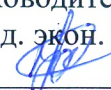


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

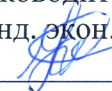
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент

Ю.А. Рюмина
« 11 » 06 2019 г.

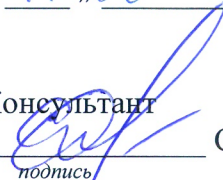
ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ
ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО
СУБЪЕКТА И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность

Юсупова Татьяна Владимировна

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент

Ю.А. Рюмина
подпись
« 11 » 06 2019 г.

Консультант

С.И. Федько
подпись
« 10 » 06 2019 г.

Автор работы
студентка группы № 224841

Т.В. Юсупова
подпись

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент
 Ю.А. Рюмина
« 01 » « 04 » 2019 г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке дипломной работы

студенту Юсуповой Татьяны Владимировны _____ группы № 224841
фамилия, имя, отчество

1. Тема ВКР СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ
ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО
СУБЪЕКТА И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

2. Срок сдачи студентом выпускной квалификационной работы специалиста
в деканат
в ГЭК

3. Исходные данные к работе

Цель дипломной работы – проанализировать роль органов внутренних дел в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта, а так же разработка мероприятий по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии.

Задачи:

1. Сущность внутреннего контроля в системе управления организацией
2. Основные виды и значения внутреннего контроля в системе экономической безопасности на предприятии
3. Изучить финансовый контроль, как вид государственного контроля в системе управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта
4. Изучить понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта
5. Провести анализ финансового состояния ПАО Сбербанк России
6. Провести анализ и оценку угроз экономической безопасности ПАО Сбербанк России
7. Провести анализ системы внутреннего контроля ПАО Сбербанк России
8. Изучить систему взаимодействия ОВД со службами безопасности хозяйствующих субъектов по предупреждению наступления угроз экономической безопасности

9. Проанализировать выявление сильных и слабых сторон, взаимодействия служб экономической безопасности хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел

10. Разработать мероприятия по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии.

Объектом исследования дипломной работы является экономическая безопасность хозяйствующего субъекта.

Предметом исследования являются механизмы обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк России.

Методологической основой являются положения экономической науки, официальные документы Российской Федерации, работы отечественных и зарубежных ученых по теории экономической безопасности, теории систем управления, материалы научно-практических конференций, методические разработки, периодическая литература. Основные методы исследования - методы сравнительного анализа, анкетного опроса специалистов, наблюдения, моделирования.

4. Краткое содержание работы

1. Изучить основные виды и значения внутреннего контроля в системе экономической безопасности на предприятии.

2. Провести анализ и оценку угроз экономической безопасности Сбербанк России

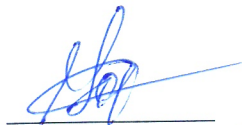
3. Разработать мероприятия по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии.

5. Указать предприятие, организацию по заданию или на примере которого выполняется работа

6. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей, рисунков, таблиц) 5 таблиц, 10 рисунков, 2 приложения

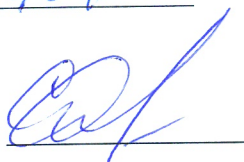
7. Дата выдачи задания

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент



Ю.А.Рюмина

Консультант



С.И.Федько

Задание принял к исполнению


дата, подпись студента

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент
_____ Ю.А. Рюмина
« ____ » _____ 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ
ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО
СУБЪЕКТА И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность

Юсупова Татьяна Владимировна

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент
_____ Ю.А. Рюмина
подпись
« ____ » _____ 2019 г.

Консультант
Проректор по безопасности
_____ С.И. Федько
подпись
« ____ » _____ 2019 г.

Автор работы
студентка группы № 224841
_____ Т.В. Юсупова
подпись

Томск 2019

Оглавление

Введение	3
1 Теоретические основы контроля в системе экономической безопасности на предприятии	7
1.1 Сущность внутреннего контроля в системе управления организацией	7
1.2 Основные виды и значение внутреннего контроля в системе экономической безопасности на предприятии	11
1.3 Финансовый контроль, как вид государственного контроля в системе управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта	14
1.4 Понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта	19
2 Анализ и оценка экономической безопасности предприятия ПАО Сбербанк России	28
2.1 Характеристика и анализ финансового состояния предприятия	28
2.2 Анализ и оценка угроз экономической безопасности	35
2.3 Анализ системы внутреннего контроля предприятия	38
3. Роль органов внутренних дел в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	45
3.1 Система взаимодействия ОВД со службами безопасности хозяйствующего субъекта по предупреждению наступления угроз экономической безопасности	45
3.2 Выявление сильных и слабых сторон, взаимодействие служб экономической безопасности хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел	50
3.3 Разработка мероприятий по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии	56
Заключение	60
Список использованных источников и литературы	64
Приложения 1	68
Приложение 2	69

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в связи с тем, что вопросы обеспечения условий экономического роста предприятия выходят на первый план, на экономический рост предприятия может оказывать влияние общеэкономическая ситуация в мире и в стране. Экономическая ситуация в государстве находится в зависимости от способности соответствующих государственных органов обеспечить как экономическую безопасность государства, так и хозяйствующих субъектов. В то же время хозяйствующие субъекты, предприятия различных отраслей экономики должны прилагать собственные усилия для обеспечения своей экономической безопасности.

Любой ущерб рано или поздно может получить оценку в денежном выражении, то есть может быть, выделена чисто экономическая составляющая ущерба. Таким образом, экономическая безопасность, пожалуй, наиболее универсальная и часто взаимодействующая с другими составляющая понятия «безопасность».

В нашей стране вопросы безопасности на законодательном уровне были подняты с принятием Закона РФ № 390 ФЗ «О безопасности». Вместе с тем положение с обеспечением экономической безопасности на многих хозяйствующих субъектах различных отраслей не всегда является удовлетворительным. За рубежом проблеме безопасности бизнеса традиционно придается большее значение, так как опыт хозяйствования в условиях рыночной экономики у развитых зарубежных государств гораздо богаче, нежели у России.

Нормальное функционирование хозяйствующего субъекта в современных условиях требует все большего искусства в управлении. В настоящее время в ряде монографических работ, научных статей, учебных пособий, методических рекомендаций, диссертаций очень детально рассмотрены такие проблемы, как система управления предприятия, организационная структура предприятия, управленческий учет, бухгалтерский учет, документооборот, аудит, внутренний контроль, кадровая политика, риск-менеджмент и другие проблемы. Однако в большинстве случаев они рассматриваются без учета необходимости обеспечения экономической безопасности всего сложного комплекса, каким является современные хозяйствующие субъекты.

Необходимы иные подходы к проблеме экономической безопасности хозяйствующего субъекта. При этом очень важно, чтобы вопросы обеспечения экономической безопасности принимались во внимание, начиная с момента учреждения предприятия, формирования органов управления, определения организационной структуры и построения бизнес-процессов. Большое внимание стоит уделять взаимодействию подразделений хозяйствующего субъекта со службой безопасности, так как оно сильно влияет на

эффективность и стоимость мероприятий по обеспечению экономической безопасности предприятия.

Теоретическую основу исследований в области экономической безопасности составляют труды таких ученых, как Л.И. Абалкин, С.Ю. Глазьев, В.К.. Сенчагов и др., в области развития теории экономической безопасности, теории национальной безопасности. Различным аспектам экономической безопасности на национальном уровне посвящены работы Н.Н. Потрубача, С.В. Степашина. Вопросы криминализации деятельности предпринимательских структур были подробно освещены В.Ф. Гапоненко, А.А. Крыловым. Проблемам экономической безопасности предпринимательства посвящен ряд работ О.А. Грунина, В.С. Гусева, Н.В. Матвеева, В.Н. Черкасова, и др. Правовые и организационные аспекты деятельности по обеспечению безопасности предприятий, комплексный подход к обеспечению безопасности предприятий были исследованы В.П. Мак-Маком, В.И.Ярочкиным. Проблемам управления экономической безопасностью предприятий посвящены работы В.В. Пребенникова, А.А. Звягина, С.Л. Меламедова и др.

Вместе с тем, с нашей точки зрения, больше внимания должно быть уделено финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, ее влиянию на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта. Роль обеспечения экономической безопасности в деятельности хозяйствующего субъекта иногда сводится к разрешению узких, частных проблем. Также практически не рассматриваются отраслевые особенности обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Решение ряда практических вопросов обеспечения экономической безопасности затруднено в связи с отсутствием методических разработок, учитывающих организационно-управленческие аспекты и отраслевую специфику деятельности хозяйствующего субъекта.

Цель исследования – проанализировать роль органов внутренних дел в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта, а так же разработка мероприятий по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии.

Задачи исследования:

1. Сущность внутреннего контроля в системе управления организацией
2. Основные виды и значения внутреннего контроля в системе экономической безопасности на предприятии
3. Изучить финансовый контроль, как вид государственного контроля в системе управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта
4. Изучить понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта
5. Провести анализ финансового состояния ПАО Сбербанк России

6. Провести анализ и оценку угроз экономической безопасности ПАО Сбербанк России
7. Провести анализ системы внутреннего контроля ПАО Сбербанк России
8. Изучить систему взаимодействия ОВД со службами безопасности хозяйствующих субъектов по предупреждению наступления угроз экономической безопасности
9. Проанализировать выявление сильных и слабых сторон, взаимодействия служб экономической безопасности хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел
10. Разработать мероприятия по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии

Объектом исследования дипломной работы является экономическая безопасность хозяйствующего субъекта.

Предметом исследования являются механизмы обеспечения экономической безопасности ПАО Сбербанк России.

Методологической основой являются положения экономической науки, официальные документы Российской Федерации, работы отечественных и зарубежных ученых по теории экономической безопасности, теории систем управления, материалы научно-практических конференций, методические разработки, периодическая литература. Основные методы исследования - методы сравнительного анализа, анкетного опроса специалистов, наблюдения, моделирования.

Эмпирическую базу составляют фактические материалы наблюдений за деятельностью хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики, использованные в обобщенном виде, а также данные органов внутренних дел, данные государственной статистики, изученные в отечественной литературе, а так же при анализе материалов средств массовой информации.

Результаты работы могут служить базой для детального анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, функционирования их служб безопасности, в условиях риск-менеджмента. Методические рекомендации могут быть использованы при создании систем обеспечения экономической безопасности предприятий, службами безопасности предприятий, частными охранными предприятиями, детективными агентствами и консалтинговыми фирмами, для оценки и управления рисками.

Обоснованность и достоверность полученных результатов обеспечивается методикой проведенного исследования, базирующегося на системном и комплексном подходах к данной теме, результатах научных исследований по экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

В работе использованы официальные, в том числе статистические, источники, федеральные и ведомственные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность предприятий.

Структурно, выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав. В первой главе рассматриваются теоретические основы контроля в системе экономической безопасности на предприятии. Во второй главе рассматривается анализ и оценка экономической безопасности предприятия ПАО Сбербанк России. В третьей главе рассматривается роль органов внутренних дел в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

1 Теоретические основы контроля в системе экономической безопасности на предприятии

1.1 Сущность внутреннего контроля в системе управления организацией

Эффективная система внутреннего контроля является важнейшим элементом управления предприятием.

Значение внутреннего контроля трудно переоценить при его помощи обеспечивается защита имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности предприятия и направлен на повышение эффективности управления компанией.

Существует множество определений внутреннего контроля. Рассмотрим самые распространённые.

Внутренний контроль – это система мер, организованных руководством предприятия и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйственных операций. Внутренний контроль определяет законность этих операций и их экономическую целесообразность для предприятия.

Внутренний контроль – это комплекс бухгалтерского и управленческого контроля, который помогает обеспечить соответствие решений, принятых в организации, с реализацией их на практике.

Бухгалтерский контроль охватывает методы и способы, которые относятся к обеспечению сохранности ценностей, проверке достоверности бухгалтерских документов. Бухгалтерский контроль помогает избежать инвентаризационных ошибок мошенничества и других нарушений.

Административный контроль включает набор инструкций (например, должностных), а также методы и способы, которые помогают управлению, планированию и контролю за хозяйственной деятельностью организации. Примером может служить бюджетирование и предоставление отчетов.¹

¹ Гусев В.С. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. СПб; Очарованный странник, 2017 г.

В любой организации независимо от типа, размера или формы собственности менеджеры и бухгалтеры должны знать элементы своей бухгалтерской системы и контроля. Спектр предоставляемых бухгалтерских услуг меняется в зависимости от решаемой задачи. Однако главная их цель - оказание помощи в эффективном управлении организацией.

Так как управленческий контроль – процесс влияния менеджеров на работников предприятия для эффективной реализации организационной стратегии, то он должен осуществляться в определенной среде.

В среду управленческого контроля обычно включаются:

- а) внутренняя организация предприятия;
- б) требования и процедуры управления;
- в) внутрифирменная культура;
- г) внешняя среда предприятия.²

Существуют различные структуры управления. Далее рассмотрим, из каких элементов состоит внутренняя организация предприятия.

Центры ответственности. Центр ответственности работает с выделенными ему ресурсами и производит товары или услуги, которые передаются другому центру ответственности внутри предприятия либо внешним потребителям. Для целей управленческого контроля в центре ответственности используются входные натуральные и стоимостные показатели.

Учет по центрам ответственности – система отражения, обработки и контроля плановой и фактической информации на входе и выходе центра ответственности. Такой учет предполагает разграничение полных затрат данного центра ответственности.

Матрица затрат позволяет ответить на следующие вопросы:

- а) где возникли затраты (центр ответственности);
- б) с какой целью они произведены (программа или продукт);
- в) какой вид ресурса использовался (элемент затрат);
- г) какова сумма затрат по данному центру ответственности;
- д) какова сумма затрат по программе (продукту, услуге).

Основными показателями деятельности центра ответственности являются результативность (в какой мере центр ответственности достиг запланированных результатов) и эффективность (выпуск продукции с наименьшими затратами ресурсов; если выпуск

² Глазьев С.Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны — реформационный курс / Российский экономический журнал. 2014 г. № 1;

продукции не совпадает с целями организации, тогда этот центр ответственности неэффективен).

Важнейшая цель бизнеса – получение удовлетворительной нормы прибыли на инвестиции.

Исходя из этого, подразделяют центры ответственности.

Центр доходов: менеджер этого центра отвечает за объем выпуска продукции в денежной оценке – доход, но не отвечает за расходы на продаваемые центром товары или услуги.

Центр затрат: руководство центра отвечает за затраты, здесь возникшие, и их измерение, но не за доход от продукции. Центры ответственности затрат формируют там, где измерение продукции в показателях дохода либо невозможно, либо не нужно (например, бухгалтерия, юридический отдел).

Центр нормативной себестоимости – разновидность центра затрат, где установлены нормативы по элементам затрат.

Центр прибыли: здесь измеряется соотношение доходов, получаемых данным центром, и его затрат. Центр прибыли работает как бы в условиях самостоятельного бизнеса. Основной документ управленческого контроля - отчет о прибылях и убытках. Менеджеры получают мотивацию к увеличению прибыли и снижению расходов. Создание центров ответственности позволяет на крупных предприятиях децентрализовать ответственность за прибыль.³

Условия, обеспечивающие работу центра ответственности как центра прибыли:

а) измерение продукции получаемым доходом в центре прибыли; измерение продукции, получаемой из этого центра, в других центрах ответственности – потребителях этой продукции – по себестоимости приобретенных товаров и услуг;

б) предоставление больших полномочий менеджеру центра ответственности в принятии решений по качеству и количеству выпускаемой продукции, по отношению количества продукции к затратам; организации контроля за входом (ресурсы) и выходом (продукция);

в) подразделение, предоставляющее центрам ответственности услуги, не может быть центром прибыли (например, отдел внутреннего аудита);

г) неэффективно выделение центра прибыли при выпуске однородной продукции, где возможно применение натуральных показателей.⁴

³ Иванова Т.Ю., Приходько В.И. Теория организации. Питер, 2018 г.

⁴ Малашихина Н.Н., Бслокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2014 г.

Основные достоинства центров прибыли:

- а) вовлечение менеджеров в бизнес данного центра;
- б) конкуренция между менеджерами для улучшения руководства данным центром.

