм + Nр | 0,7 |
| 6 |  | Профессиональн ыйуровень руководителей | Экспертная оценка в баллах(высокий, достаточный, низкий) | 3 |
| Управленческ | Репутация предприятия | Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий) | 3 |
| ая | Разрыв в оплате труда управления иосновной категории работников | Кр = ВОТр/ВОТу | 0,5 |
| 7 | Сбытовая | Уровень развитиясбытовой деятельности | Доля реализованнойпродукции от планируемого объема | 0,9 |
| Качество продукции | Доля продукции, соответствующей мировымстандартам, в общем объеме | 0,7 |

Анализ соответствия объема имеющихся ресурсов задаче обеспечения экономической безопасности оценивается по составляющим. Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизированная величина dm по каждой составляющей превышает единицу. Это свидетельствует о том, что при неизменности воздействия факторов макро- и мезо- уровней у предприятия имеются необходимые ресурсы для безопасного функционирования. Если же по какой-либо составляющей значение не превышает единицы - это свидетельствует о нехватке определенного типа ресурсов и обусловливает необходимость соответствующей корректировки реализуемой стратегии.

Определение характера и силы взаимодействия факторов мезо- и макро- уровней хозяйствования определяется только на основе экспертных оценок. Важными составляющими в системе оценки уровня экономической безопасности являются факторы макро и мезо- уровней. При комплексной оценке их учет производится в виде применения уточняющих коэффициентов kma, kme.

Для их определения произведена адаптация методик оценки внешней среды предприятия.

Оценка факторов макроуровня. В данном случае для целей оценки факторов системы экономической безопасности макроуровня целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении PEST-анализ [17]. согласен с представленным составом детерминантов (политическая составляющая исследуется как внешняя среда предпринимательской

структуры, определяющая возможности получения ресурсов; экономические детерминанты представляют интерес с точки зрения условий для стабильного функционирования; социальный аспект интересен с точки зрения потребления; технологическая составляющая имеет значение как возможность осуществления предпринимательской структуры), однако, для целей оценки детерминантов системы экономической безопасности эти составляющие требуют дополнения. В состав PEST- анализа включают правовые и природные факторы, согласимся с данным положением, поскольку правовая, или институциональная составляющая (ее несовершенство) может выступать довольно сильным ограничителем в предпринимательской сфере (таблица 3).

Таблица 3 Параметры экспертной оценки факторов макроуровня в системе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ключевые факторы | Характеристика ключевых факторов | Параметр экспертной оценки |
| Политические | Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере | -объемы поставок зарубежным потребителям;-ресурсы, получаемые из-за рубежа |
| Экономические | Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик | -инфляция;-безработица;-фаза экономического роста;-валютный курс |
| Социальные | Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера | -уровень жизни населения;-объемы потребления; - потребительские предпочтения |
| Технологические | Динамика нововведений; темпы научнотехнического прогресса | -появление инновационных технологий;-соответствие этапу технологического развития страны |
| Институциональные | Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве | -изменения в налоговом законодательстве;-изменение ставки рефинансирования;-изменение в политике поддержки государством |
| Природно экологические | Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки | -изменение климатических условий;-изменения в параметрах экологического контроля |

Что касается определенных видов предпринимательской деятельности (транспортные услуги, сельскохозяйственное производство), для них природно-экологический фактор также выступает детерминантом макроуровня системы экономической безопасности. В классическом PEST- анализе предполагается оценка силы влияния всех факторов в баллах и

других единицах измерения, а интерпретация результатов его оценки позволяет сделать вывод о благоприятности или неблагоприятности сложившейся ситуации экономической безопасности предприятия.

Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности. В данном случае следует учитывать, что мезоуровень хозяйствования можно понимать, как в отраслевом, так и в территориальном аспекте. Если мы обращаемся к отраслевому аспекту, то в качестве фактора, выступающего, либо угрозой, либо благоприятным условием, исследуются характеристики сферы функционирования предпринимательской структуры. В данном аспекте интересной будет адаптация методик проведения отраслевого среза.

Если же рассматривать мезоуровень с позиций территории, то детерминантами будут выступать характеристики определенного региона. Следует отметить достаточно высокий уровень проработанности вопросов оценки экономической безопасности территории, однако в данном исследовании параметрами экспертной оценки характера воздействия детерминантов мезоуровня будут выступать следующие (таблица 4).

Таблица 4 Параметры экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ключевые факторы | Характеристика ключевыхфакторов | Параметр экспертнойоценки |
| Характеристика сферы деятельности | Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности | -надежность партнеров-надежность инвесторов-объем и перспективность развития рынка-характер конкуренции на рынке -сезонные колебания-инновационное развитие-привлекательность бизнеса |
| Характеристика территории | Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона | -уровень жизни населения в регионе-инвестиционная привлекательность территории-границы рынка сбыта-наличие местных ресурсов-транспортно- логистическая инфраструктура |

Для оценки уровня экономической безопасности значение имеет не только сила, но и характер воздействия. В данном случае предлагается экспертную оценку факторов системы экономической безопасности макроуровня проводить в следующем порядке:

определение содержания воздействующего фактора на систему экономической безопасности;

* определение характера воздействия (в данном случае возможен выбор одного из двух вариантов: угроза для бизнеса или благоприятное условие для бизнеса);
* определение силы воздействия (предполагается, что сила воздействия определяется исходя из следующих вариантов: полная независимость,
* слабое воздействие, чувствительное воздействие, сильное воздействие, очень сильное воздействие); выбор величины уточняющего коэффициента для расчета (таблица 5);
* расчет среднего уточняющего коэффициента по макро- и мезо- экономическим детерминантам (расчет коэффициента осуществляется по средней геометрической)

Таблица 5 Значения уточняющего коэффициента в соответствии силой и характером воздействия факторов мезо- и макро- уровней

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Сила воздействия | Характер воздействия | Коэффициент, используемый прирасчетах |
| 1 | Полная независимость | Угроза для бизнеса | 1 |
| Благоприятныебизнеса | условия | для | 1 |
| 2 | Слабое воздействие | Угроза для бизнеса | 0,9 |
| Благоприятныебизнеса | условия | для | 1,1 |
| 3 | Чувствительное воздействие | Угроза для бизнеса | 0,8 |
| Благоприятныебизнеса | условия | для | 1,2 |
| 4 | Сильное воздействие | Угроза для бизнеса | 0,7 |
| Благоприятныебизнеса | условия | для | 1,3 |
| 5 | Очень сильное воздействие | Угроза для бизнеса | 0,6 |
| Благоприятныебизнеса | условия | для | 1,4 |

Формирование комплексной оценки экономической безопасности предприятия производится в виде корректировки величины достаточности ресурсов предприятия для обеспечения экономической безопасности на величины полученных уточняющих коэффициентов Экономический смысл их использования позволяет сделать вывод о том, имеет ли предприятие достаточно собственных ресурсов для нивелирования негативного воздействия внешней среды.