Основные недостатки центров прибыли:

- а) трения между менеджерами, если подразделения предприятия должны тесно сотрудничать, когда центры прибыли могут поставить под угрозу достижение целей всего предприятия;
- б) повышенный интерес к краткосрочным результатам.⁵

Изучая элементы внутреннего контроля, важно представлять, что такое контрольная среда, и какое место в сфере контроля занимают центры ответственности, а также как они классифицируются и что служит изменению результатов их работы.

Не менее важны субъективные аспекты внутреннего контроля, например, поведение участников процесса производства, их мотивация.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что издержки производства представляют собой расходы на производство, которые должны понести организаторы предприятия с целью создания товаров и последующего получения прибыли, поэтому контроль за ними просто необходим.

Рекомендуется вести учет затрат по:

- а) видам затрат;
- б) местам их возникновения;
- в) центрам ответственности;
- г) носителям затрат.

Учет издержек по видам затрат – необходимое условие для итогового контроля издержек.

Учет издержек по местам их возникновения характеризует возможное направление организации учета производственных издержек. Здесь выполняется их планирование и нормирование. Эти два условия необходимы для контроля и управления издержками.

Учет издержек по местам их возникновения позволяет руководству предприятия обеспечить:

- а) действенный и всесторонний контроль эффективности работы как предприятия в целом, так и его структурных подразделений;
- б) распределение накладных издержек между видами продукции.

⁵ Мардас А.Н., Мардас О.А. Организационный менеджмент. СПб: Питер, 2017 г.

Цели организации контроля по центрам ответственности состоят в следующем:

- а) накопление данных о затратах и доходах по каждому центру ответственности;
- б) выявление отклонений от сметы (плана, утвержденного для центра ответственности);
- в) выявление виновных лиц в перерасходе затрат, с отнесением расходов на ответственных лиц.

Администрация решает сама, в каких аспектах классифицировать затраты, насколько детализировать места возникновения затрат и каким образом увязать их с центрами ответственности. Одновременно решается вопрос учета затрат по носителям.

Учет зависит от технологии производства, структуры выпускаемых изделий, работ и услуг и всего того, что является конечной продукцией деятельности предприятия. Данный подход важен для выбора метода калькулирования затрат.

Обобщая, можно сказать, что любое управление затратами должно основываться на понимании возникновения этих затрат. В некоторых случаях группировка затрат по видам деятельности с определением для каждого из них одного носителя затрат может даже препятствовать эффективному контролю, если выбранный носитель затрат не вполне определенно влияет на все статьи затрат.

1.2 Основные виды и значения внутреннего контроля в системе экономической безопасности на предприятии.

Можно сформулировать одну из основных целей внутреннего контроля – это обеспечение предприятия аналитической информацией для дальнейшего принятия эффективных управленческих решений. Перед внутренним контролем стоят следующие задачи, которые необходимо решать в результате финансово-хозяйственной деятельности:

- а) определение фактического состояния предприятия;
- б) сравнение фактических данных с планируемыми;
- в) оценка отклонений;
- г) выявление причин отклонений и степени их влияния на аспекты функционирования организации;
- д) выявление путей совершенствования работы субъекта хозяйствования.

Рассмотрим внутренний контроль с разных позиций, выделив его виды:

1. По времени проведения, применяемые системой экономической безопасности виды контроля по обеспечению экономической безопасности подразделяются на:

- а) предварительный контроль;

- б) текущий контроль;
- в) последующий контроль.

Предварительный контроль – контроль, совершаемый до принятия управленческих решений и совершения хозяйственных и финансовых операций.

Текущий контроль – контроль, осуществляемый в процессе совершения хозяйственной или финансовой операции. Основное преимущество предварительного контроля в том, что он носит профилактический, упреждающий характер. Если предприятие имеет разветвлённую структуру внутрихозяйственного контроля, то диапазон объектов предварительного контроля может быть достаточно широким и наоборот.

Последующий контроль – контроль, совершаемый после совершения хозяйственной или финансовой операции. Примером может служить внутренний аудит, который призван контролировать результаты финансово хозяйственной деятельности в целом.⁶

2. По источникам используемой об объекте контроля информации виды контроля подразделяются на:

- а) документальный контроль;
- б) фактический контроль.

Документальный контроль основывается на проверке документов (первичных, плановых, отчётных и пр.) для установления правильности, достоверности, законности и экономической целесообразности документально отраженных хозяйственных операций и соответствия полученных результатов заданным требованиям.

Фактический контроль – это контроль, при котором количественное и качественное состояние проверяемого объекта устанавливается с помощью различных способов проверки (обследование, осмотр, обмер, пересчёт, взвешивание, лабораторный анализ и др.) для анализа фактического состояния объектов. К объектам фактического контроля относятся средства предприятия, включающие в себя все необоротные и оборотные активы, также готовая продукция, результаты выполнения работ и услуг.⁷

3. Основными методами и процедурами документального контроля являются:

- а) формально-правовая проверка документов;
- б) арифметическая проверка документов;
- в) встречная проверка документов организациями, являющимися контрагентами;
- г) проверка соблюдения правил учёта хозяйственных операций.

⁶ Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. Е.А. Олейникова. М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 2017 г.

⁷ Ланина И.Б. Документооборот как составная часть учетной политики предприятия // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2014 г. №51.

Основными методами и процедурами фактического контроля являются:

- а) контрольные замеры работ;
- б) осмотр;
- в) обследование;
- г) проверка объемов выполненных работ;
- д) химико-лабораторный контроль;
- е) проверка соблюдения трудовой дисциплины и фактического использования

рабочего времени;

- ж) визуальное наблюдение;
- з) экспертная оценка.
- и) инвентаризация;⁸

4. По объёму контролируемых объектов виды контроля подразделяются на:

- а) сплошной контроль;
- б) выборочный контроль.

Выборочный контроль в свою очередь, подразделяется по способу формирования выборки на:

- а) детерминированный;
- б) статистический.⁹

При статистическом выборочном контроле контрольная выборка (документы, операции и пр.) выбираются случайным образом.

При детерминированном способе контроля формирование контрольной выборки производится на основе априорных знаний о предмете контроля, сложившихся на основе опыта контролёра, его знаний предмета контроля, оперативной информации, когда есть основания предполагать, что в выбранном варианте контроля с большей вероятностью может выявиться угроза экономической безопасности.

Чаще всего в работе используют детерминированный выбор объектов контроля.

В итоге рассмотрения данного вопроса можно сказать, что эффективность работы службы экономической безопасности во многом зависит от правильно примененных методов внутреннего контроля, которые призваны выявлять недостатки и нарушения, а также предупреждать их появление и своевременное устранение. Разработка и внедрение формальных типовых процедур внутреннего контроля на предприятии позволит упорядочить работу специалистов отдела системы экономической безопасности, повысит эффективность

⁸ Зубик В.Б. и др. Экономическая безопасность предприятия (фирмы). Мн.: Выш. Шк., 2017 г.

⁹ Глазьев С.Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны — реформационный курс / Российский экономический журнал. 2014 г. № 1;

управлять ресурсами и даст возможность правильно оценивать уровень достоверности (качества) информации для принятия управленческих решений.

1.3 Финансовый контроль, как вид государственного контроля в системе управления экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

В соответствии с п. 2 Указа Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 некоторые органы власти в РФ получили официальные полномочия по осуществлению государственного финансового контроля. В числе таковых:

- а) Счетная палата РФ;
- б) Центральный банк РФ;
- в) Министерство финансов;
- г) Министерство РФ по налогам и сборам (по итогам административной реформы 2004 года преобразовано в ФНС России, подотчетную Минфину);
- д) Государственный таможенный комитет (после 2004 года преобразован в ФТС, которая стала подотчетна правительству).¹⁰

В п. 2 указа № 1095 также есть положение, согласно которому государственный финансовый контроль могут осуществлять иные органы, компетентные в вопросах мониторинга поступления и расходования средств в рамках бюджетной системы России.

Таким образом, законодательно установленный перечень структур, осуществляющих финансовый контроль в РФ, не является закрытым.

Органы власти в РФ формируются также на уровне местного самоуправления. В соответствии с положениями ст. 12 Конституции России муниципальная власть отделена от государственной. Так что муниципалитеты могут в пределах своих полномочий формировать собственные органы финансового контроля. Таковыми могут быть, к примеру, городская счетная палата или рабочая группа при совете депутатов.

Определенными полномочиями в сфере финансового контроля могут быть наделены Генеральная прокуратура, МВД, ФСБ — в пределах решения задач, отражающих вовлеченность данных органов в обеспечение законности бюджетных отношений. Финансовый контроль в общем случае не рассматривается как основной профиль деятельности правоохранительных структур, поэтому данное направление деятельности силовиков чаще всего связано с межведомственными коммуникациями.

¹⁰ Соловьев И.Н. Информационная и правовая составляющие безопасности предпринимательской деятельности // Налоговый вестник. 2012 г. № 10.

Классификация органов, осуществляющих финансовый контроль в РФ

В среде российских экспертов распространен подход, в соответствии с которым органы финансового контроля правомерно классифицировать на 4 основные группы:

1. Контрольно-счетные учреждения, формируемые законодательными органами. Это Счетная палата РФ, а также аналогичные структуры в регионах РФ.

2. Контрольно-ревизионные органы на уровне исполнительной ветви власти. В числе таковых — Минфин России, Росфиннадзор, Федеральное казначейство, ФНС России и Росфинмониторинг.

3. Региональные и муниципальные контрольно-ревизионные структуры.

4. Центральный банк и подведомственные ему учреждения.

Рассмотрим особенности работы организаций, относящихся к указанным выше 4 категориям субъектов финансового контроля, подробнее.

Счетная палата РФ — постоянно действующий орган финансового контроля. Она формируется при участии обеих палат парламента — Совета Федерации и Госдумы. Деятельность Счетной палаты подотчетна данным законодательным структурам.¹¹

Основные функции Счетной палаты:

- а) контроль за исполнением статей бюджета;
- б) контроль за использованием средств государственными внебюджетными фондами;
- в) контроль за использованием федеральной собственности;
- г) проведение финансовой экспертизы законопроектов, а также НПА, регламентирующих расходование бюджетных средств и соответствующих ресурсов внебюджетных фондов;
- д) участие в рассмотрении проектов федерального бюджета Государственной думой.
- е) Основные направления деятельности Счетной палаты:
 - а) контрольно-ревизионная деятельность;
 - б) экспертно-аналитическая деятельность;
 - в) информационная деятельность.

¹¹ Глазьев С.Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны — реформационный курс / Российский экономический журнал. 2014 г. № 1;

Проверки и ревизии, проводимые экспертами Счетной палаты, как правило, носят выездной характер. Сведения об итогах их проведения могут быть опубликованы по факту оформления результатов проверок в виде заключения.

Что касается участия Счетной палаты в рассмотрении проектов федерального бюджета, данное ведомство, как правило, отвечает за их экспертный анализ на предмет обоснованности различных статей, а также ключевых финансовых показателей, таких как, например, допустимая величина государственного долга или размер дефицита бюджета.

Деятельность экспертов Счетной палаты может быть связана с формированием заключений, касающихся различных проблем государственной финансовой политики, разработки бюджетного законодательства. В компетенции ведомства — изучение проектов международных соглашений РФ, имеющих отношение к формированию бюджета России.

В регионах РФ формируются собственные аналоги Счетной палаты — также при участии законодательных органов власти. Речь идет о контрольно-счетных палатах субъектов РФ. Основные задачи, которые решают данные организации, — оценка обоснованности статей доходов и расходов субъекта РФ, осуществление контроля за исполнением регионального бюджета, содействие целевому и эффективному использованию денежных средств, которые используются муниципалитетами, учреждениями и иными субъектами бюджетной системы региона.

В рамках исполнительной ветви власти работает самый широкий спектр органов финансового контроля. В числе ключевых структур, занимающихся рассматриваемым направлением деятельности:

- а) Минфин России;
- б) ФНС России;
- в) Росфиннадзор;
- г) Росфинмониторинг;
- д) Федеральное казначейство.

Минфин России — если говорить о центральном аппарате ведомства — в общем случае не осуществляет деятельность, связанную с финансовым контролем. Однако он может быть вовлечен в нее по факту издания специального указа Президента либо постановления Правительства РФ.

Минфину подотчетен ряд федеральных служб, которые, в свою очередь, самым активным образом участвуют в финансовом контроле.¹²

¹² Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России // Вестник РАН М., 2018 г.

В числе таковых — ФНС России. Главная компетенция данного ведомства в части финансового контроля — обеспечение соответствия деятельности налогоплательщиков положениям налогового и бюджетного законодательства. В ходе осуществления контроля ФНС следит за тем, чтобы налоги и сборы платились вовремя и подтверждались корректно составленными документами.

Другой орган финансового контроля, подотчетный Минфину, — Росфиннадзор. Главный объект проверок данной структуры — финансово-бюджетные процессы, а также валютные операции. Ведомство контролирует, насколько корректно используются средства бюджета РФ, субсидии, субвенции, кредиты, выявляет нарушения в сфере финансово-бюджетного законодательства, пресекает их.¹³

В свою очередь, Росфинмониторинг подчиняется не Минфину, а Президенту РФ. Данный орган финансового контроля осуществляет мониторинг операций, связанных с различными сделками физических и юрлиц с целью выявления каналов финансирования терроризма и иной незаконной деятельности. Также в компетенции Росфинмониторинга — привлечение к ответственности лиц, которые осуществляют запрещенные законом действия в части оборота денежных средств.

Федеральное казначейство, подотчетное Минфину, в части финансового контроля решает задачи, связанные с обеспечением исполнения госбюджета, государственных программ, эффективным расходованием средств, принадлежащих государству. В полномочиях ведомства — применение мер по устранению нарушений законов, регламентирующих пользование бюджетными средствами, а также принятие превентивных мер в отношении лиц, способных нарушать законодательство в области управления бюджетными средствами.

Органы финансового контроля могут формироваться также на уровне субъектов РФ и муниципалитетов. Несмотря на то что государственная и местная власть в РФ в соответствии с Конституцией независимы друг от друга, соответствующие учреждения решают общие задачи, направленные на обеспечение законности распоряжения бюджетными средствами на уровне региона либо муниципального образования.

Основные методы и правовые механизмы, реализуемые на уровне субъектов РФ, в целом схожи с теми, которые применяются федеральными органами финансового контроля. В свою очередь, муниципальные структуры — в силу локальных особенностей бюджетного процесса — могут использовать частные подходы к организации работы. В некоторых случаях

¹³ Аболенцев Ю. И. и др. Экономическая безопасность России: Учеб. пособие / Под ред. Ю. И. Аболенцева, В. И. Попова. М.: Моск.ин-т МВД России, 2017 г.

полномочия по осуществлению финансового контроля бюджетных отношений на уровне местной власти одновременно осуществляют несколько локальных учреждений, и это закрепляется муниципальными нормативно-правовыми актами.

Часто к процессам на уровне муниципальных бюджетных коммуникаций, касающимся финансового контроля, подключаются субъекты, не имеющие прямого отношения к структурам власти: независимые аудиторы, общественные группы, НКО.

ЦБ РФ осуществляет финансовый контроль в сфере денежно-кредитных отношений, расчетов, оборота российского рубля и иностранных валют. Главные функции Банка России:

- а) защита рубля от валютных колебаний, обеспечение его достаточной покупательной способности;
- б) повышение эффективности работы российских банков;
- в) обеспечение эффективной работы платежных систем, функционирующих в РФ;
- г) выдача кредитов частным кредитно-финансовым организациям;
- д) регистрация новых банков, выдача и аннулирование банковских лицензий;
- е) внедрение регламентов осуществления банковских операций.

Ключевые задачи, решаемые ЦБ РФ в рамках финансового контроля и сопутствующих ему видов деятельности:

- а) разработка эффективных алгоритмов денежно-кредитной политики;
- б) обеспечение достаточной эмиссии наличных денежных средств, организация их корректного обращения;
- в) выработка сбалансированной политики в части определения величины ключевой ставки;
- г) разработка норм, направленных на повышение эффективности расчетов в рамках различных платежных систем;
- д) моделирование экономических процессов, являющихся фактором государственной денежно-кредитной политики.¹⁴

Осуществляя финансовый контроль, Банк России стимулирует выполнение участниками денежно-кредитных отношений предписаний, содержащихся в положениях федеральных законов, а также НПА, издаваемых конкретными ведомствами и самим ЦБ РФ.

Эффективный финансовый контроль ЦБ — один из ключевых факторов успешного выполнения отмеченных функций ведомства, так как многие из решений, принятых главным банком государства, требуют корректной реализации уже на уровне частных кредитно-

¹⁴ Беспалько А. А. К вопросу о службе экономической безопасности предприятия // Современное тенденции развития экономической науки и их отражение в учебном процессе: Материалы межвузовской научно-практической конференции. М.: Московский институт права, 2017 г.

финансовых учреждений. Задача ЦБ — проследить, насколько деятельность банков соответствует данному критерию.

Полезно будет также рассмотреть и такой важный аспект, как осуществление ЦБ РФ финансового контроля в сегментах бизнеса, не связанных с кредитными отношениями. До 2013 года эти контрольные функции выполняло другое ведомство — Федеральная служба по финансовым рынкам. Однако данная структура была упразднена, и полномочия в соответствующей области получил ЦБ.

Некредитные финансовые отношения осуществляются в таких сферах, как:

- а) страховой бизнес;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) рынок паевых инвестиционных фондов;
- г) рынок негосударственных пенсионных фондов;
- д) товарные биржи;
- е) рынок услуг кредитных бюро;
- ж) рынок жилищных кооперативов;
- з) рынок электронных платежных систем;
- и) рынок микрокредитования.

Деятельность организаций, относящихся к отмеченным сегментам, может потребовать проверок на предмет соответствия не только финансовому законодательству, но и нормам гражданского, налогового права. В этом смысле ЦБ РФ может разделять полномочия по осуществлению мониторинга перечисленных выше структур с другими компетентными органами финансового контроля, такими как ФНС России.

За финансовый контроль в РФ отвечает ряд государственных структур — каждая в рамках определенной финансовой сферы и определенных полномочий. Ведущая роль среди них отведена контрольно-счетным и контрольно-ревизионным структурам, а также Центробанку. К числу контрольно-ревизионных структур в т. ч. относятся Минфин, ФНС и Федеральное казначейство. Большинство контролирующих структур федерального уровня имеют аналоги на уровне региона и муниципалитета.¹⁵

1.4. Понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Вопросы обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов приобретают исключительно важное значение в условиях интеграции отечественной

¹⁵ Ярочкин В.И. Служба безопасности коммерческого предприятия. Организационные вопросы. М.: Ось-89, 2015

экономики в мировую хозяйственную систему, функционирующую по законам рынка. Подъем экономики и динамичных темпов ее развития, создание условий для повышения деловой активности населения, формирование предпринимательского корпуса, способного принимать рискованные, конструктивные решения требуют разработки теоретических основ экономической безопасности, понятных всем лицам, заинтересованным в эффективности их деятельности. Слабость системы экономической безопасности, отсутствие глубоко продуманных методов защиты предпринимательства ущемляет интересы значительного процента населения. Особенно это касается граждан, занятых на предприятиях негосударственных форм собственности.

Переход российской экономики на рыночные условия принципиально изменил традиционные подходы ее развития. На первый план выдвигаются вопросы становления предпринимательства, новые аспекты его социальной направленности.

Быстрый переход страны к новому экономическому строю, который западные страны преодолевали в течение десятков лет, а мы прошли в полтора десятилетия, постоянно выявляет трудности развития. Для того чтобы Россия заняла достойное место в мировом сообществе, внутри страны необходимо ускоренными темпами развивать все секторы экономики: промышленный, сельскохозяйственный, строительный, финансовый, сферы услуг, малый и средний бизнес.

В реальном секторе российской экономики центральное место принадлежит хозяйствующим субъектам, под которым мы понимаем юридическое или физическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность от своего имени (коммерческие фирмы, компании, учреждения и организации, государственные предприятия) с различными формами собственности.

Для того чтобы сформулировать определение экономической безопасности и перейти к описанию существующих схем её организации, нужно разобраться в подходах и взглядах, которые существуют у российских специалистов.

Служба экономической безопасности является структурной единицей хозяйствующего субъекта, участвующей в производственно-коммерческой деятельности. Она подчиняется руководителю предприятия и создается его приказом. Деятельность службы экономической безопасности осуществляется во взаимодействии со структурными подразделениями хозяйствующего субъекта.

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта – состояние её устойчивости сегодня и в будущем, обеспечивающееся за счет эффективной (прибыльной) деятельности, которая достигается путем прогнозирования и нейтрализации внутренних и внешних угроз.

Такое понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта позволяет показать, что хозяйствующий субъект находится под постоянным влиянием внутренних и внешних угроз и за счет их прогнозирования, нейтрализации, адаптации уменьшает их влияние, рациональнее использует имеющиеся ресурсы и снижает риски возможных угроз, тем самым осуществляет свою цель – устойчиво и эффективно функционирует в настоящем и в будущем. Таким образом, достигается основная задача деятельности хозяйствующего субъекта – устойчивость развития и рентабельность.¹⁶

Рассмотрим несколько концепций, относительно экономической безопасности, предложенных Крыловым А.А.¹⁷.

Первая концепция заключается в том, что экономическая безопасность организации рассматривается, прежде всего, с позиции защиты её от действия внешних факторов, степень отрицательного влияния которых выше влияния факторов внутренней финансово-хозяйственной среды предприятия.

Вторая концепция заключается в том, что экономическая безопасность организации сконцентрирована, по большей части, на внутренних факторах хозяйственной деятельности, работа с внешними факторами происходит по остаточному принципу или переложена на другие подразделения.

Третья концепция заключается в том, что под экономической безопасностью понимают состояние защищенности жизненно важных экономических интересов предприятия от всех видов угроз, как внешних, так и внутренних.

При этом экономическая безопасность трактуется как комплекс мероприятий, направленных на обеспечение условий для предотвращения несанкционированного доступа к экономической тайне, сохранение конфиденциальности экономической информации, обеспечение сохранности материальных ценностей, проверке деловых партнеров и т.д.¹⁸

Каждая из концепций имеет как свои плюсы, так и свои минусы, но третья, на наш взгляд, в наибольшей степени отвечает экономическим интересам хозяйствующего субъекта как наиболее универсальная. Служба безопасности должна быть вариативна, другими словами, закрывать основные направления угроз и защищать каналы коммерческой информации и источники прибыли.

¹⁶ Черкасов В.Н. Бизнес и безопасность. Комплексный подход. М.: ДГМАДА-пресс, 2016 г.

¹⁷ Крылов А.А. и др. Экономическая безопасность: теоретические и практические аспекты деятельности ОВД: Учеб. пособие. М., 2012 г – с. 87

¹⁸ Гусев В.С. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. СПб; 2011 г. – с. 54

Таким образом, экономическая безопасность хозяйствующего субъекта – это состояние защищенности от внешних и внутренних угроз, с целью достижения конкурентных преимуществ и увеличения доли рынка.

В свою очередь, исходя из сложившейся практики, источники угроз можно сгруппировать по следующим восьми основным направлениям:

- а) Персонал;
- б) Контрагенты;
- в) Конкуренты;
- г) Криминал;
- д) Контролирующие органы;
- е) Государство;
- ж) Стихийные и техногенные катастрофы;

Иногда вместо мотивирующего фактора на источник может воздействовать инициатор угроз. В качестве инициатора может выступить любой из источников, за исключением стихийных и техногенных катастроф. Например, криминал + персонал или конкурент + криминал, и т.д. В общем виде соподчинённость этих терминов приведена на рисунке 1.¹⁹

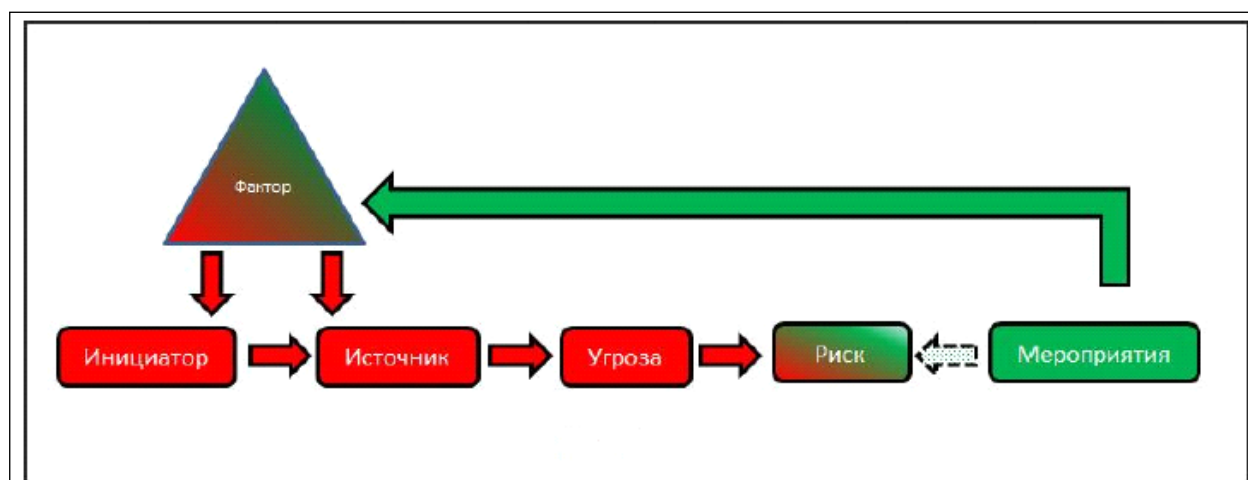


Рисунок 1- Влияние факторов на степень риска.

Сущность экономической безопасности хозяйствующего субъекта реализуются в системе критериев и индикаторов, которая оценивает его состояние с точки зрения основных показателей финансово-хозяйственной деятельности. Такая система вырабатывается службой экономической безопасности для каждого хозяйствующего субъекта самостоятельно, так как

¹⁹ Есипов В.М., Крылов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитно-финансовой сфере. М.: Московский юридический институт, 2017 г.

специфика хозяйственной деятельности в каждой отрасли имеет свои особенности, что обуславливает разнообразное поведение хозяйствующих субъектов в той или иной ситуации²⁰.

Система экономическая безопасности – это совокупность сил и средств, методов и мероприятий, направленных на защиту имущественных интересов организации.

К целям системы экономической безопасности относятся:

а) предотвращение ущерба от деятельности (производственной, финансовой, управленческой и т.д.) и минимизации последствий такого ущерба, если он уже нанесен;

б) защита имущества и ресурсов (финансовых, материальных, имущественных, интеллектуальных и т.д.), а также выработка рекомендаций по их эффективному использованию;

в) обеспечения нормального функционирования структурных подразделений, персонала, технических средств посредством своевременного выявления и профилактики опасностей и угроз;

г) обеспечение безопасности взаимоотношений с партнерами и клиентами.

Из целей вытекают основные задачи системы экономической безопасности:

д) анализ причин и факторов возникновения опасности угроз, с одной стороны и степени защищенности объектов безопасности, с другой;

е) прогнозирование возможно ущерба или негативных последствий;

ж) мониторинг и устранение угроз хозяйствующему субъекту, его ресурсам и деятельности;

з) формирование организационной структуры и разработка механизмов обеспечения безопасности, том числе отнесение информации других ресурсов различным уровням уязвимости и выработка, соответствующих мер защиты;

и) расчет сил и средств, для оперативного реагирования на возникающие угрозы и появление негативных тенденций в деятельности хозяйствующего субъекта;

к) минимизация последствий ущерба, нанесенного неправомерными действиями физических и юридических лиц, эффективное пресечение посягательств на деятельность²¹.

Таким образом служба экономической безопасности (СЭБ) хозяйствующего субъекта – это сервисная служба, обладающая контрольными функциями, входящая в общую службу безопасности (СБ), в которую так же входит служба охраны и подразделение обеспечивающее безопасность первых лиц компании. В её основные задачи входит: разработка и внедрение

²⁰ Чечин О.П. Концепция экономической безопасности как фактор повышения конкурентоспособности предприятия. Дис.... канд. эк. наук. Самара, 2015 г. – с. 37

²¹ Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России // Вестник РАН М., 2016 г.; - с. 72

мероприятий по предупреждению рисков; выявление искажений в текущих бизнес-процессах и моментальное на них реагирование; проведение служебных расследований. СЭБ, прежде всего, должна работать на профилактику, то есть создавать такие условия, при которых реализация любых угроз была бы крайне затруднительна, если не невозможна. Конечно в задачи СЭБ входит и расследование случаев корпоративного мошенничества и воровства, но затраты (денежные, трудовые, временные) на их проведение значительно выше, чем затраты необходимые для профилактических мероприятий.

Кроме того, Российское государство обязывает собственников уделять вопросам организации системы внутреннего контроля должное внимание. Обратим внимание на вступивший в силу с 1 января 2013 г. Федеральный закон от 06.12.2011г (ред. от 28.11.2018г) №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»²². В статье 19 этого Закона прямо указано, что «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни».

Для того чтобы лучше понять какие задачи решает СЭБ и какое место она занимает среди других контролирующих подразделений организации, давайте обратимся к исследованию Российского отделения Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию хищений, результаты которого отражены на рисунке 3.

²² Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"



Рисунок 3- Оценка актуальности угроз по мнению экспертов СЭБ²³

Как мы видим наибольшие угрозы, по мнению экспертов, представляют такие явления, как коммерческая коррупция и хищения со стороны высшего менеджмента. В меньшей степени угрозу представляют: коррупция в отношениях с регуляторами; хищения со стороны служащих и менеджеров среднего звена; информационная безопасность; отсутствие корпоративной культуры; недобросовестная конкурентная и промышленный шпионаж. Замыкает список угроза терроризма, что может быть актуально для крупных государственных предприятий, но маловероятно для большинства коммерческих организаций.

Если же говорить о бизнес процессах, то наиболее критичные из них в Российском бизнесе с точки зрения уровня потерь от хищений отражены в Приложении 1.

Процесс управления рисками должен проводиться на регулярной основе и каждый из этапов должен прорабатываться с одинаковым вниманием. Распределение зон ответственности управления риском мошенничества представлено в Приложении 2.

Как мы видим, в большинстве случаев требуется взаимодействие различных контрольных служб и отделов, так как отдельно взятая служба не в состоянии перекрыть все риски хищения на различных стадиях бизнес процесса. Для того что бы это

²³Гапоненко В.Ф., Мельников А.Б., Эриашвили Н.Д. Финансово-правовые особенности криминализации холдинговых корпораций. М.: Юнити, 2014 г.

продемонстрировать, давайте рассмотрим в качестве примера процесс закупок, как одного из процессов наиболее подверженных риску хищения.