Уровень экономической безопасности предприятия Э признается высоким, если его величина больше или равна единице. Закономерным

результатом проведения оценки экономической безопасности предприятия является выбор соответствующего сложившимся условиям инструментария ее обеспечения.

3 Концепция уровней экономической безопасности предприятия

Основная цель экономической безопасности предприятия - обеспечить его продолжительное и максимально эффективное функционирование сегодня и высокий потенциала развития в будущем.

Из этой цели вытекают следующие задачи экономической безопасности предприятия:

* обеспечить высокую финансовую эффективность, устойчивость и независимость предприятия;
* обеспечить технологическую независимость и достижение высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;
* оптимизировать эффективность работы организационной структуры;
* обеспечить высокий профессиональный уровень подготовки кадрового состава;
* минимизировать разрушительное влияние результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
* обеспечить нормативно - правовую защищенность всех аспектов деятельности предприятия;
* обеспечить информационную безопасность деятельности предприятия, коммерческую тайну;
* обеспечить безопасность коммерческих интересов предприятия, его капитала и имущества;

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководствующий состав и специалисты (менеджеры) подразделений способны избегать возможные угрозы и ликвидировать последствия отрицательного воздействия внутренней и внешней среды.

Системность к формированию механизма обеспечения экономической безопасности предприятия подразумевает, что необходимо учитывать не только реальные условия деятельности предприятия, но и сам механизм должен иметь чётко очерченные элементы, схему действий и взаимодействий Механизм обеспечения экономической безопасности - это, прежде всего управленческая деятельность, отражённая в разработке стратегических мер, включающих в себя выбор цели, а также стратегии, линии поведения, программы и процедуры выполнения конкретных мероприятий в интересах оптимального обеспечения экономической безопасности предприятия. Данные цели, задачи и стратегия должны быть преобразованы в план работы, который должен быть четким и понятным для исполнителей всеми уровнями подразделений предприятия, с последующим формированием программы поэтапного развития предприятия и конкретных мероприятий всех

направлений деятельности. План, в котором отражена стратегия и тактика обеспечения безопасности прежде всего на таком приоритетном уровне, как экономическая безопасность объекта, считается управленческим директивным документом.

Рассмотрим основные ошибки, которые допускаются при создании данного плана:

* главной ошибкой считается, отсутствие пункта, отражающего цели и задачи, вытекающих из утвержденной руководителем предприятия концепции деятельности;
* отсутствие пункта, фактически содержащего функциональные обязанности оперативного отдела службы экономической безопасности («оптимизировать», «проанализировать», «улучшить» и т. д.);
* беспредметные указания и рекомендации, отклоняющиеся от планируемой концепции деятельности;
* отсутствие разделения ответственности исполнительных подразделений;
* отсутствие указаний, по решению трудоемких мероприятий.

Подобные недостатки планов позволяют уходить от ответственности конкретных лиц, отвечающим за безопасность предприятия.

Первоочерёдно следует подчеркнуть, что основным слабым моментом работы многих предприятий, в управленческой системе которых функционирует данный документ, является недостаточно отработанная система планирования, так как успеха достигнет только тот, кто в состоянии точно сформулировать собственную цель. Если она отсутствует, не может быть целенаправленного плана, а значит, успеха субъекта в сфере любой деятельности. Но даже если удалось сформировать план, отвечающий всем требованиям, необходимо еще проследить за своевременным и качественным его исполнением. В противном случае все так и останется на бумаге.

Данная система безопасности предприятия предполагает наличие следующих элементов:

1. создание концепции охраны объекта внутри территории и по его периметру;
2. разработка внутренней документации (инструкций), регламентирующих деятельность персонала на случай возможных угроз (нападение террористов, пожар, стихийное бедствие, авария технологического оборудования и др.);
3. подготовка из числа руководящего состава сотрудников так называемой «кризисной группы», на которую при возникновении чрезвычайных происшествий возлагается управление объектом;
4. создание специальных «групп реагирования» для задержания нападающих и ликвидации последствий возможных угроз;
5. организация связи и взаимодействия с представителями местных властей, правоохранительных органов, частями вооруженных сил и т. д.;
6. создание системы проверки персонала (при устройстве на работу, перемещении по службе, истечении определенных сроков и др.).

Изучив опыт зарубежных и отечественных учёных по обеспечению экономической безопасности предприятия можно выделить принципы, на которых должна основываться концепция экономической безопасности: научность, единоначалие и коллегиальность, системность и комплексность, оптимальное сочетание централизации и децентрализации, плановость, аналитичность и информационная оснащенность, сочетание прав, обязанностей и ответственности.

Принцип аналитичности и информационной оснащенности подразумевает разработку современных инструментов и приемов деятельности хозяйствующего субъекта, находящих отражение в бухгалтерском финансовом, управленческом и налоговом учете, внутреннего контроля и аудита в единую информационную систему, обеспечивающую принятие верных управленческих решений, способствующих повышению экономической безопасности предприятия.

Экономическая информационная система предприятия - это совокупность информационных мероприятий, формируемых в процессе работы предприятия, предназначенных для выполнения функций эффективного управления в целях повышения конкурентоспособности предприятия (как на внешнем, так и на внутреннем рынке) и отвечающих стандартам экономической безопасности. Поскольку информация является важнейшим элементом системы управления, данному принципу уделяется особое внимание. В потоке формирования конечной информации участвуют разные контрагенты, хозяйствующему субъекту необходимо обеспечивать тактичное взаимодействие при её создании и предоставлению заинтересованным лицам. Важнейшим элементом, который отражает формирование информации и влияет на процесс взаимодействия с контрагентами, является учетная система.