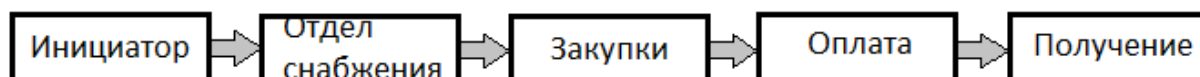


Рисунок 4 - Незащищённый процесс закупок

На рисунке 4 представлена упрощённая схема процесса закупок, без внедрения контролирующих мероприятий. На каждом из этапов возможны хищения и искажения выходной информации, что на практике практически всегда ведёт к финансовым потерям организации. Для того что бы избежать этих потерь и сделать процесс закупок максимально прозрачным, необходимо внедрять контролирующие мероприятия. Общая схема подобного защищённого процесса представлена ниже, на ней отражены этапы процесса закупок, на которых внедрён контроль со стороны соответствующих отделов и служб организации, что позволяет более эффективно предупреждать возможности хищений.²⁴

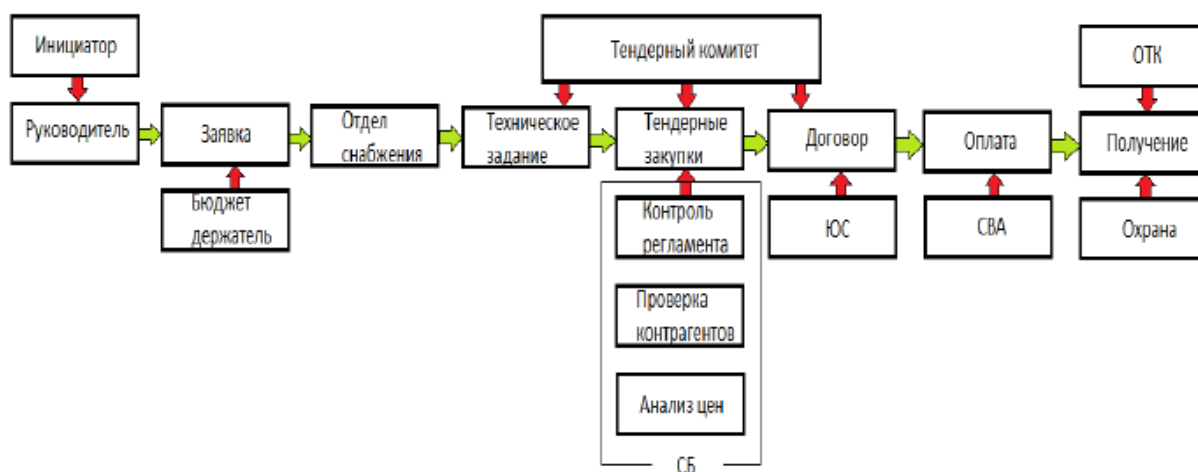


Рисунок 5 - Контролируемый процесс закупок²⁵

Далее мы перейдём к методике оценке рисков хищения. Этот процесс достаточно сложный и сильно варьируется в зависимости от отрасли и размера организации. В настоящее время известен ряд методов оценки рисков хищений. К сожалению, ни один из этих методов не стал широко применимым на практике, так как все они основываются на субъективной оценке степени риска аудитором. Это означает, что применяя одну и ту же методику к одному и тому же объекту исследования, разные аудиторы могут прийти к разным оценкам риска хищений, в зависимости от своего профессионального опыта и толерантности к риску.

²⁴ Раздина Е.В. Экономическая безопасность: Сущность и тенденции развития. Дис. канд. эк. наук. М., 2016 г

²⁵ Меламедов С.Л. Формирование стратегии экономической безопасности предпринимательских структур. Дис.... канд. эк. наук, СПб, 2016 г.

Поэтому задача создания методики оценки рисков, которая зависела бы от суждения аудитора в меньшей степени, остаётся актуальной²⁶.

В рамках уголовного кодекса РФ, большинство экономических преступлений против хозяйствующего субъекта совершается в рамках следующих статей:

а) Статья 158 УК, кража. В уголовном законодательстве определяется как "тайное хищение чужого имущества"²⁷.

б) Статья 159 УК, мошенничество. Сущность мошенничества заключается в завладении чужим имуществом путём обмана или путём злоупотребления доверием.

в) Статья 160 УК, присвоение или растрата. Данный вид хищений - это осуществляемое в форме присвоения или растраты противоправное изъятие имущества или денежных средств из ведения собственника, с целью владения и распоряжения ими как собственными. В отличие от кражи, мошенничества, разбоя и других преступных посягательств на имущество, присвоение или растрату может совершить лишь тот, в чьём ведении находятся товарно-материальные ценности.

На основе представленного материала можно сделать вывод, что СБ имеет дело с рисками криминального характера и наибольшую угрозу представляют источники находящиеся внутри организации. Своевременное выявление признаков сопутствующих преступлению, способствует минимизации экономического ущерба.

²⁶ Степашин С.В. и др. Государственная безопасность России: история и современность. М.: РОССПЭН, 2014 г. - с. 61

²⁷ "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 30.03.2019)

2 Анализ и оценка экономической безопасности предприятия ПАО

Сбербанк России

2.1 Характеристика и анализ финансового состояния предприятия

«Сбербанк — преемник российских сберегательных касс, основанных в 1841 году»,
92 млн активных частных клиентов

Сбербанк сегодня — это крупнейший банк в России, один из ведущих международных финансовых институтов. Это самый дорогой российский бренд, входящий в топ-25 брендов мира.

В составе Сбербанка 12 территориальных банков, отвечающих за функционирование более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России, он является источником дохода для каждой 150-й российской семьи.

Свыше 150 млн клиентов пользуются услугами Сбербанка во всем мире. При этом число активных розничных клиентов в России составляет около 92 млн человек, а корпоративных — свыше 2,4 млн.

На долю Сбербанка приходится более 30 % совокупных банковских активов страны. Аккумулируя около 45 % вкладов физических лиц, он выступает основным кредитором российской экономики и частных клиентов. Из общего объема средств, выданных частным лицам, на Сбербанк приходится более 41 %. Доля на рынке корпоративных кредитов приближается к 34 %, на рынке ипотечного кредитования — 56 %.

Стремясь сделать обслуживание клиентов удобным, современным и постоянно доступным, Сбербанк совершенствует систему удаленных каналов. Интернет-банкинг Сбербанка в различных каналах активно использует около 61 млн человек. При этом СМС-сервис «Мобильный банк» насчитывает около 30 млн активных пользователей, мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» — 39 млн человек, а веб-сайтом «Сбербанк Онлайн» пользуется около 25 млн человек (одновременно могут использоваться несколько каналов).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом банковских карт. Так, например, им выдано свыше 122 млн дебетовых карт. Банк располагает одной из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания из 75 тыс. устройств.

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов. Его корпоративно-инвестиционный бизнес Sberbank CIB признан самым инновационным инвестиционным банком в Центральной и Восточной Европе в 2018 году. Он помогает осуществить масштабные проекты во всех сферах экономики, предлагая клиентам сложно структурированные продукты.

Особое внимание Сбербанк уделяет малому бизнесу. Клиентам доступны быстрые расчеты внутри банка (3–5 минут); им предоставляется широкая линейка вспомогательных сервисов — от бесплатного CRM и онлайн-бухгалтерии до гарантированных расчетов. Большую популярность получил пакет услуг «Легкий старт» без абонентской платы и с рядом бесплатных опций для начинающих предпринимателей. Смарт-кредиты разрабатываются с учетом индивидуальных особенностей заемщиков. Более одного миллиона предпринимателей получают справочно-информационную помощь и поддержку в решении вопросов в области комплаенс и внешнеэкономической деятельности, а также другие консультационные услуги.

Банк является активным участником большинства программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых государственными институтами: Минэкономразвития России, Министерством сельского хозяйства, Корпорацией МСП и т. п. Доля банка на рынке кредитования с господдержкой малого и среднего бизнеса (субсидии, гарантии/поручительства) составляет более 30 %.

Интернет-банком для предпринимателей «Сбербанк Бизнес Онлайн» (лауреат премии Red Dot Award) пользуется более 1,8 млн компаний. 99,6 % транзакций осуществляется в электронном виде.

Сбербанк находится в авангарде внедрения цифровых технологий. Успешно трансформируется собственная технологическая платформа, создается крупнейшая промышленная ИТ-система. В банке создано девять инновационных лабораторий по таким ключевым направлениям, как: искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, Blockchain, «интернет вещей», робототехника, роботизация процессов и геймификация.

В 2017 году в Сбербанке была принята Стратегия развития до 2020 года. Ее главная цель — выйти на новый, цифровой уровень, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, при этом оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса. В ходе выполнения стратегии Сбербанк создаст финансовую экосистему удобных онлайн-сервисов в самых разных клиентских сферах: медицине, недвижимости, торговле. При этом Сбербанк будет предлагать партнерам использовать в их целях собственные облачные платформы для разработки необходимых программ.

Новая стратегия Сбербанка основана на трех приоритетах:

«Лучший клиентский опыт и экосистема» предусматривает создание лучших финансовых продуктов и сервисов, развитие современных и удобных каналов, а также строительство экосистемы для удовлетворения нефинансовых потребностей клиентов Сбербанка;

«Технологическое лидерство» включает в себя надежность и эффективность работы банка, создание новой платформы, обеспечение безопасности для клиентов, позиционирование Сбербанка как компании, управляемой с помощью данных и алгоритмов, и постоянное внедрение инноваций;

«Люди нового качества в эффективных командах» — имеется в виду новая система мотивации и обучения сотрудников Сбербанка, новые навыки и компетенции существующих работников банка, подход к управлению персоналом «команды вместо иерархии», а также усовершенствование HR-процессов.

Международная сеть

География Группы охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Помимо стран СНГ, Сбербанк представлен в Центральной и Восточной Европе (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank).

Сбербанк также имеет представительства в Германии и Китае, филиал — в Индии. В 2013 году состоялся официальный запуск бренда Сбербанка в Европе.

Корпоративно-инвестиционный бизнес Группы Sberbank CIB1 имеет собственные офисы в Нью-Йорке, Лондоне и Никосии, которые осуществляют операции на глобальных рынках и специализируются на брокерских и дилерских услугах на зарубежных биржах и для зарубежных клиентов. Дочерний банк Sberbank (Switzerland) AG является платформой для сделок по торговому финансированию и структурному кредитованию, осуществляет операции на глобальных рынках и предоставляет транзакционные услуги клиентам.

Акционеры

Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ПАО «Московская биржа» в котировальный список первого (высшего) уровня.

1 На основе ЗАО «Сбербанк КИБ».

Далее мы рассмотрим анализ финансовой деятельности на примере ПАО Сбербанк.

В настоящем Годовом отчете Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2018 год (далее — Отчет) содержатся результаты деятельности банка и его дочерних организаций за отчетный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

а) Отчет подготовлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

б) Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ;

в) Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;

г) Положением Банка России «Об общих собраниях акционеров» от 16 ноября 2018 года №660-П;

д) Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30 декабря 2014 года №454-П;

е) Кодексом корпоративного управления Банка России, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.

ж) Границы Отчета Финансовые данные представлены в Отчете в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, если только обратное прямо не указано по тексту Отчета.

з) Операционные данные представлены в Отчете по ПАО Сбербанк, если только обратное прямо не указано по тексту Отчета.

Данные в области устойчивого развития консолидируются по наиболее крупным участникам Группы, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, и АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка».

В границы понятия «Группа» при использовании его в разделах «Люди нового качества в эффективных командах» и «Влияние на Общество» входят АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» и следующие участники: ПАО Сбербанк Дочерние банки Дочерние компании

а) ООО «Сетелем Банк»

б) ООО «АктивБизнесКоллекшн» DenizBank A.Ş.

в) АО «Деловая среда»

г) ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)

д) ООО «ДокДок» ДБ

е) АО Сбербанк (Казахстан)

ж) АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» Sberbank Europe AG

з) ООО «ПС Яндекс.Деньги» Sberbank (Switzerland) AG

- и) ЗАО «Сбербанк-Автоматизированная система торгов»
- к) АО «Сбербанк» (Украина)
- л) АО «Сбербанк Лизинг»
- м) ООО «Сбербанк-Сервис»
- н) ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
- о) ООО «Сбербанк-Телеком»
- п) АО «Сбербанк-Технологии»
- р) ООО «Современные технологии»

По дочерним банкам/компаниям, перечисленным выше, являющимися головными организациями группы компаний, информация в Отчете представлена на групповом уровне. При раскрытии показателей в области устойчивого развития с границами отчетности, отличающимися от вышеописанных, информация об этом будет указана в описании показателя.

Итоги года подтвердили актуальность приоритетов Стратегии 2020. Группа Сбербанк завершила 2018 год с рекордной чистой прибылью и обеспечила рентабельность капитала выше 23%.

В 2018 году активы Группы увеличились на 15,4%. Совокупный кредитный портфель вырос на 16%, показав прирост и в корпоративном, и в розничном сегментах.

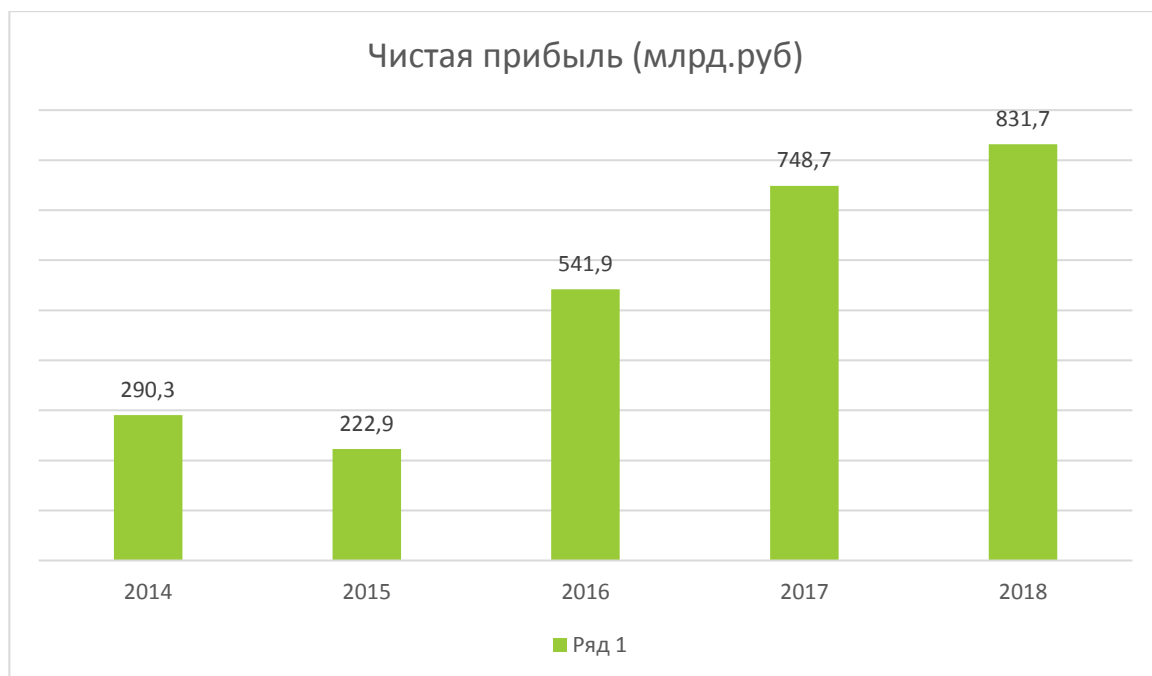


Рисунок 6 – Показатели чистой прибыли.

В 2015 году мы наблюдаем падение чистой прибыли по сравнению с 2014 годом, но тем не менее, стоит отметить, что прибыль есть, банк работает не в убыток. Это связано с проблемами из-за санкций, в виду чего деревянный рубль сильно обесценился. А в 2016 году

мы наблюдаем высокий рост чистой прибыли, почти в 2,5 раза по сравнению с 2015 годом. Это связано с тем, что Сбербанк сократил совокупные расходы по созданию резервов по МСФО в 2016 году на 28% по сравнению с 2015 годом — до 342,4 млрд рублей. Чистая прибыль в 2018 году составила 831,7 МЛРД руб., а в 2017 году составила 748,7 МЛРД руб., это значит, что чистая прибыль увеличилась на 11,1.

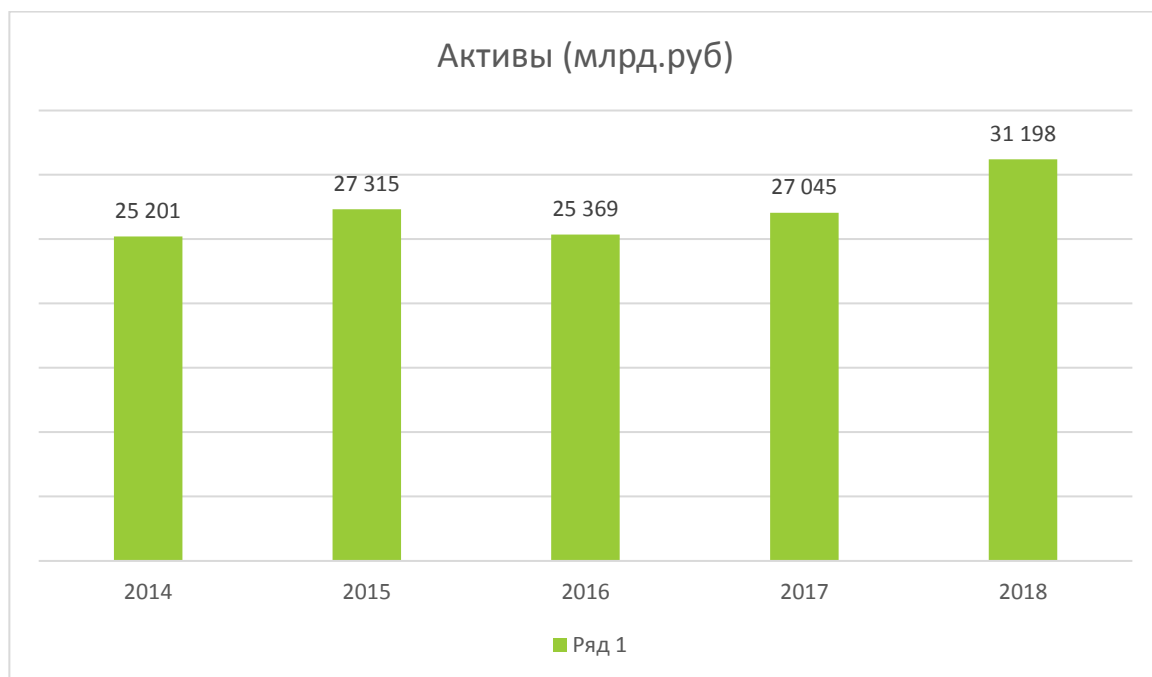


Рисунок 7 – Активы ПАО Сбербанк.

Общий объем активов Сбербанка по МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 27,315 млрд руб., увеличившись на 8% по сравнению с показателем на конец 2014 года. А в 2016 году, по сравнению с 2015 годом, активы снизились из-за низкого спроса на кредиты со стороны населения. В 2017 году активы выросли почти на 7% по сравнению с 2016 годом, это связано с сокращением в 2017 году издержек, связанных с формированием целевых резервов для компенсации возможного обесценения портфеля выданных банком кредитов и ссуд. Снижение этих затрат на 16% стало реальным по причине уменьшения стоимости рисков, принимаемых банком в связи с выдачей заемных средств. Иными словами, в портфеле банка стало меньше сомнительных кредитов. В 2018 году по сравнению с 2017 годом, активы выросли, главным фактором является — стабильно высокая доходность и удобство приобретения паев (доступны в Личном кабинете онлайн).



Рисунок 8 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом снизилась на 4,6%. А в 2016 году выросла на 10,6%. В 2017 году, по сравнению с 2016 годом выросла на 3,4%. А в 2018 году по сравнению с 2017 годом рентабельность капитала снизилась на 1,1%.



Рисунок 9 – Текучесть персонала ПАО Сбербанк.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом, текучесть персонала снизилась на 3,7%. В 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась на 0,3%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросла на 0,3%. В 2018 году по сравнению с 2017 годом снизилась на 0,5%. Такой отток персонала связан с:

- а) - Высокая интенсивность работы (зарплата устраивает);

- б) - Изменение личных обстоятельств (семья, здоровье, местожительства);
- в) - Низкая заработная плата (интенсивность работы устраивала).²⁸

2.2 Анализ состояния экономической безопасности банка ПАО Сбербанк России

В ПАО «Сбербанк» используется трехуровневая система внутреннего контроля экономической безопасности

Преимущества трехуровневой системы внутреннего контроля. Высокой эффективности системы внутреннего контроля в целях «противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма» (далее – ПОД/ФТ) можно достигнуть, затратив значительно меньше ресурсов при использовании следующей структуры.

Первый уровень в этой системе составляют сотрудники всех подразделений кредитной организации, кроме службы ПОД/ФТ, которые при выполнении своих основных функций могут обладать информацией об осуществлении операций, подлежащей отправке в уполномоченный орган.

На этом уровне происходит первичный анализ информации, выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделок, идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Такие специалисты хорошо знают сложившуюся практику проведения расчетов, экономическую сущность операций, конъюнктуру рынка. Опираясь на знание своего участка работы и основ противомолевализационного законодательства, они способны эффективно осуществлять первичный мониторинг проводимых операций в целях ПОД/ФТ. Особенно эффективен этот подход в кредитных организациях, где клиенты «закреплены» за определенным сотрудником и по большей части осуществляют взаимодействие именно с ним.

Такой специалист хорошо знает характер деятельности «своего» клиента, его основные операции, постоянных контрагентов, ему проще получить объяснения по проводимой операции или необходимые документы.

Никаких специальных квалификационных требований к персоналу этого уровня противомолевализационное законодательство не предъявляет, однако установлены требования к его обучению. Указание Банка России от 27.11.2014 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» обязывает кредитные организации регулярно

²⁸ Лисов В.И., Солтаганов В.Ф. Экономическая безопасность России и развитие корпоративных систем. М.: Издательство МГУ, 2017 г. – с. 48

проводить для своих сотрудников инструктаж по ПОД/ФТ и осуществлять проверку знаний.

Основной акцент в обучении представляется целесообразным делать на ту часть законодательства по ПОД/ФТ, которая непосредственно касается конкретного участка работы сотрудника, и адаптировать материал для практического применения вплоть до разработки четких алгоритмов действий в различных ситуациях. Такой подход позволит сэкономить время, затрачиваемое на обучение, и повысить его эффективность, не загружая слушателей избыточной информацией, не используемой в их повседневной деятельности.

Одним из основных условий и факторов обеспечения финансовой стабильности выступает эффективное государственное управление, важнейшими инструментами которого являются банковское регулирование и банковский надзор. Органы государственного банковского регулирования и надзора, как правило, несут ответственность за обеспечение устойчивости банковской системы в целом и коммерческих банков в частности, что позволяет сохранять стабильность всей финансовой системы страны.

В 2018 году Банк России продолжил работу по внедрению в российскую банковскую практику международно-признанных подходов в области банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее - БКБН), а также по уточнению подходов к банковскому регулированию.

Так, в рамках реализации международно-признанных подходов были приняты следующие меры:

а) установлен порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (Инструкция Банка России от 30.11.2018 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда») (далее - Инструкция № 154-И).

Основными принципами трехуровневой системы внутреннего контроля в ПАО «Сбербанк» являются следующие:

а) вовлечение в ПОД/ФТ всех сотрудников кредитной организации в той мере, в которой это позволяет осуществление ими своих основных функций;

б) адекватность трудовых затрат получаемому результату;

в) обеспечение многоступенчатого контроля проводимых операций с целью исключения вовлечения кредитной организации в процесс легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

г) исключение дублирования функций подразделения, если это не связано с обеспечением дополнительного контроля;

д) минимизация затрат на систему ПОД/ФТ при сохранении ее эффективности в целом.

Безусловно, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации схема построения системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ может видоизменяться.

Однако при соблюдении основных принципов она способна действовать эффективно и обладает достаточной гибкостью, чтобы быть адаптированной к любой ситуации и условиям деятельности кредитной организации, а также обеспечивать адекватное выполнение требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Все факторы экономической безопасности организации в зависимости от источника возникновения можно поделить на объективные и субъективные. Объективные возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, независимы от принятых решений, действий менеджера. Это состояние финансовой конъюнктуры, научные открытия, форс-мажорные обстоятельства и т.д. Их необходимо распознавать и обязательно учитывать в управленческих решениях. Субъективные угрозы порождены умышленными или неумышленными действиями людей, различных органов и организаций, в том числе государственных и международных предприятий конкурентов. Поэтому и их предотвращение во многом связано с воздействием на субъектов экономических отношений.

Среди факторов и условий, влияющих на экономическую безопасность кредитной организации, можно выделить наиболее существенные.

Таблица 2 - Факторы, воздействующие на уровень экономической безопасности кредитной организации.²⁹

Характер воздействия	Факторы:
По характеру воздействия	
Негативно воздействующие	Усиление конкуренция в финансовой сфере Усложнение банковских технологий Криминализация деятельности Расширение каналов оттока капитала из страны.
Позитивно воздействующие	Повышение капитализации и устойчивости банков Совершенствование банковского законодательства Повышение образовательного уровня и навыков банковских служащих и их клиентов Переход на международные

²⁹ Потрубач Н.Н., Лейба С.Ш. Энергосфера как основа экономической безопасности России, М.: Институт микроэкономики, 2017 г;

	стандарты учета и отчетности Развитие банковских технологий
По источнику возникновения	
Внешние	Состояние зарубежных финансовых рынков и банковских систем Интернационализация банковских систем Процессы слияний и поглощений в банковском секторе России.
Внутренние	Политическая и экономическая стабильность в стране Система внутреннего банковского контроля Рост заимствований коммерческих банков зарубежных рынках
По уровню управления	
Управляемые	Развитие систем биометрической идентификации Наличие служб безопасности Обеспечение охраны руководства и персонала банка
Неуправляемые	Политика зарубежных банков по отношению к российским банкам

Из данных таблицы 2 видно, что один и тот же фактор может быть одновременно элементом разных классификаций. Рассмотренные факторы имеют важное влияние для определения критических значений индикаторов экономической безопасности кредитной организации.

В настоящее время делаются попытки обоснования угроз и их пороговых значений индикаторов безопасности кредитной организации. Так, с учетом объекта посягательств, на уровне банка выделяются различные риски, направленные на капитал, руководство и персонал банка, порядок ведения банковской деятельности, информационные ресурсы, производственный блок, деловую репутацию, порядок функционирования банка, порядок управления банком.

2.3 Анализ системы внутреннего контроля предприятия

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в банке.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками в ПАО Сбербанк, а также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих областях.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Сбербанке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

первая линия — это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

вторая линия — это ответственные подразделения Сбербанка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

третья линия — это внутренний аудит, задачей которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

Структура органов системы внутреннего контроля



Рисунок 10 - Организация процесса управления рисками.³⁰

³⁰ Станиславчик В. Риск-менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании // Финансовая газета. 2017 г. № 7.

Применяемая система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления банком являются внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Президентом, Председателем Правления Сбербанка, Правлением, куратором Блока «Риски» (Руководителем Службы управления рисками банка), специализированными Комитетами Правления, подразделениями Блока «Риски» и иными подразделениями ПАО Сбербанк и организаций — участников Группы.

Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и международных финансовых организаций.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита призвана содействовать органам управления Сбербанка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетно Наблюдательному совету и административно подчинено Президенту, Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом.

Мы принимаем необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создаем условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Сбербанка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита представляет Наблюдательному совету отчеты Службы о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Плана проверок на год и о результатах проверок банка за соответствующие отчетные периоды.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления банка в обеспечении соответствия деятельности ПАО Сбербанк законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций и (или) применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов в Сбербанке создана Служба внутреннего контроля, включающая в себя совокупность структурных подразделений и работников банка, осуществляющих деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.³¹

Служба внутреннего контроля подотчетна Наблюдательному совету, Президенту, Председателю Правления и Правлению Сбербанка. Не реже одного раза в год Служба внутреннего контроля представляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам банка, а в установленных случаях — Наблюдательному совету.

Служба управления рисками

В целях управления рисками в Сбербанке создана Служба управления рисками, представляющая собой совокупность структурных подразделений банка, а также Комитетов, основной функцией которых является управление рисками.

Для исключения конфликта интересов в Сбербанке обеспечена независимость подразделений, отвечающих за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Далее рассмотрим риски к которым может подвергнуться любая кредитная организация

³¹ Черкасов В.Н. Бизнес и безопасность. Комплексный подход. М.: ДГМАДА-пресс, 2016 г.

Рост объемов кредитования заставляет уделять особое внимание построению комплексной системы предупреждения и снижения кредитных рисков банка

К сожалению, методики, предлагаемые в зарубежной и отечественной экономической литературе и используемые в банковской практике, не позволяют комплексно и адекватно оценить кредитоспособность контрагентов. Ниже обобщен довольно успешный опыт ПАО «Сбербанк».

Расширенная система ключевых факторов кредитного риска¹ с выведением обобщающего коэффициента может не только использоваться в целях определения возможности предоставления кредита, но и служить основой для принятия решения о целесообразности проведения иных операций с контрагентом (покупка его акций и облигаций, выдача гарантий и поручительств, конверсионные и другие операции, подверженные кредитному риску).

Методика связана с получением балльной оценки. Что же касается количественных значений весов параметров, то каждый банк может задавать их в соответствии со своими подходами на основе статистики по реализованным кредитным рискам.

Риск-менеджер (специалист подразделения кредитования или подразделения рисков в зависимости от построения риск-системы банка), используя выявленную в соответствии с настоящей методикой информацию, должен дать адекватную оценку каждому показателю, фиксируя результат в виде экспертной оценки.

Целью определения категории кредитного риска является оценка возможности дефолта контрагента в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Для этого выделены восемь основных категорий кредитного риска. Категория риска R1 означает полную способность контрагента (заемщика) исполнять свои обязательства, категория R6 – минимальную, RTD означает угрозу дефолта и RD – дефолт. Производится количественная и качественная оценка влияния на риск каждого из факторов r по шкале: низкое/умеренное/среднее/повышенное/высокое (табл.).

Таблица 3 -Оценка влияния факторов риска³²

Влияние факторов риска	Оценочная степень уверенности, %	Значение фактора
Низкое	100	1
Возможно и умеренное, и низкое	50/50	0,5
Умеренное	100	1
Возможно и умеренное, и среднее	50/50	0,5
Среднее	100	1
Возможно и среднее, и повышенное	50/50	0,5
Повышенное	100	1

³² Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013 г.

Возможно и повышенное, и высокое	50/50	0,5
Высокое	100	1

Агрегированная оценка R влияния факторов риска как сумма отдельных оценок, взвешенных с учетом значимости факторов, определяется путем сопоставления расчетного значения агрегированной оценки R с граничными параметрами¹:

1. Оценка влияния факторов риска, связанных со структурой акционерного капитала (r1) и внутренней структурой корпоративного клиента (r2), обусловлена:

- а) возможностью влияния собственников или других лиц на принятие ключевых решений по наиболее важным аспектам деятельности корпоративного клиента, в том числе заинтересованностью в изъятии денежных средств, переводе активов в другие организации;
- б) необходимостью оказывать дочерним структурам финансовую помощь, уменьшающую финансовые ресурсы корпоративного клиента.

В случае идентификации контрагента как объекта недружественного поглощения фактор риска r1 рассматривается как существенный и категория кредитного риска оценивается как RTD (угроза дефолта) или RD (дефолт).

При оценке влияния фактора риска r2 в случае выявления потери контроля над дочерней или зависимой организацией, являющейся основной бизнес-единицей в структуре контрагента, категория кредитного риска оценивается как RTD или RD.

2. Оценка влияния факторов риска, связанных с кредитной историей (r3) и деловой репутацией (r4) корпоративного клиента, обусловлена возможностью непосредственного влияния этих факторов на финансовые результаты деятельности контрагента и его способность отвечать по своим обязательствам. Косвенное влияние факторов может быть следствием концентрации на проблемах, не связанных непосредственно с производственной деятельностью.

Источники фактора кредитного риска r3(неисполнение контрагентом своих обязательств) включают факты:

- а) просрочки платежей, невозврата или реструктуризации кредитов, полученных в банке, нарушения иных обязательств перед банком;
- б) просрочки платежей, невозврата или реструктуризации кредитов, полученных в других коммерческих банках, неисполнения иных обязательств перед другими коммерческими банками;
- в) полного или частичного неисполнения обязательств по долговым ценным бумагам;
- г) полного или частичного неисполнения обязательств перед поставщиками и другими кредиторами;

д) изменения размера и динамики просроченной кредиторской задолженности, в том числе в сравнении со среднеотраслевым значением и динамикой данного показателя на протяжении анализируемого периода.

При наличии текущей просроченной задолженности контрагента перед банком фактор риска r_3 оценивается как существенный, а категория кредитного риска – как RTD или RD.

Фактор кредитного риска r_4 (деловая репутация) оценивается по наличию негативной информации о деловой репутации контрагента и ее влиянию на дальнейшую способность корпоративного клиента отвечать по своим обязательствам.