Финансовый, управленческий и налоговый учет, а также внутренний и внешний контроль представляют собой основные элементы комплексной учетно-информационной системы, направленной на формирование и поддержание экономической безопасности и на законодательное обеспечение налоговых платежей, определяемых в рамках бухгалтерского финансового и налогового учета.

Современные условия предпринимательской деятельности требуют создания собственной системы экономической безопасности на предприятии. Предлагаем рассмотреть концепцию формирования механизма обеспечения экономической безопасности предприятия, которая должна быть

организована учитывая уникальность и специфику субъекта:

1. Изучение специфики бизнеса предприятия, его сегмента на рынке, и основных показателей деятельности.
2. Анализ внешних и внутренних угроз экономической безопасности предприятия и изучение информации о возможности возникновения кризисных ситуаций, разработка методом их устранения.
3. Проверка существующих информационно - технических, интеллектуальных, экономических, правовых, силовых и неформальных ресурсов по обеспечению защиты и анализ их пригодности.
4. Моделирование нового механизма обеспечения экономической безопасности предприятия: разработка плана устранения выявленных во время проверки недостатков; создание системы поддержания профессионального уровня кадрового состава; подготовка предложений по совершенствованию существующей системы безопасности, расчёт всех видов ресурсов; планирование расширения ресурсов.
5. Согласование механизма обеспечения экономической безопасности и бюджета на его внедрение и содержание с руководством.
6. Обеспечение контроля за функционированием механизма обеспечения экономической безопасности предприятия.
7. Оценить эффективность работы созданного механизма.
8. Коррекция и усовершенствование механизма обеспечения экономической безопасности предприятия.

Концепция - это не какая-то подробная программа или план обеспечения безопасности, а принципиальная позиция, замысел, система взглядов, требований и условий функционирования системы экономической безопасности предприятия.

Концепция экономической безопасности предприятия представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым замыслом, на проблему обеспечения экономической безопасности предприятия, а также систему мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз.

К основным элементам концепции экономической безопасности предприятия относятся:

* защита коммерческой тайны и конфиденциальной информации;
* безопасность зданий и сооружений;
* физическая безопасность персонала предприятия;
* безопасность хозяйственно-договорной деятельности;
* техническая и противопожарная безопасность;
* экологическая безопасность;
* конкурентная разведка;
* информационно-аналитическая работа;
* экспертная проверка механизма системы экономической безопасности предприятия.

К числу основных задач концепции экономической безопасности предприятия относятся:

* защита законных прав и интересов предприятия и его сотрудников;
* сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития обстановки;
* изучение партнеров, клиентов, конкурентов, кандидатов на работу;
* своевременное выявление возможных устремлений к предприятию и его сотрудникам со стороны источников внешних угроз экономической

безопасности;

* недопущение проникновения на предприятие структур экономической разведки конкурентов, организованной преступности и отдельных лиц с противоправными намерениями;
* противодействие техническому проникновению в преступных целях;
* выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной и иной негативной деятельности сотрудников предприятия в ущерб его экономической безопасности;
* обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну предприятия;
* добывание необходимой информации для выработки наиболее оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности предприятия;
* физическая и техническая охрана зданий, сооружений, территории и транспортных средств;
* формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения о предприятии, способствующего реализации планов экономической деятельности и уставных целей;
* возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц;
* контроль за эффективностью функционирования системы экономической безопасности предприятия, совершенствование ее элементов.

В результате, предлагается при оценке уровня экономической безопасности предприятия анализировать три ее составляющие:

* уровень развития управленческой составляющей (высокий - низкий);
* уровень финансовой безопасности (высокий - низкий);
* уровень благонадежности контрагентов (высокий - низкий);

Итак, уровень экономической безопасности предприятия должен определяться, как результат оценки уровней развития или функционирования каждого из трех факторов. То есть уровень экономической безопасности предприятия будет качественной оценкой по трем составляющим.

Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия возможно на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов (высокого или низкого), представленного в таблице 4.

Высокий уровень экономической безопасности присущ предприятию в случае сочетания высоких уровней развития всех трех ключевых факторов, при наличии низкого уровня развития одного из трех факторов - устанавливается средний уровень экономической безопасности, а в случае выявления низкого уровня развития двух и более ключевых детерминантов, уровень экономической безопасности предприятия считается низким.

На основании сочетания уровней развития ключевых факторов, возможно, определить перспективы предприятия (дифференцированные стратегии его функционирования) в зависимости от уровня экономической безопасности. При этом, если уровень экономической безопасности ниже

высокого, то стратегические перспективы предприятия необходимо определять в зависимости от конкретного фактора).

Таблица 6 Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка ключевых факторов стратегической экономической безопасности предприятия | Уровень экономической безопасности предприятия |
| Высокий | Средний |
| Уровень управленческого контроля | Высокий | Низкий | Высокий | Высокий |
| Уровень финансовой безопасности | Высокий | Высокий | Низкий | Высокий |
| Уровень благонадежности контрагентов | Высокий | высокий | высокий | низкий |
|  | Низкий |
| Уровень управленческого контроля | Высокий | Низкий | Низкий | Низкий |
| Уровень финансовой безопасности | Низкий | Высокий | Низкий | Низкий |
| Уровень благонадежности контрагентов | Низкий | Низкий | Высокий | Низкий |

Из вышесказанного следует концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия рисунок 5.

Как видно из рисунка 5, основу предлагаемой учеными концепции оценки уровня экономической безопасности предприятия составляют три ключевых фактора: персонал, финансы, контрагенты, которые необходимо оценивать, по результатам их оценки определять уровень экономической безопасности предприятия и его стратегические перспективы, при низком уровне развития одного из детерминантов или их совокупности - применять вариативный инструментарий обеспечения роста уровня их развития.

При таком подходе складывается целостное видение всего процесса формирования системы оценки.

Данная концепция позволяет на высоком уровне организовать и направить все работы по формированию и реализации стратегических перспектив в единое русло, сконцентрировать все ресурсы предприятия на достижении намеченных долгосрочных ориентиров, а также обеспечить вовлечение в этот процесс, как высший управленческий персонал, так и менеджеров среднего звена, рядовых работников, что усиливает заинтересованность последних в обеспечении наилучших результатов и формирует чувство причастности к достижению общих корпоративных целей.