В случае возникновения скандалов, ассоциируемых с владельцами или менеджерами высшего звена, фактов, связанных с возможностью судебных разбирательств или иных санкций (кроме налоговых) в отношении контрагента, его руководителей или акционеров, фактор риска r_4 оценивается как существенный, а категория кредитного риска – как RTD или RD.

3. Оценка влияния факторов риска, связанных с финансовым состоянием контрагента (r_5 , r_6), обусловлена исключительной важностью идентификации тенденций изменения его финансового состояния, способных повлиять на исполнение имеющихся или будущих обязательств заемщика.

Превентивный анализ финансового состояния компаний, - а именно за это отвечает качественная система оценки кредитоспособности, - позволяет на первоначальном этапе кредитного риск-менеджмента значительно снизить вероятность наступления рискованных событий и повысить устойчивость кредитного портфеля банка.

3. Роль органов внутренних дел в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

3.1 Система взаимодействия ОВД со службами безопасности хозяйствующего субъекта по предупреждению наступления угроз экономической безопасности

В настоящее время существуют противоречия между требованиями, предъявляемыми обществом и государством к работе правоохранительных органов по обеспечению безопасности, и их способностями обеспечить высокий уровень безопасности личности, общества и государства. Правоохранительные органы, по ряду объективных причин (финансовые, кадровые и др.), не могут в полном объеме обеспечить защиту хозяйствующего субъекта, поэтому предпринимателям приходится привлекать специализированные структуры, создавать собственные структуры по обеспечению безопасности.

В этой связи, на сформировавшемся рынке услуг по обеспечению экономической безопасности есть возможность выбора охранной структуры или образование собственной службы безопасности. Многие организации сегодня стремятся иметь собственную службу безопасности, деятельность которой на практике сводится к прогнозированию угроз, разработке и реализации мер по их локализации. В обеспечении экономической безопасности службы безопасности занимают нишу, которую не могут по ряду причин занять правоохранительные органы, и поэтому в некоторых областях их работа не пересекается с деятельностью правоохранительных органов.

Однако не всегда служба безопасности хозяйствующего субъекта может своими силами обеспечить экономическую безопасность, и здесь необходимо взаимодействие с правоохранительными органами на основе следующих принципов: законность, добровольность и взаимовыгода.

Виды взаимодействия служб безопасности и правоохранительных органов: защита имущества хозяйствующего субъекта, инвестиций от передела, захвата собственности; привлечение ведущих специалистов служб безопасности к разработке нормативных документов, регламентирующих их деятельность; взаимная информированность; совместное обсуждение вопросов и выработка решений; совместное патрулирование; совместный контроль за выполнением порученных задач; вытеснение служб безопасности, связанных с организованной преступностью, с рынка охранных услуг; трудоустройство сотрудников правоохранительных органов в службы безопасности при выходе их на пенсию.

В ряде случаев действия служб безопасности, охранных структур дополняют правоохранительную систему, как: обеспечение правопорядка на охраняемой территории; совместные рейды с сотрудниками ОВД с целью обеспечения правопорядка; помощь и содействие при проведении оперативных и следственных мероприятий; помощь при экстремальных ситуациях; в решении нетривиальных задач.³³

Сегодня взаимодействие служб безопасности с правоохранительными органами организовано не эффективно. Необходима нормативная правовая база, четко регламентирующая взаимодействие и координацию работы служб безопасности с правоохранительными органами. Ведь многие проблемы при обеспечении экономической безопасности связаны с отсутствием соответствующих нормативных правовых документов. Законодательство не способствует привлечению структур по обеспечению безопасности к решению государственных задач в области безопасности и охраны правопорядка.

Необходимо создать систему взаимодействия правоохранительных органов и службы безопасности хозяйствующего субъекта, включающую взаимное информирование по вопросам экономической безопасности (реестр надежных деловых партнеров, случаи вымогательства и др. вопросы).

Возможности участия служб безопасности в правоохранительной деятельности используются слабо. Так, в процессе своей работы служба безопасности целенаправленно собирает и накапливает материал, составляющий базу данных, которой могут воспользоваться правоохранительные органы. Важно корректировать действия служб безопасности и правоохранительных органов, разрабатывать и принимать совместные документы, в которых необходимо отражать методы и сроки проведения совместных действий. Интересы правоохранительных органов и служб безопасности совпадают по ряду позиций. Однако до сих пор не сложилась единая точка зрения по вопросу взаимодействия служб безопасности и правоохранительных органов в обеспечении безопасности хозяйствующего субъекта. Зачастую службы безопасности и правоохранительные органы не осознают наличия общих интересов и действуют как соперники, а не партнеры.

Выступая 18 ноября 2015 года на расширенном заседании Коллегии МВД России, Министр внутренних дел России Владимир Колокольцев сказал: «При выполнении поставленных задач мы не должны вмешиваться в экономические отношения, в разрешение хозяйственных споров. Наша основная задача – обеспечение безопасности экономики России от преступных посягательств». Однако экономика России – это совокупность хозяйствующих

³³ Сологуб Н.М., Бвдокимов С.Г., Данилова Н.А. Хищения в сфере экономической деятельности: механизм преступления, его выявление, организация расследования: Методическое пособие. М.: ПРИОР, 2017 г.

субъектов, без обеспечения экономической безопасности которых невозможно обеспечить безопасность экономики страны.

Правоохранительные органы не участвуют напрямую в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта, что указывает на необходимость преодоления узковедомственных подходов в работе правоохранительных органов. Обеспечение экономической безопасности не является прерогативой какой-то одной федеральной службы (государственного органа), а должна обеспечиваться системой государственной власти.

Важнейшими мерами обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности

Однако сегодня ни перед одним правоохранительным органом законодательно не поставлена задача мониторинга деятельности крупных организаций, обеспечения их экономической безопасности через анализ, прогнозирование тенденций развития угроз и разработки мер по их предотвращению. Поэтому на данный момент правоохранительными органами не проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности крупных российских организаций, не говоря уже о деятельности среднего и малого бизнеса.

С нашей точки зрения, деятельность правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта должна вестись по следующим направлениям:

а) работа по прогнозированию, недопущению и преодолению угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта;

б) диагностика состояния хозяйствующего субъекта по характерным количественным экономическим показателям (объем финансирования оборотных средств, уровень использования производственной мощности, уровень рентабельности, уровень зарплаты по отношению к среднему по отрасли, удельный вес работников старше 50 лет и т.д.) и их отклонение от нормативных и пороговых значений.

Мониторинг как система непрерывного наблюдения – за текущим состоянием и динамикой развития хозяйствующего субъекта позволяет прогнозировать возможные угрозы с целью их недопущения и предупреждения. Основной целью мониторинга является осуществление системного анализа основных показателей текущего экономического развития хозяйствующего субъекта и предполагаемых угроз. Также к целям мониторинга можно отнести прогноз развития хозяйствующего субъекта; выявление внешних и внутренних угроз, причин их возникновения; прогнозирование последствий деятельности внешних и внутренних угроз для работы хозяйствующего субъекта; разработка программ по недопущению или минимизации угроз.

В этой связи, этапы формирования мониторинга экономической безопасности хозяйствующего субъекта можно представить в виде табл.

Таблица 4 - Этапы формирования мониторинга экономической безопасности хозяйствующего субъекта³⁴

№ п/п	Этапы мониторинга
1	Сбор первоначальных сведений об организации (регистрационные данные организации; учредители (владельцы и акционеры), направления деятельности и финансовые показатели)
2	Подготовка параметров, критериев и индикаторов (чего?), характерных для данного типа организации
3	Количественное определение параметров, критериев и индикаторов (чего?)
4	Анализ собранной информации (о чем?)
5	Анализ критериев деятельности организации, указывающих на уровень ее экономической безопасности
6	Определение возможных путей развития организации и выбор наиболее оптимального пути (при проведении мониторинга самой организацией)
7	Стратегическое планирование деятельности организации (при проведении мониторинга самой организацией)
8	Разработка мер по прогнозированию и предупреждению угроз экономической безопасности организации

В своей работе правоохранительные органы, выявляя, предотвращая и пресекая угрозы экономической безопасности (личности, общества, государства), применяют приемы, методы и средства, специально предоставленные им законодательством.

По моему мнению, правоохранительные органы должны объективно отслеживать положение дел в крупных организациях, имеющих общественную, социальную значимость, защищать эти организации от внешних угроз. В то же время правоохранительные органы ни в коем случае не должны позволять втягивать себя в корпоративные конфликты и споры хозяйствующих субъектов, в разрешение хозяйственных споров. Ведь есть вероятность, что при сотрудничестве правоохранительных органов и служб безопасности, первые будут действовать не всегда в интересах государства, лоббируя интересы конкретной организации, и в этом случае нарушается свободная конкуренция на рынке. Поэтому требуется разработка механизма, выявляющего и запрещающего протекционизм со стороны правоохранительных органов.

Кроме того, необходимо привлечение государственных правоохранительных органов для обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта в целях поддержки конкурентоспособности российских предприятий на мировом рынке товаров и услуг.

³⁴ Спиридонов, И.А. Мировая экономика: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2015 г.

Государство в первую очередь должно помогать при обеспечении экономической безопасности малым и средним предприятиям, ведь крупные организации, как правило, обладают своими службами безопасности, которые способны отразить большинство внешних угроз, урегулировать конфликтные ситуации.

Успешное решение задач обеспечения экономической безопасности невозможно без сотрудничества правоохранительных органов с государственными и общественными организациями, независимыми объединениями, а предпосылка к такому сотрудничеству - общие задачи по защите экономических интересов государства.

Сегодня экономическая безопасность хозяйствующего субъекта обеспечивается параллельно правоохранительными органами государства и службами безопасности хозяйствующего субъекта. Полностью ее обеспечить можно только при их тесном взаимодействии и создании нормативной правовой базы, которая в настоящий момент отсутствует, и без которой невозможна работа правоохранительных органов в этой области. В настоящий момент работа по защите экономической безопасности организации ведется только по предотвращению внешних угроз, связанных с криминализацией и коррупцией.

В организационном плане необходимо определить процедуры ответственности каждого ведомства и порядок их взаимодействия. Необходимо устранить параллельные функции каждого ведомства, так как вопросами экономической безопасности занимаются: МВД России, ФСБ России, другие правоохранительные органы. Это позволит эффективнее использовать силы и средства бюджета, высвободить часть ресурсов на решение других актуальных для государства задач.

Требуется создание службы в структуре МВД России, обеспечивающей мониторинг экономической безопасности хозяйствующего субъекта, взаимодействие с субъектами экономической деятельности, координацию работы правоохранительных органов по вопросам экономической безопасности предпринимательской деятельности. Данная служба в сотрудничестве со службами безопасности хозяйствующего субъекта смогла бы эффективнее отстаивать интересы крупных предприятий в области экономической безопасности на международной арене, оказывать помощь малому и среднему бизнесу.³⁵

Проведенный анализ состояния экономической безопасности хозяйствующего субъекта показал, что проблему обеспечения экономической безопасности может решить системный, комплексный подход, который предусматривает объединение усилий

³⁵ Крылов А.А. и др. Экономическая безопасность: теоретические и практические аспекты деятельности ОВД: Учеб. пособие. М., 2016 г.

правоохранительных органов и служб безопасности при поддержке государства, средств массовой информации и населения.

На сегодняшний день можно говорить о том, что устарела правовая база в области экономической безопасности, а за прошедший период накоплен большой опыт в области обеспечения экономической безопасности, появились новые механизмы ее обеспечения. Требуется принятие мер по устранению существующих законодательных пробелов и препятствий в сфере экономической безопасности, что будет способствовать развитию предприятия и его устойчивой работе. Необходима разработка нового законодательства в сфере экономической безопасности и совершенствование имеющейся нормативной правовой базы, так как правоохранительные органы могут работать в этой области только при законодательной поддержке своих полномочий. Нужно формировать общественное мнение, под влиянием которого будет формироваться нормативная база.

Необходимо решение социально-экономических проблем, так как состояние экономической безопасности организации тесно связано с политическим и социально-экономическим положением в стране, а, следовательно, решая социально-экономические проблемы, можно воздействовать и на экономическую безопасность организации, способствуя при этом устойчивому экономическому развитию.

Требуется объединение специалистов, профессионально занимающихся экономической безопасностью, с целью сотрудничества с аналогичными международными организациями для обмена информацией и опытом. В этой связи в диссертационном исследовании рассмотрен процесс обеспечения экономической безопасности организации в других государствах, отметил, что наиболее эффективно экономическая безопасность обеспечивается в США. Нам можно перенять некоторый опыт по взаимодействию правоохранительных органов с частными агентствами и детективными бюро в процессе обеспечения экономической безопасности организации.

3.2 Выявление сильных и слабых сторон взаимодействия служб экономической безопасности хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел

Современное состояние российского общества характеризуется наличием разного рода угроз экономической безопасности коммерческих организаций. К ним относятся недружественные поглощения и насильственное банкротство хозяйствующего субъекта, применение силовых структур при разрешении корпоративных конфликтов, дестабилизация системы управления хозяйствующего субъекта, преследующая цель захвата контроля над ними и др. Заметным явлением остаётся противоправная деятельность криминальных и около

криминальных структур, конкурентов, организаций и частных лиц, занимающихся промышленным шпионажем, мошенничеством. Массовый характер приобретают несостоятельность деловых партнеров, противоправные действия ранее уволенных за различные проступки сотрудников хозяйствующего субъекта, а также правонарушения со стороны коррумпированных элементов из числа представителей контролирующих и правоохранительных органов. Все эти факторы негативно сказываются на экономической безопасности хозяйствующего субъекта и могут представлять собой как внутренние, так и внешние угрозы её деятельности.

Главной целью экономической безопасности хозяйствующего субъекта выступает обеспечение её устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, а также создание высокого потенциала развития и роста в будущем. В научной литературе существуют различные подходы к организации обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательской деятельности. В настоящее время в основном экономическая безопасность хозяйствующего субъекта обеспечивается путем реализации двух подходов: подход, упреждающий угрозу; подход, реагирующий на угрозу.

На мой взгляд, помощь в обеспечении экономической безопасности общества могли бы оказать и профессиональные гильдии, создаваемые при Торгово-промышленной палате Российской Федерации, одна из задач которых состоит именно в контроле профессиональной этики своих членов. Московская торгово-промышленная палата инициировала создание Бюро Экономической Безопасности - для координации усилий негосударственных структур безопасности и поддержки государственных правоохранительных органов.

Другим важным моментом в проблемах обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов является не борьба с последствиями, а предупреждение преступлений — через информационно-аналитическую поддержку и управление рисками. Представляется важным действительно обеспечивать большую информационную открытость общества. Необходимо преодолеть разобщенность информационных ресурсов государства, обеспечить возможность доступа к ним со стороны общества (кроме информации ограниченного доступа) и широко использовать информационные ресурсы, создаваемые различными коммерческими информационными службами.

В частности, можно рассмотреть такую форму информационного обмена, как депозитарий информационных ресурсов (предусмотренную, в частности, Концепцией информатизации России), при различных вариантах его правового статуса (от коммерческой организации до акционерного общества) или использовать возможности общественных организаций. Соответственно, в доработке нуждается Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ. При

этом, как представляется, будут достигнуты две цели — во-первых, укрепление экономической безопасности и усиление противодействия различным преступным проявлениям и, во-вторых, сокращение расходных статей бюджета на упомянутые выше функции, которые будут обеспечиваться обществом самостоятельно.

В настоящее время в работе юридических лиц, осуществляющих частную детективную и охранную деятельность, имеются достаточно серьезные ограничения. С одной стороны, в соответствии с Законом им предоставляется право содействовать правоохранительным органам в обеспечении правопорядка, в т.ч. на договорной основе (но при этом Закон не содержит норм о возможности получения информации от этих органов). С другой, Закон запрещает частным детективам скрывать от правоохранительных органов ставшие им известными факты готовящихся или совершенных преступлений.

Работа в области обеспечения экономической безопасности во многом связана со сбором информации, ее обработкой и анализом. Однако в соответствии с действующим законодательством негосударственные структуры безопасности не могут легально получать необходимую информацию из органов внутренних дел и контрразведки, что порождает условия для коррупции в этих государственных структурах и неконтролируемой утечки информации. В том случае, когда работы по обеспечению экономической безопасности хозяйствующей единицы выполняет специально созданная организация (например, детективное агентство), то она действует на основе лицензии, выданной в установленном законом порядке органами внутренних дел.

Проблема повышения эффективности государственного контроля в сфере экономики и финансов имеет особое значение, поскольку обеспечение национальной безопасности и защита национальных интересов России в экономической области относятся к приоритетным направлениям политики государства. В свете происходящих масштабных изменений в мировом сообществе, усиливающихся процессов интеграции и глобализации, а также все более возрастающей угрозы кризисов и катаклизмов перед многими государствами (в т.ч. и перед Россией) остро встает вопрос сохранения национальной целостности, защиты национальных интересов, включая экономико-финансовый аспект. Поэтому при переходе Российской Федерации к новым социально-экономическим отношениям государственное регулирование в области экономической безопасности является необходимым условием для предотвращения распада общества и государства. Эти цели должны быть не только определены, но и обоснованы, одобрены всеми политическими силами, восприняты и поняты всеми членами российского общества. Данные проблемы актуализируются в условиях государства переходного периода и требуют разработки и исследования со стороны правоохранительных органов.

К основным направлениям повышения качества работы органов внутренних дел в области обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов можно отнести:

а) усиление взаимодействия между контролирующими и правоохранительными органами в целях создания эффективной информационно-аналитической структуры в системе правоохранительных органов по сбору, анализу и обработке информации о состоянии, структуре, динамике и тенденциях в работе крупных хозяйствующих субъектов для усиления контроля за теневой экономикой, о размерах ущерба причиненных экономическими преступлениями и правонарушениями;

б) рассмотрение механизма взаимодействия по предоставлению сведений из единой информационной базы, созданной в подразделениях ОВД коммерческим организациям по их просьбе, принять меры по конфиденциальности такой информации;

в) разработка с целью предотвращения незаконной деятельности фирм-однодневок, механизма взаимодействия между налоговыми органами, банками, подразделениями органов внутренних дел при регистрации организаций различной формы собственности и осуществлении ими хозяйственных операций без веления финансово-хозяйственной деятельности;

г) рассмотрение вопроса о создании единой регистрационной базы о похищенных и утерянных паспортах, а также о введении в штаты соответствующих государственных учреждений должности эксперта;

д) проведение работы по борьбе с коррумпированностью правоохранительных органов, т.к. экономическая преступность в основном связана с огромными денежными потоками, которые оказываются в распоряжении преступников. Именно сотрудники подразделений по борьбе с экономическими преступлениями и по защите прав собственников и акционеров в большей мере подвержены коррупционному воздействию в процессе проверочных мероприятий;

е) внедрение научных и аналитических разработок в практическую деятельность правоохранительных органов в сфере обеспечения экономической безопасности;

ж) снижение административных функций, которые приводят к возможным злоупотреблениям со стороны правоохранительных органов.

Таким образом, можно указать ряд направлений взаимодействия внутриофисной службой безопасности с органами внутренних дел по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта в рамках риск-менеджмента.

Основные направления взаимодействия внутренней службы безопасности организации с органами внутренних дел.

Для реализации взаимодействия органов внутренних дел с коммерческими организациями по вопросам обеспечения экономической безопасности следует решить определенный комплекс задач. Можно сформулировать несколько основных задач по правоохранительному обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов, что, по моему мнению, значительно снизит риск-менеджмент:

1. Совершенствование нормативно-правового обеспечения экономической безопасности коммерческой организации.

В соответствии со ст. 14 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (ред. от 23.04.2018г), величина зарегистрированного уставного капитала общества должна быть не менее стократной величины минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества.

На наш взгляд, в законодательном порядке следует повысить, причем не менее чем в несколько раз, минимально допустимую величину уставного капитала хозяйствующего субъекта в Российской Федерации. Это позволит решить целый ряд задач, связанных с созданием более прочной материальной базой хозяйствующего субъекта уже на стадии его учреждения, с повышением степени обеспеченности интересов потенциальных кредиторов общества, с обеспечением более высокой дисциплинированности участников общества (выражением которой будет уменьшение числа «фиктивно создаваемых» либо «мертвых» обществ).

Совершенствование нормативно-правового обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта должно предусматривать также обеспечение своевременной диагностики симптомов кризисного развития организации. Экономическая безопасность является компонентом антикризисного управления экономикой. Экономические кризисы являются следствием любой многоукладной (смешанной) экономики. Для разработки государственной политики антикризисных мер требуется количественное определение границ безопасного развития хозяйствующего субъекта. В ежегодном статистическом справочнике России, публикуемом ежегодно, содержится ряд показателей, которые характеризуют финансово-хозяйственное положение организаций и которые составляются по результатам представленной годовой отчетности таких организаций. Кроме того, муниципальная статистика также запрашивает отчетность по целому ряду показателей у субъектов хозяйствования, что в свою очередь влечет увеличение объемов работы, и не всегда такая информация служит источником для дальнейшей обработки с целью оценки экономической безопасности региона, а, следовательно, и страны.

С нашей точки зрения, деятельность правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности организации должна включать не только работу по прогнозированию, недопущению и преодолению угроз экономической безопасности организации, но и диагностику состояния организации по имеющимся показателям финансово-хозяйственной деятельности путем мониторинга.

2. Обеспечение и гарантия надежности по эффективности функционирования хозяйствующих субъектов.

Решение данной задачи предполагает, как создание условий по доступу организаций к внешним источникам финансирования через систему государственного регулирования кредитной деятельности, так и обеспечение эффективных условий внешнего страхования рисков организаций через систему государственного регулирования страховой деятельности. Необходимы также поощрение возрастания инвестиционной активности организаций через систему налогообложения субъектов хозяйствования и проведение государственной политики привлечения и защиты иностранных инвестиций.

Важными мерами можно считать осуществление контроля учетной ставки национального банка в соответствии с темпами инфляции, валютного контроля во исполнение требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и совершенствование государственного регулирования рынка ценных бумаг. Существенное значение имеет выработка государственной политики по нормативно-правовому регулированию в сфере тарифов субъектов естественных монополий.

3. Разработка и реализация государственных программ по обеспечению экономической безопасности отдельных отраслей экономики и территорий.

Для решения этой задачи необходимы:

а) создание условий по повышению инвестиционной привлекательности отдельных регионов и отраслей хозяйствования;

б) усиление финансовой поддержки предприятий реального сектора экономики из бюджетов разных уровней;

в) неукоснительный контроль за сделками по корпоративным слияниям и поглощениям.

4. Организация охраны объектов всех форм собственности.

Во-первых, нового подхода требует осуществление охраны общественного порядка и безопасности экономической деятельности. В настоящее время в работе юридических лиц, осуществляющих частную детективную и охранную деятельность, имеются достаточно серьезные ограничения. С одной стороны, в соответствии с законом, им предоставлено право содействовать правоохранительным органам в обеспечении правопорядка, в т.ч. на

договорной основе (но при этом закон не содержит норм о возможности получения информации от этих органов). С другой стороны, закон запрещает частным детективам скрывать от правоохранительных органов ставшие им известные факты готовящихся или совершенных преступлений.

Во-вторых, требуется обеспечение соответствующего режима хранения и защиты информации о деятельности хозяйствующих субъектов. В развитых странах стали обычными такие понятия, как обязательное предоставление коммерческими организациями информации о себе в различные (негосударственные) информационные фонды, а также ведение соответствующих кредитных историй и получение информационных справок о своих партнерах и клиентах. Следует и в России распространить такой опыт.

5. Создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Таким образом, подводя итог необходимо отметить, что в рамках осуществления указанной задачи требуется оказание содействия преодолению коррумпированности госаппарата в области управления экономикой. Помимо этого, рационально создание условий, по предотвращению насильственного захвата организаций. Нужен контроль за приватизационными сделками с государственными пакетами акций.

3.3 Разработка мероприятий по своевременному выявлению угроз экономической безопасности на предприятии.

В современных экономических условиях наибольшую угрозу для хозяйствующих субъектов представляют недобросовестные конкуренты и контрагенты, влияние криминальных структур, недостатки уголовно-правовой и экономической политики государства, а также промышленный шпионаж, преступления в сфере применения компьютерных технологий, криминальная конкуренция.

Наиболее уязвимыми с позиций экономической безопасности элементами производственно-хозяйственной деятельности являются: разработка и внедрение в производство новой продукции, достижение качества и конкурентоспособности продукции, маркетинговая, сбытовая деятельность, информационный обмен и делопроизводство.

Для защиты экономических интересов предприятий требуется появление принципиально новой подсистемы организации производства

- подсистемы обеспечения экономической безопасности, задачей которой должна стать защита его экономических интересов от противоправных посягательств на них с целью обеспечения эффективности производственно-хозяйственной деятельности (см. табл.).

Как показывает практика, экономическая безопасность организации достигается проведением единой политики, системой мер правового, организационного, экономического и технического характера, адекватных угрозам жизненно важным интересам хозяйствующего субъекта.

Таблица 5 - Мероприятия по обеспечению экономической безопасности на разных этапах производственного процесса³⁶

Этап производственно-хозяйственной деятельности	Мероприятия
Научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы	Покупка информации у третьей стороны. Пресечение несанкционированного доступа к результатам исследований. Физическая защита инструкторов, разработчиков.
Изготовление опытного образца	Предупреждение копирования вследствие несанкционированного доступа.
Постановка на производство	Отслеживание производства пиратских копий. Контроль рекламных акций. Физическая защита производственных мощностей. Физическая защита ведущих специалистов.
Получение качественного сырья, материалов, полуфабрикатов	Пресечение перекупки указанных составляющих конкурентами. Поиск запасных вариантов.
Выпуск конкурентоспособной продукции	Реинжиниринг изделий конкурентов с последующим выявлением «тонких мест» и секретов производства конкурентов.
Циркуляция производственной информации	Разработка перечня сведений, составляющих коммерческую тайну. Защита технических носителей информации. Архивирование наиболее важных массивов. Создание специального делопроизводства.
Маркетинговая и сбытовая деятельность	Исследование рынков сбыта. Разработка мероприятий по удержанию рынка.
Защита бизнеса	Взаимодействие с правоохранительными органами.

На наш взгляд, типовые процедуры по созданию службы безопасности хозяйствующего субъекта должны состоять в следующем:

³⁶ Крылов А.А. О взаимодействии правоохранительных органов и аудиторских компаний // Актуальные проблемы обеспечения правоохранительной деятельности (отечественный и зарубежный опыт). М. Академия управления МВД России, 2018 г.

- а) анализ вероятных угроз;
- б) прогнозирование возможных потерь;
- в) разработка мероприятий по защите экономических интересов предприятия;
- г) определение структур (собственных или внешних), призванных решать задачи по обеспечению экономической безопасности;
- д) стоимостной анализ предполагаемых мероприятий по защите экономической безопасности;
- е) выбор системы защиты экономических интересов;
- ж) правовое (договор или приказ) закрепление выбранной системы безопасности;
- з) дополнение, переработка существующих инструкций, положений и обязанностей.

После чего появившаяся структура интегрируется в другие подсистемы обеспечения производственной деятельности, выполняя следующие задачи:

- а) предотвращение утечки закрытой информации;
- б) организация профилактической работы с сотрудниками, имеющими доступ к конфиденциальной информации;
- в) обеспечение сохранности имущества, материальных средств, оборудования, помещений, физических носителей информации, содержащей коммерческую тайну;
- г) получение информации о конкурентах в частности, касающейся возможной подготовки и осуществления ими мер недобросовестной конкуренции;
- д) создание нормативов работы с информацией, содержащей коммерческую тайну;
- е) разработка мер безопасности и правил работ, хранения и транспортировки материальных ценностей;
- ж) обеспечение компьютерной безопасности;
- з) организация обучения персонала предприятия правилам соблюдения и поддержания режима безопасности;
- и) организация совместной (с муниципальными и федеральными органами) деятельности, направленной на решение вопросов экономической безопасности предприятия;
- к) своевременное выявление угроз безопасности персоналу и ресурсам;

л) прогнозирование тенденций, ведущих к нарушению нормального функционирования и развития;

м) установление причин и условий, способствующих нанесению финансового и материального ущерба;

н) отнесение информации к категориям ограниченного доступа (служебной и коммерческой тайнам, иной конфиденциальной информации, подлежащей защите от неправомерного использования);

о) отнесение других ресурсов, подлежащих сохранению, к различным уровням уязвимости (опасности);

п) создание структуры оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявления негативных тенденций в функционировании организации;

р) эффективное пресечение посягательств на ресурсы и угрозы персоналу на основе экономических, правовых, организационных и инженерно-технических мер обеспечения безопасности;

с) проведение комплекса мероприятий по проверке деловых партнеров;

т) создание условий для максимально возможного возмещения и локализации ущерба, наносимого неправомерными действиями криминальных структур и конкурентов, ослабление негативного влияния последствий чрезвычайных ситуаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог дипломной работы, следует отметить, что все поставленные задачи во введении были решены и сделаны соответствующие выводы.

В первой главе рассмотрены различные подходы к определению экономической безопасности хозяйствующего субъекта, сущность внутреннего контроля, основные виды и значения внутреннего контроля.

Вторая глава работы была посвящена изучению организационно-экономическую характеристику ПАО Сбербанк России, был проведён анализ состояния экономической безопасности банка, а также рисков.

Третья глава работы была посвящена изучению мер предупреждения наступления экономических угроз органами МВД в рыночной экономике. Были изучены последствия наступления рисков хозяйствующего субъекта и случаи ответственности, установленные законодательством, а также выявлены сильные и слабые стороны взаимодействия служб экономической безопасности хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел.

Таким образом, можно сделать следующие выводы. Под экономической безопасностью предприятия (фирмы, организации) понимают защищенность научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от внешних и внутренних экономических угроз и способность к воспроизводству при эффективном использовании всех его ресурсов.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит прежде всего от способности руководства предвидеть и предотвратить возможные угрозы, а также быстро разрешить возникшие проблемы.

Можно выделить основные индикаторы оценки экономической безопасности на предприятии. Во-первых, это оценка финансового состояния предприятия в части его финансовой устойчивости и рентабельности работы. В качестве самостоятельного направления необходимо принять оценку качества и конкурентоспособности продукции. Следующий фактор экономической безопасности - собственно производственный процесс, включая техническое состояние основных фондов и эффективность используемых технологий. При этом инновационная деятельность предприятия рассматривается как необходимое условие, без которого невозможны успех и выживание в долгосрочной перспективе. Отдельной оценке подлежат трудовые ресурсы предприятия и его кадровая политика, а также управленческая составляющая экономической безопасности.

Следует осознать, что обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта – весьма обширная проблема, включающая в себя комплекс организационно-

правовых, технико-технологических, административных, воспитательных, финансовых и специальных мер, направленных на выявление, предупреждение и пресечение угроз и посягательств на стабильность функционирования и развития предприятия.

Сегодня эффективная безопасность предпринимательской деятельности, как и всей национальной экономики, представляется специалистам как система мер, которая обеспечивается на следующих взаимосвязанных направлениях: защита от преступного мира; защита от нарушений закона с тем, чтобы самим не попасть под санкции; защита от недобросовестной конкуренции; защита от противоправных действий собственных сотрудников.

Безопасность современного хозяйствующего субъекта обеспечивается с помощью следующих режимов: конфиденциальности и защиты объектов интеллектуальной собственности, что составляет информационную безопасность; физической охраны, то есть обеспечение физической безопасности имущества и персонала предприятия.

Взаимодействие хозяйствующего субъекта с государственными структурами происходит в том случае, когда исчерпываются полномочия негосударственных структур. Таким образом, правоохранительные инструменты обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта в сфере экономики строятся на основе способности институтов власти создавать экономические и правовые условия для развития эффективной, социально-ориентированной экономики, исключения криминализации общества и коррупции в хозяйственной области.

Среди причин, дестабилизирующих состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта, можно выделить следующие:

а) субъективные, вызванные неэффективной работой предприятия или его руководства, например: низкая конкурентоспособность, а, следовательно, и не востребованность продукции на рынке, действия определенных субъектов хозяйствования, неустойчивость финансового положения предприятия;

б) объективные, возникшие не по вине конкретного предприятия, например: неспособность государства оплачивать продукцию для своих нужд, высокий уровень инфляции, форс-мажорные обстоятельства и другие.