Рисунок 5 Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия

П р и л о ж е н и е: составлено автором по источнику

При этом данный процесс оценки факторов должен быть непрерывным по схеме:

* оценка - стратегические перспективы - оценка (при высоком уровне экономической безопасности предприятия, когда уровень развития всех ключевых детерминантов высок);
* оценка - стратегические перспективы - вариативный инструментарий повышения уровня развития детерминанта (ов) - оценка (при низком и среднем уровне стратегической экономической безопасности предприятия, когда уровень развития одного или нескольких ключевых детерминантов низок).

Учитывая, что целью определения уровня экономической безопасности предприятия является в конечном итоге формирование стратегии его устойчивого безопасного развития, которая характеризуется высоким уровнем экономической безопасности, предприятие должно стремиться непрерывно поддерживать такой высокий уровень ЭБ.

В случае выявления такого высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно осуществлять свое функционирование по

«принятой траектории развития» - рамках разработанной стратегии. При этом важно продолжать непрерывно осуществлять оценку (мониторинг) экономической безопасности предприятия по ключевым факторам. Если же устанавливается уровень экономической безопасности ниже высокого, то следует менять стратегически перспективы предприятия, под которыми нами понимается возможность предприятия сохранять и повышать уровень экономической безопасности своих систем за счет внутренних резервов, то есть обеспечивать переход от низшего уровня экономической безопасности к высшему.

Для этого необходимо применить вариативный инструментарий обеспечения экономической безопасности предприятия для корректировки стратегии с целью повышения уровня развития низкоразвитого фактора или их совокупности для достижения экономической безопасности высокого уровня.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности предприятия играет значительную роль в его функционировании. Контроль за реализацией эффективного механизма экономической безопасности предприятия, соблюдения интегрированности в глобальное информационное пространство, экономических интересов компании, не превышения уровня расходов корпоративных ресурсов возлагается на руководствующий состав предприятия.

В основе механизма обеспечения экономической безопасности находится системное объединение инструментов, методов, средств и информационно - аналитического обеспечения, создаваемого на базе сформулированных принципов обеспечения экономической безопасности, а также таких, которые формулируются субъектами управления экономической безопасностью предприятия для достижения и защиты его финансовых интересов.

Основная литература

. Дарибеков С.С. Экономическая безопасность: учеб. пособие. – Караганда: Изд-во Форма-Плюс, 2019. -142 с.

Гордиенко Д.В. Основы экономической безопасности государства/ Д.В. Гордиенко. – М., 2009. – 245 с.

Тлесова, Э. Б. Экономика предприятия: учеб. пособие (практикум) / Э. Б. Тлесова, Ж. К. Жанабаева. - Алматы: ССК, 2018. - 212 с.

Богомолов В.А. Экономическая безопасность / Богомолов В.А. - М., 2009. - 295 с.

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.

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

Устинова Л.Н. Экономическая безопасность предприятия: анализ, структура, модель // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2011. – № 45 (138). – С. 67-71.

Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. – СПб., 2007. – 345 с. Овчаренко В.П., Багатырева О.Н., Глушаков А.Ю. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие. / ВШТЭ СпбГУПТД. – Спб., 2017.

– 51 с.

Экономическая безопасность: учеб. для вузов / под общ. ред.: Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. - М. : Юрайт, 2017. - 478 с.

Суглобов А.Е, Хмелев С.А., Орлова Е.А. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов - М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2013. - 271 c.

Безденежных, Т.И. Экономическая безопасность бизнеса / Безденежных Т.И., Шарафанова Е.Е. – СПб., 2018.

Р.О. Бугубаева, К.С. Айнабек, Н.И. Видрицкая, Б.У. Сейтхожин Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в Республике Казахстан. — Караганда: Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 2013. — 183 с.

Дополнительная литература

Основы экономической безопасности / Олейников Е.А. - М., «Интел- Синтез», 2013. - 288 с.

Экономико-правовые основы безопасности предприятий: [учеб. пособие] / Е. О. Вегнер-Козлова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд‑ во Урал.ун-та, 2015. — 100 с.

А. Ешпанов Разработка концепции информационной безопасности: мировой опыт и Казахстан // Саясат-Policy. - 2019. - №9. - С. 33-36

Система информационного обеспечения управленческих решений / А. Ж. Досаева // ҚазҰУ хабаршысы Экономика сериясы = Вестник КазНУ, Сер. Экономическая. - 2016. - №4. - С. 131-136.

# Лекция 8 Организационно-информационные аспекты экономической безопасности

1. Организационно-техническая структура системы безопасности фирмы.
2. Режим работы и охрана фирмы.
3. Информационная безопасность.

# Организационно-техническая структура системы безопасности фирмы.

Основные задачи службы безопасности заключаются в защите целей, интересов, имиджа и ресурсов организации как социальной структуры.

Ведущие принципы функционирования системы безопасности:

* комплексность, обеспечение безопасности всех видов ресурсов организации всеми доступными законными средствами и методами;
* своевременность, упреждающий характер мер безопасности;
* непрерывность, функционирование системы безопасности в непрерывном режиме;
* законность, подчиненность действий нормам права;
* целесообразность, сопоставимость возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности.

Обязательные направления деятельности служб безопасности:

* юридическая безопасность фирмы (грамотное и корректное оформление устава, регистрационных документов, прав собственности на имущество, патентов, лицензий, арендных и контрагентских договоров и др.);
* физическая безопасность объектов защиты (ресурсов, видов деятельности);
* информационная безопасность фирмы (защита информационных ресурсов, интеллектуальной собственности);
* безопасность персонала (физическая безопасность, охрана труда и техника безопасности, экология, безопасность межличностных

отношений).

Исходя из этого службы безопасности должны обеспечивать:

* своевременное выявление и устранение угроз организации;
* защиту конфиденциальной информации;
* создание условий для ослабления негативного влияния последствий нарушения безопасности.

Основные функции службы безопасности:

* установление обстоятельств недобросовестной конкуренции;
* сбор сведений по уголовным делам;
* расследование фактов разглашения коммерческой тайны;
* сбор информации о лицах, заключивших контракты с фирмой;
* поиск утраченного имущества фирмы;
* расследование фактов неправомерного использования товарных знаков фирмы;
* розыск без вести пропавших сотрудников фирмы;
* выявление некредитоспособных партнеров;
* выявление ненадежных деловых партнеров;
* сбор сведений по гражданским делам;
* изучение негативных аспектов рынка;
* сбор информации для проведения деловых переговоров;
* защита жизни и здоровья персонала предприятия от противоправных посягательств;
* охрана имущества фирмы;
* обеспечение порядка в местах проведения корпоративных мероприятий, представительских и конфиденциальных встреч;
* обслуживание средств охранной и пожарной сигнализации.

Работа службы безопасности организации будет эффективна, если будут соблюдены следующие условия:

* профессионализм, т.е. создавать систему безопасности должны

профессионалы, ориентированные на долговременное сотрудничество;

* доверие, т.е. руководитель службы безопасности должен быть доверенным лицом топ-менеджера;
* взаимопонимание, т.е. необходимо смириться с тем, что меры безопасности на первых порах создают трудности и неудобства как для персонала, так и для руководителей организации.

В числе основных требований, предъявляемых работниками к организации как месту будущей работы, выступают:

* финансовая безопасность, т.е. своевременность и законность денежных выплат работнику;

- надежность места работы, определяемая «возрастом» организации;

- социальная защищенность, т.е. структура социальных программ, условия и объемы их предоставления работникам;

- социокультурные условия труда, т.е. характер организационной культуры, социально-психологический климат.

# Режим работы и охрана фирмы.

Структура службы безопасности зависит от таких факторов, как:

* характер и объем производственной деятельности организации;
* товарная ниша организации на рынке товаров и услуг;
* общая численность сотрудников организации;
* наличие объектов специальной защиты (крупные материальные ценности, взрывоопасные участки, носители государственной или коммерческой тайны и др.);
* внешнее окружение организации, в т.ч. активность конкурентов. Условно можно выделить два вида служб безопасности:
* службы, входящие в структуру организации и полностью содержащиеся за счет организации;
* службы, существующие как самостоятельные коммерческие или государственные организации, нанимаемые организацией для выполнения функций по обеспечению ее безопасности.

В ряде случаев организации выгоднее пригласить по договору для выполнения некоторых функций специализированную фирму, чем содержать собственную подобную структуру.

Наиболее эффективный способ контроля службы безопасности за обеспечением принятого режима защиты экономической безопасности организации – контроль «по отклонениям». Здесь четко должны быть определены информационные рамки (границы) для каждого должностного лица. Выход за эти рамки – сигнал о нарушении чужого информационного пространства, что может привести к утечке информации.

Специфика службы безопасности определяет ее взаимоотношения с руководством организации. Так, руководитель организации:

* определяет категории должностных лиц, имеющих доступ к конфиденциальной информации;
* устанавливает порядок регулирования отношений в области защиты фирмы во всех сферах деятельности и на всех уровнях управления;
* устанавливает порядок организации работы по обеспечению безопасности фирмы и контроля ее состояния;
* принимает управляющие воздействия к должностным лицам, не обеспечившим надежную защиту объектов фирмы.

В связи с информатизацией экономики многие организации вводят должность руководителя службы информационной безопасности CISO (Chief Information Security Officer), задача которого – оценить технологические, производственные и информационные риски фирмы.

Функции:

* разработка политики в области информационной безопасности, включая стандарты, регламенты, правила;
* разработка принципов классификации информационных потоков и управления ими;
* анализ рисков, их оценка и принятие;
* организация инструктажа и обучения сотрудников в области информационной безопасности;
* контроль и учет требований информационной безопасности при разработке и внедрении инноваций;
* совместная работа со службой персонала в части проверки некоторых данных при найме на работу;
* совместное участие в антикризисном управлении;
* информационная и консультационная поддержка топ-менеджмента по вопросам информационной безопасности.

Бюджет службы безопасности является составной частью бюджета программы экономической безопасности и оформляется в виде сметы расходов на текущий год с отнесением затрат в установленном порядке на себестоимость продукции (работ, услуг) организации.

# Информационная безопасность.

Информация – сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, независимо от формы их представления.

Документированная информация (документ) – это зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать.

Информационные процессы – процессы сбора, обработки, накопления, хранения, поиска и распространения информации.

Информационные системы (ИС) – организационно упорядоченная совокупность документов (массивов документов) и информационных технологий, в т.ч. с использованием средств вычислительной техники и связи, реализующих информационные процессы.

Информационные ресурсы - отдельные документы и отдельные массивы документов, документы и массивы документов в ИС (библиотеках, архивах, фондах, банках данных других ИС);

Собственник информационных ресурсов, информационных систем, технологий и средств их обеспечения – субъект, в полном объеме реализующий полномочия владения, пользования и распоряжения указанными объектами.

Пользователь (потребитель информации) – субъект, обращающийся к ИС или посреднику за получением необходимой ему информации и пользующийся ею.

Необходимость в защите информации возникла по следующим причинам:

* развитие информационных технологий привело к формированию открытого информационного общества;
* информация имеет непосредственную ценность в силу ее

неизвестности третьим лицам, т.е. является товаром и подлежит защите;

* информация активно формирует новый уровень знаний, которые в виде умений и навыков персонала выступают основным фактором, обеспечивающим предприятию получение прибыли, и, следовательно, наряду с другими ресурсами подлежат защите;
* информация распространяется по формальным и неформальным каналам, что затрудняет ее защиту.

Основные направления обеспечения информационной безопасности бизнеса:

* защита информации о состоянии и движении материальных активов, чаще понимаемая как экономическая безопасность;
* защита информации о состоянии нематериальных активов и их носителях (персонале), определяемая как собственно информационная безопасность;
* защита средств хранения, обработки, передачи информации. По степени доступа различают следующие виды информации:
* государственная тайна (информация особой важности, совершенно секретная, секретная);
* коммерческая тайна (защищенная информация, информация с ограниченным доступом);
* информация без права ограничения (общедоступная информация).

Угрозы информационной безопасности в основном имеют

антропогенную основу, т.е. вызываются деятельностью человека. Эти угрозы реализуются путем:

* внедрения в состав персонала;
* несанкционированного проникновения на территорию организации необходимого лица;
* вербовки персонала;

-дистанционного наблюдения.

При реализации угроз возможны следующие приемы:

* копирование или хищение носителей информации;
* внесение несанкционированных изменений в данные;
* ликвидация информации;
* разрушение информационных систем и др.

Массовое внедрение информационных технологий породило и новые угрозы информационной безопасности организаций:

* умышленный ввод неверных данных, изменение данных на носителе информации;
* передача информации заинтересованным лицам;
* незаконное использование машинного времени

Обеспечение информационной безопасности организации

предполагает реализацию комплекса технических, технологических, организационных, экономических и социально-психологических мер в составе программы экономической безопасности:

* дробление, распределение информации между сотрудниками;
* ведение учета ознакомления сотрудников с особо важной информацией;
* распространение информации только через контролируемые каналы;
* назначение лиц, ответственных за контроль документации;
* обязательное уничтожение неиспользованных копий документов и записей;
* четкое определение коммерческой тайны для персонала;
* составление, регулярная оценка и обновление перечня информации, представляющей коммерческую тайну;
* включение пункта о неразглашении коммерческой тайны в

трудовой договор, правила внутреннего распорядка и должностные инструкции;

* включение положений о неразглашении тайны в соглашения и договоры с партнерами;
* дополнительную проверку компетентности работников при найме;
* обязательное предварительное профессиональное обучение.

Выделим организационные меры, повышающие безопасность работы с информационными технологиями (ИТ):

1. Аттестация, когда уровень квалификации персонала оценивается по шкале:
* нулевой уровень (начинающий пользователь): умение совершать элементарные действия (включить-выключить ПК и т.п.), разбираться во всех базовых операциях;
* базовый уровень (пользователь): уверенное владение программным обеспечением общего назначения;
* специальный уровень (специалист): способность определить, какое программное обеспечение оптимально решит его задачи, самостоятельно установить и настроить его, автоматизировать отдельные операции с помощью встроенных в ПО инструментов.
1. Обучение, когда управление квалификацией пользователей ИТ включает:
* составление квалификационных требований (сертификатпользователя, определенный уровень квалификации или перечисление требуемых навыков) и отражение их в должностной инструкции по вакантной позиции;
* подбор персонала на предмет соответствия требованиям, включая профотбор, интервью, анкетирование, испытания;
* испытательный срок на время освоения программного продукта, достижения уровня самостоятельности в решении профессиональных задач с помощью ИТ;
* аттестация, результатом которой является оценка эффективности использования ИТ для решения профессиональных задач; реализуется в формах интервью, наблюдения, анализа тестовых заданий;
* непрерывное повышение квалификации в формах обеспечения доступа к программам, специальной литературе, обмену опытом между пользователями, а также специальные курсы.

Неприкосновенность личной жизни отражена в статье 12 Всеобщей декларации прав человека, согласно которой никто не должен подвергаться произвольному вмешательству в его личную, семейную или домашнюю жизнь, каждый имеет право на защиту закона от такого вмешательства.

В Республике Казахстан право на защиту информации о личности является одним из важнейших прав и свобод гражданина, закрепленных в

Конституции страны. В основе законодательных актов, регламентирующих порядок получения, обработки, хранения и передачи персональной информации, следующие общие принципы:

* целевой направленности, т.е. обработка персональной информации осуществляется исключительно в целях, установленных федеральным

законодательством;

* системности, т.е. объем и содержание персональной информации должны полностью соответствовать целевой направленности ее использования;
* социальной ориентации, т.е. использование персональной информации не должно быть направлено против интересов личности и общества.

Личностная значимость персональной информации лежит в основе возможных угроз экономической безопасности организации. Практика свидетельствует о нарушениях работодателями условий работы с персональной информацией, в числе которых:

* требование предоставления дополнительной информации (о частной жизни, здоровье, материальном обеспечении и др.);
* использование персональной информации о сотрудниках в качестве товара (в рекламных, коммерческих, политических целях);
* несоблюдение режима защиты персональной информации (утечки, хищения, утрата информации).

Эти нарушения формируют спектр угроз и рисков, связанных с персональной информацией. К числу подобных угроз можно отнести:

* угрозы кадровой стабильности организации в связи с неуверенностью работников в личной безопасности, бесцеремонным вторжением администрации и иных третьих лиц в их личную жизнь;
* угрозы кадровому потенциалу организации в связи со снижением предложений рабочей силы для работы в организации, где не обеспечивается режим конфиденциальности информации о личности;
* угрозы информационной и экономической безопасности организации в связи с реализацией ответных реакций оскорбленных работников;
* угрозы личной безопасности топ-менеджмента и работников организации в связи с утечкой значимой персональной информации (о доходах, о качестве жизни, о компетенции и др.).

# Основная литература:

1. Корпоративное управление: казахстанский контекст: учеб. пособие / Т. Иссык: под общ. ред. С.А. Филинова, 2009. -371с.
2. Яскевич В.И. Секьюрити: организационные основы безопасности фирмы: научные издание/ В.И. Яскевич, 2005. -366 с.

# Дополнительная литература:

* 1. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. - М.: Дело, 2005. - 896 с
	2. Копейкин Г.К., Петров В.В. Управление социальным развитием организации: Учебное пособие.- СПб.: Лион, 2006.

# Интернет источники:

1. Геннадий Лянной Экономическая безопасность предприятия// <http://bos.dn.ua/view_article.php?id_article=27>
2. Экономическая безопасность предприятия // <http://www.safetyfactor.narod.ru/>
3. Экономическая безопасность компании (предприятия). Оценка угроз, методы профилактики и борьбы// <http://www.atkspb.ru/80.html>

# Лекция 9 Оценка экономической безопасности фирмы

1. Мониторинг и анализ показателей экономической безопасности.
2. Методика оценки экономической безопасности реального сектора экономики и фирмы.

# Мониторинг и анализ показателей экономической безопасности.

Мониторинг безопасности в системе управления персоналом – это целевое непрерывное или систематическое наблюдение социально- экономических процессов, происходящих в организации, в целях прогнозирования вероятности реализации угроз, связанных с действиями работников.

В основе идеологии мониторинга суждение: «Как руководитель относится к работникам, так работники относятся к организации».

Мониторинг во многом использует технологии и приемы аудита организации и, в первую очередь, кадрового аудита. Процессы, протекающие в социальной среде организации, проявляются в виде изменений:

* общей численности, профессионального состава, квалификации и образовательного уровня, стажа, половозрастного состава работников;
* образования, опыта работы, особенностей карьеры руководителей;
* уровня специализации, численности, профессионального и

квалификационного состава, демографической структуры, длительности существования формальных групп;

* структуры, социальной ориентации неформальных групп, изменений в составе лидеров;
* мотиваций, убеждений, ценностных ориентаций и установок;
* межличностных отношений, уровня конфликтности, лояльности персонала, характера взаимоотношений акционеров и работников.

Числовые значения изменений указанных параметров выступают в качестве оценочных показателей уровня социального развития и состояния социально-психологического климата в организации. Проведя кросскорреляционный (сравнительный) анализ динамических рядов социальных и экономических показателей организации, можно получить достаточно объективную оценку экономической эффективности проводимой менеджментом организации инновационной политики.

Так, сравнивая темпы роста выработки, темпы роста заработной платы и динамику текучести, достаточно реально с допустимой точностью прогнозировать поведение работников, рассчитывать кадровые риски, определять вероятные направления и объекты реализации возможных угроз, связанных с персоналом.

Базовой категорией процедуры мониторинга и фактически результирующим показателем выступает уровень лояльности персонала.

По сути, это индикатор, и достаточно точный, социального здоровья организации как эффективно работающего хозяйствующего субъекта.

Лояльность (франц. - верность) означает корректное отношение персонала к менеджменту и организации в целом. На практике это проявляется в поведении и установках работников:

* работники связывают свои планы с данной организацией как минимум на три года;
* работники готовы поступиться своими экономическими

интересами в пользу среднесрочных экономических целей организации;

* работники доброжелательно относятся к инновационной политике топ- менеджмента организации. Лояльным может быть назван коллектив, где численность работников, имеющих подобные установки.

Комплексная оценка уровня социального развития организации и социально-психологического климата в коллективе достигается при использовании двухуровневой системы показателей:

* + базовые показатели, отражающие реальную ситуацию в

организации (объемные показатели) по направлениям: условия труда, дисциплина труда, социальная структура персонала, оплата труда,

характеристика социальных программ;

* + результирующие показатели (социальные индикаторы),

включающие: индексы текучести, заболеваемости, использования рабочего времени, а также интегральный показатель, рассчитываемый как сумма заработной платы и стоимости компенсирующих социальных выплат, приходящаяся на одного работника, скорректированная на индекс инфляции. Интегральный показатель отражает уровень социальной поддержки работника в организации и по своей природе близок к величине его совокупного дохода.

В состав показателей должны быть включены:

* + степень соответствия показателей безопасности и охраны труда установленным нормативам;
	+ степень удовлетворения социальных производственных

потребностей работников в объектах отдыха, личной гигиены, питания и др.;

* + степень удовлетворения социальных бытовых потребностей работников в жилье, транспортных средствах, объектах здравоохранения, образования, дошкольных учреждениях и др.;
	+ потери рабочего времени по болезням работников;
	+ показатель травматизма;
	+ показатели текучести кадров;
	+ доля расчетной прибыли, направляемая на мероприятия по

социальному развитию организации, в т.ч. на охрану окружающей среды.

В процессе мониторинга используются показатели кадровой

статистики в организации, обеспечивающие оперативность и достоверность оценки:

* + *штатная численность* - общая плановая численность работников, зафиксированная в штатном расписании организации;
	+ *списочная численность* - общая численность работников,

занимающих должности в штатном расписании организации;

* + *явочная численность* - численность работников, явившихся на работу (без учета находящихся в отпуске, командировке, не явившихся по

болезни, занятых выполнением государственных обязанностей, не явившихся без уважительных причин);

* + *среднесписочная численность* - отношение списочной численности за все дни периода (включая выходные и праздничные дни) к количеству календарных дней в периоде; при этом численность в выходные и праздничные дни принимается равной количеству работников в предшествующий день;
	+ *оборот кадров* - коэффициент, определяемый отношением числа всех выбывших (оборот по увольнению) или всех принятых (оборот по приему) за определенный период к среднесписочной численности работающих в этом периоде;
	+ *сменяемость кадров* - коэффициент, определяемый отношением меньшей величины из числа принятых или уволенных из организации за данный период к среднесписочной численности работающих в этом периоде;
	+ *текучесть кадров* - коэффициент, определяемый отношением числа уволенных (по собственному желанию, за прогул, другие нарушения трудовой дисциплины) за определенный период времени к среднесписочной численности работников в этом периоде;
	+ *коэффициент абсентизма* - отношение количества рабочих дней (часов), потерянных за определенный период по вине работников, к общему фонду рабочего времени за указанный период (в днях, часах).

Одним из действенных индикаторов качества социального управления может стать уровень социального самочувствия работников.

# Методика оценки экономической безопасности реального сектора экономики и фирмы.

Синтезируя, теоретические основы оценки уровня экономической безопасности, можно следующим образом сгруппировать к определению показателей экономической безопасности:

* Ресурсный (инвестиционный) доход – представляет собой совокупность методов описания и анализа экономической безопасности на основания достаточности и доступности финансирования затрат, необходимых для осуществления производственного процесса, а так же от отдачи вложенных ресурсов. Данный подход апеллирует к категориям инвестиционного анализа. Общеизвестно, что процесс внедрения инвестиций должен быть оправдан с экономической точки зрения. На этапе планирования инвестиционной деятельности предприятия имеют возможность оценить только соотношение требуемых затрат на осуществление инвестиций и прогнозного уровня полезного эффекта, рассчитанного исходя из выбранного критерия эффективности и обеспечения безопасности на уровне соотношения достаточности и отдачи от ресурсов.
* Циклический подход – основан на применении теории экономических циклов на основании длинных, средних и коротких волн экономического развития. При этом угрозы экономической безопасности образуются на стыке таких волн и реализуются в форме перехода к новому циклу экономического развития, либо потерей конкурентных преимуществ.
* Системный поход – определяет экономическую безопасность как совокупность элементов, составляющих его структуру. К основным элементам, определяющим уровень экономической безопасности, относят производственный, кадровый, организационный, научно-технический интеллектуальный, инвестиционный и финансовый потенциал. На основании уровня значимости каждого из элементов и количественного измерения состояния элемента определяется совокупный уровень экономической безопасности предприятия.
* Кластерный подход определяет экономическую безопасность как способность системы за счет обеспечивающих ее факторов достигать определенных заданных целей (качества экономического роста, качества продукции, объема рынка и т.д.)
* В качестве дополнения к перечисленным подходам существует метод анализа динамики показателей с целью оценки потенциала экономической безопасности, а именно:

Процессный подход – характеризует уровень экономической безопасности как синергетический эффект движения потоков ресурсов; за счет наличия этого эффекта достигается возможность своевременной реакции на реализацию фактических угроз внутренней и внешней среды, и сохранение положительной динамики экономического роста, а так же устойчивость к кризисным явлениям.

Это интегральный показатель, характеризующий социально- психологическое состояние работников, в основе которого восприятие работниками кадровой политики и политики заработной платы в организации.

Одним из действенных индикаторов качества социального управления может стать уровень социального самочувствия работников. Это интегральный показатель, характеризующий социально психологическое состояние работников, в основе которого восприятие работниками кадровой политики и политики заработной платы в организации. В качестве примера приведем вариант комплексной диагностики сильных и слабых сторон организации, ее возможностей и угроз, представленный в таблице 1.

Достаточно надежные результаты дает методика экспресс- диагностики эффективности управления персоналом организации.

Признаками, свидетельствующими о негативном развитии ситуации с перспективой реализации угроз, связанных с действиями работников, являются хронический недостаток оборотных средств, отсутствие средств в фонде развития и, как следствие, снижение эффективности

управленческих решений.

Базовыми причинами здесь выступают:

* несоответствие целей групп (сотрудников) и показателей оценки и работы;
* несовпадение технологических и фактических «центров ответственности»;
* несоответствие модели стимулирования уровню производительности труда.

Таблица 1 SWOT-анализ предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Сильные стороны | Возможности |
| Стабильная кадровая политика Социальная ответственность Достойная зарплатаСоциальная защищенность Обучение | Низкая текучесть ЛояльностьВысокая мотивация к труду Социальная стабильность Карьерный рост |
| Слабые стороны | Угрозы |
| Низкая зарплатаНенормированный рабочий день Отсутствие контроля ресурсов Авторитарный стиль управления Плохие условия труда | Низкая мотивация к труду Высокая текучестьВоровствоДемонстративное поведение Высокая заболеваемость |

Алгоритм экспресс-диагностики:

1. Провести анализ соответствия целей и оценочных показателей по группам
2. Сравнить фактические показатели оценки с целевым показателями и сформулировать выводы.
3. Используя информацию положений о службах провести анализ соответствия ресурсного обеспечения подразделений мере их ответственности
4. Оценить уровень сбалансированности ответственности и ресурсного обеспечения, сформулировать выводы.
5. Используя информацию главной бухгалтерии организации, провести анализ соответствия оплаты труда результатам труда по структурным подразделениям.
6. Оценить полученные данные с позиции соответствия темпов роста производительности темпам роста оплаты труда. Использовать метод

сравнения коэффициентов опережения.

1. Оценить систему стимулирования в организации, выявить «точки» неблагонадежности, связанные с недовольством персонала уровнем

оплаты труда (мотив недовольства – несправедливая оценка трудового

вклада).

1. Сформулировать предложения по оптимизации системы стимулирования. Учесть условия стимулирования, обеспечивающие безопасное поведение персонала:
* доступность;
* ощутимость (премия не менее 20% к окладу, оклад больше возможного ущерба от воровства);
* минимальный разрыв между результатами и оплатой по времени (недостаток стимулирования восполняется воровством);
* сочетание стимулов и антистимулов;
* сочетание материальных, социальных и психологических стимулов.

7.Определить проблемные точки организации. По каждой «проблемной точке» предложить:

* + структуру или вариант соподчиненности в организационной структуре;
* процедуру управления или дополнения (изменения) к положению;
* систему стимулирования (идеологию);
* систему контроля (идеологию).

Анализ фактического состояния исследуемых параметров, сравнение их с нормативными значениями позволяет получить информацию, используемую для корректировки действий менеджмента как в организации, так и по отношению к другим хозяйствующим субъектам в части обеспечения экономической безопасности организации.

# Основная литература: 5,9

1. Корпоративное управление: казахстанский контекст: учеб. пособие / Т. Иссык: под общ. ред. С.А. Филинова, 2009. -371с.
2. Медведева О.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: Учебник, 2010.

# Дополнительная литература:4,6

1. Леонов А, Фролов Г. Безопасность автоматизированных банковских и офисных систем. МКБ. РБ, 2003.
2. Копейкин Г.К., Петров В.В. Управление социальным развитием организации: Учебное пособие.- СПб.: Лион, 2006.

# Интернет источники:

1. Покропивный С. Ф. Экономика предприятия// <http://studentbooks.com.ua/content/view/195/39/1/1/>
2. [Служба *безопасности предприятия* МакМак - 1](http://www.google.kz/url?sa=t&rct=j&q=%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F&source=web&cd=22&ved=0CDAQFjABOBQ&url=http%3A%2F%2Fw15408.narod.ru%2Fbooks%2FMacMacSB.doc&ei=o0waUYWFG4nMhAf7gIHYAw&usg=AFQjCNF5bNAO1-rhox4gXfXxTbyq4BDZ-Q)//

*w15408.narod.ru/books/MacMacSB.doc*

1. Экономическая безопасность предприятия// [http://www.e-](http://www.e-readinlib.org/chapter.php/128033/30/Shnurovozova__Semeiinyii_biznes_po-russki.ht) [readinlib.org/chapter.php/128033/30/Shnurovozova Semeiinyii\_biznes\_po-](http://www.e-readinlib.org/chapter.php/128033/30/Shnurovozova__Semeiinyii_biznes_po-russki.ht) [russki.ht](http://www.e-readinlib.org/chapter.php/128033/30/Shnurovozova__Semeiinyii_biznes_po-russki.ht)