При складывающейся на современном российском рынке обстановке рассчитывать на эффективную защиту своих жизненно важных интересов предприниматель может лишь при следующих двух условиях:

а) если он способен организовать процедурно-ориентированный процесс, который, прежде всего, должен быть направлен на лишение потенциального противника информации о производственных и торговых возможностях и намерениях предприятия, главным образом

путем выявления и устранения индикаторов (то есть демаскирующих признаков, каналов утечки информации), связанных с планированием и осуществлением предпринимательской деятельности;

б) если в этом процессе будут участвовать все служащие предприятия, а не только его служба безопасности.

Системный подход к проблемам обеспечения экономической безопасности состоит в том, чтобы пресечь, сократить или, по крайней мере, ограничить утечку тех крупиц ценной информации, которые могут дать конкурентам возможность заранее узнать о том, что руководство предприятия предпринимает и планирует.

Анализ состояния дел в области экономической безопасности предпринимательства показывает, что:

а) обеспечение безопасности не может быть одноразовым актом; это непрерывный процесс, заключающийся в обосновании и реализации наиболее рациональных форм, методов, способов и путей создания, совершенствования и развития системы безопасности, непрерывном управлении ею, контроле, выявлении ее узких и слабых мест и потенциально возможных угроз бизнесу;

б) безопасность может быть обеспечена лишь при комплексном использовании всего арсенала средств защиты во всех структурных элементах производственной системы и на всех этапах технологического цикла предпринимательской деятельности;

в) требуемый уровень безопасности не может быть обеспечен без надлежащей подготовки персонала предприятия и пользователей и соблюдения ими всех установленных правил, направленных на обеспечение безопасности.

Целесообразно считать основными направлениями деятельности органов МВД России в сфере обеспечения экономической безопасности коммерческой организации следующие меры.

Организация профилактических и оперативно-розыскных мероприятий по защите всех форм собственности от преступных посягательств в целях обеспечения благоприятных условий для развития предпринимательства и инвестиционной деятельности:

а) Разработка и совершенствование мер в пределах своей компетенции по совершенствованию государственной защиты имущества.

б) Обеспечение лицензионно-разрешительной работы и контроль за негосударственной (частной) детективной и охранной деятельностью.

в) Борьба с правонарушениями в сфере потребительского рынка.

г) Обеспечение эффективного взаимодействия подразделений центрального подчинения МВД России, управления МВД субъектов Российской Федерации, управлений

(отделов) внутренних дел на железнодорожном, водном и воздушном транспорте, управлений (отделов) внутренних дел в закрытых административно-территориальных образованиях, на особо важных и режимных объектах.

д) Развитие систем связи, совершенствование информационно-телекоммуникационных технологий и технической защиты информации.

е) Предотвращение проникновения в органы внутренних дел и лиц, преследующих противоправные цели.

Управление экономической безопасностью хозяйствующего субъекта - это методы и виды деятельности оперативного характера, используемые для выполнения требований к уровню безопасности объекта. Политика в области безопасности - это основные направления и цели организации в области безопасности, официально сформулированные высшим руководством. Координацию усилий всех структурных подразделений, на основе полного использования имеющихся на предприятии сил и средств, привлечения к решению задач безопасности каждого сотрудника предприятия, осуществляет менеджмент безопасности. Менеджмент безопасности становится проводником концепции безопасности, правой рукой генерального директора (президента), инициатором и исполнителем конкретных мероприятий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51–ФЗ : (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 янв. 1996 г. № 14–ФЗ : (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть третья [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 ноября 2001 г. № 146–ФЗ : (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2001 г. № 195–ФЗ : (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
6. «О безопасности» [Электронный ресурс] : федер. закон от 28 дек. 2010 г. № 390–ФЗ : (ред. от 05.10.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
7. «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» [Электронный ресурс] : федер. закон от 11 марта 1992 г. № 2487-1 : (ред. от 13.07.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146–ФЗ : (последняя редакция) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б–ки Том. гос. ун–та.
9. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2001 г. № 197–ФЗ : (ред. от 01.04.2019) // КонсультантПлюс: справ. правовая система.

– Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

10. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 13 июня 1996 г. № 63–ФЗ : (ред. от 23.04.2019) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2019. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

11. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России // Вестник РАН. – М., 2017. – № 4. С. 78-85.

12. Аболенцев Ю. И. и др. Экономическая безопасность России: Учеб. пособие / под ред. Ю. И. Аболенцева, В. И. Попова. – М.: Моск. ин-т МВД России, 2015. – 494 с.

13. Беспалько А. А. К вопросу о службе экономической безопасности предприятия // Современные тенденции развития экономической науки и их отражение в учебном процессе: Материалы межвузовской научно-практической конференции. – М.: Московский институт права, 2014. – 132 с.

14. Бородин И.А. Основы психологии корпоративной безопасности. – М.: Высшая школа психологии, 2014. – 318 с.

15. Бочаров О.А. Формирование основ экономической безопасности в банковской деятельности. – М., 2016. – 348 с.

16. Гапоненко В.Ф., Мельников А.Б., Эриашвили Н.Д. Финансово-правовые особенности криминализации холдинговых корпораций. – М.: Юнити, 2016. – 367 с.

17. Глазьев С.Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны — реформационный курс / Российский экономический журнал. – М., 2014 г. – № 1. – С. 96-114.

18. Гребенников В.В. Стратегия управления экономической безопасностью предприятий. – Воронеж, 2017. – 259 с.

19. Грунин О.А., Грунин С.О. Экономическая безопасность организации. – СПб: Питер, 2017. – 244 с.

20. Гусев В.С. Разработка системы экономической безопасности предприятий и организаций. – СПб, 2018. – 265 с.

21. Гусев В.С. и др. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов. – СПб, 2017. – 256 с.

22. Есипов В.М., Крылов А.А. Криминализация экономических отношений в кредитно-финансовой сфере. – М., 2017. – 248 с.

23. Звягин А. А. Управление безопасностью организации и ее персонала (На примере малого и среднего предприятия). – М., 2016. – 298 с.

24. Златкин А.И. Разработка методологического обеспечения организации

экономической безопасности предприятия с использованием средств математического моделирования. – Иваново, 2015. – 344 с.

25. Зубик В.Б. и др. Экономическая безопасность предприятия (фирмы). – Минск, 2016. – 224 с.

26. Иванова Т.Ю., Приходько В.И. Теория организации. – СПб.: Питер, 2018. – 353 с.

27. Исмагилов Р.Ф., Сальников В.П., Степашин С.В. Экономическая безопасность России: концепция — правовые основы — политика. – СПб., 2017. – 312 с.

28. Исмагилова В.С. Стратегический маркетинг в системе обеспечения экономической безопасности предприятия. – Уфа, 2017. – 312 с.

29. Крылов А.А. О взаимодействии правоохранительных органов и аудиторских компаний // Актуальные проблемы обеспечения правоохранительной деятельности (отечественный и зарубежный опыт). – М., 2018. – 137 с.

30. Крылов А.А. и др. Экономическая безопасность: теоретические и практические аспекты деятельности ОВД: Учеб. пособие. – М., 2016. – 402 с.

31. Ланина И.Б. Документооборот как составная часть учетной политики предприятия // Финансовая газета. Региональный выпуск. – СПб., 2014. – №51. – С. 41-48.

32. Лисов В.И., Солтаганов В.Ф. Экономическая безопасность России и развитие корпоративных систем. – М.: Издательство МГУ, 2015. – 365 с.

33. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия как субъект правоохранительной деятельности. – М., 2017. – 215 с.

34. Малашихина Н.Н., Блокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2014 г.

35. Мардас А.Н., Мардас О.А. Организационный менеджмент. СПб: Питер, 2017 г.

36. Матвеев Н.В. Экономическая безопасность предприятия. – М., 2017. – 212 с.

37. Меламедов С.Л. Формирование стратегии экономической безопасности предпринимательских структур. – СПб, 2016. – 259 с.

38. Мищенко С.Н. Система обеспечения экономической безопасности организации. – Ростов н/Д, 2018. 196 с.

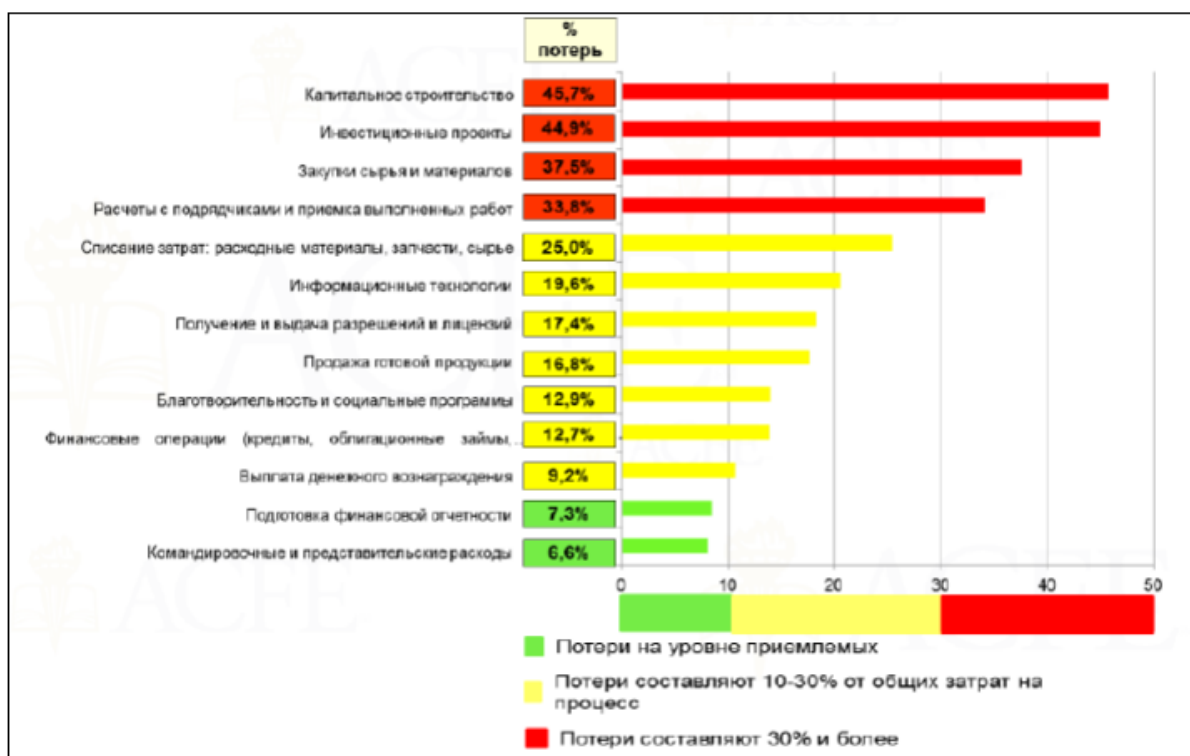
39. Молдаванцев А.А. Участие органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности предприятия. – М., 2018. – 184 с.

40. Пальтин О.Г. Государственный механизм обеспечения экономической безопасности. – М., 2016. – 267 с.

41. Раздина Е.В. Экономическая безопасность: Сущность и тенденции развития. – М., 2016. – 310 с.

42. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. М/. Финстатинформ, 2012 г.
43. Соловьев И.Н. Информационная и правовая составляющие безопасности предпринимательской деятельности // Налоговый вестник. 2015 г. № 10.
44. Сологуб Н.М., Бвдокимов С.Г., Данилова Н.А. Хищения в сфере экономической деятельности: механизм преступления, его выявление, организация расследования: Методическое пособие. М.: ПРИОР, 2017 г.
45. Соснин А.С., Прыгунов П.Я. Менеджмент безопасности предпринимательства: Учеб. пособие. Киев: Изд-во Ёвроп. Ун-та, 2014 г.
46. Спиридонов. И.А. Мировая экономика: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2015 г.
47. Станиславчик В. Риск-менеджмент как инструмент контроля финансовых результатов деятельности компании // Финансовая газета. 2017 г. № 7.
48. Степашин С.В. и др. Государственная безопасность России: история и современность. М.: РОССПЭН, 2016 г.
49. Судоплатов А.П., Лекарев С.В. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2016 г.
50. Фокина О.Г. Управление организационными изменениями как основа обеспечения экономической безопасности и развития предприятия. – Ярославль, 2018. – 212 с.
51. Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017 г.
52. Чечин О.П. Концепция экономической безопасности как фактор повышения конкурентоспособности предприятия. – Самара, 2016. 315 с.
53. Черкасов В.Н. Бизнес и безопасность. Комплексный подход. М.: Дгмада-пресс, 2016 г.
54. Экономическая безопасность хозяйственных систем: Учеб. /Под общ. ред. А.В. Колосова. М.: Изд-во РАГС, 2015 г.
55. Экономическая безопасность: Производство, финансы, банки / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Финстатинформ, 2017 г.
56. Яркин В.И. Система безопасности фирмы. М.: Ось-89» 2017 г.
57. Ярочкин В.И. Служба безопасности коммерческого предприятия. Организационные вопросы. М.: Ось-89, 2015.

Бизнес процессы подверженные риску хищений



Распределение задач управления риском мошенничества

№ п.п.	Наименование этапа	Мероприятия	Ответственный исполнитель	Исполнители
1.	Предупреждение	Оценка риска мошенничества и злоупотреблений	СБ, КРС, СВА	СБ, КРС, СВА, ЮС
2.		Разработка и внедрение Кодекса корпоративной этики	СУП, СБ	СБ, СУП, ЮС
3.		Обеспечение безопасности при приеме на работу Обеспечение кадровой безопасности	СУП, СБ	СБ, СУП, ЮС
4.		Учебная подготовка персонала по вопросам предотвращения мошенничества	СБ, КРС, СВА, Подразделения	СБ, КРС, СВА, Подразделения
5.		Внедрение системы мотивации не предотвращение внутрикорпоративного мошенничества и минимизацию потерь	СУП	СУП, КРС, СВА, СБ, ЮС
6.	Выявление	Применение технических систем безопасности Применение системы физической охраны и контрольно-пропускного режима для целей контроля персонала	СБ	СБ
7.		Организация «горячих линий» и «телефонов доверия» для получения информации о фактах мошенничества и подготовки мошенничества	СБ	СБ
8.		Аудит и текущий контроль финансово-хозяйственной деятельности и движения активов	СБ, КРС, СВА	СБ, КРС, СВА, Подразделения
9.		Анализ данных, используемых в процессе мониторинга	СБ, КРС, СВА	СБ, КРС, СВА
10.	Реагирование	Процедуры проведения внутренних служебных расследований	СБ, КРС, СВА	СБ, КРС, СВА, СУП, подразделения
11.		Разработка процедур и мер дисциплинарного воздействия и системы материальной ответственности	СБ, СУП, ЮС	Подразделения
12.		Информирование сотрудников Компании о раскрытых фактах мошенничества в части касающейся	СУП	Подразделения
13.		Корректировка организации бизнес-процессов и организации системы контроля по результатам расследования фактов мошенничества	Управления	Система управления риском мошенничества
14.	Привлечение к ответственности и возмещение ущерба		СБ, ЮС	СБ, ЮС, СУП

Анализировать

Проверить по расширенному списку коллекций системы Руконтекст

Обработан файл:
diplom_12.docx.

Год публикации: 2019.

Оценка оригинальности документа - 75.01%

Процент условно корректных заимствований - 0.0%

Процент некорректных заимствований - 24.99%

Просмотр заимствований в документе

Время выполнения: 38 с.

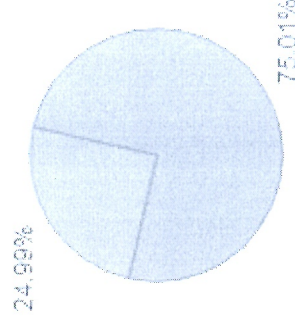
Документы из базы

Источники заимствования

В списке
литературы

Заимствования

Источники



1. Безопасность субъекта предпринимательской деятельности: