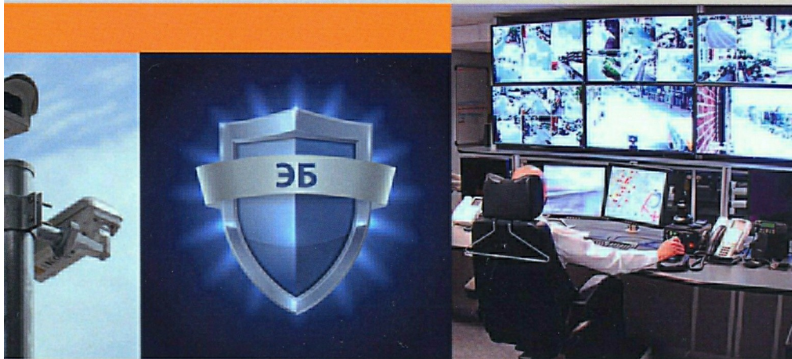


Н.В. Унижаев

# УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ

*Создание и реинжиниринг системы безопасности,  
практика применения*



16+

Москва

# **Николай Владимирович Унижаев**

## **Управление экономической безопасностью организации**

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=31548936](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=31548936)*

*SelfPub; 2018*

### **Аннотация**

В книге рассматриваются проблемы, связанные с управлением экономической безопасностью. Отличительной чертой книги является учет различных мнений, связанных с экономической безопасностью, которыми автор обменивался во время работы со слушателями профессиональной подготовки в области экономической и информационной безопасности.

# Содержание

Введение	4
1. Теория экономической безопасности	10
1.1. История развития экономической безопасности	12
1.2. Роль и место экономической безопасности в деятельности организации	27
1.2.1. Основные термины и определения, связанные с безопасностью организации	28
1.2.2. Назначение, цели и задачи экономической безопасности организации	51
1.2.3. Принципы обеспечения экономической безопасности организации	57
Конец ознакомительного фрагмента.	74

**Н. В. Унижаев**

**Управление экономической  
безопасностью организации  
(Создание и реинжиниринг  
системы безопасности,  
практика применения)**

**Введение**

Экономическая безопасность как научное направление исследует различные области, связанные с обеспечением непрерывности бизнеса и организацией защиты от внешних и внутренних угроз. Современная научная теория экономической безопасности достаточно молодая. Двадцать или тридцать лет для науки слишком маленький срок. Отсюда и различные, порой диаметрально противоположные, взгляды на проблемы, связанные с экономической безопасностью. Проблемы, связанные со становлением стройной научной теории экономической безопасности, увеличивались по мере прохождения сложного пути развития Российской Феде-

рации за последние тридцать лет. «Россия преодолела последствия системного политического и социально-экономического кризиса конца XX века – остановила падение уровня и качества жизни российских граждан, устояла под напором национализма, сепаратизма и международного терроризма, предотвратила дискредитацию конституционного строя, сохранила суверенитет и территориальную целостность, восстановила возможности по наращиванию своей конкурентоспособности и отстаиванию национальных интересов в качестве ключевого субъекта формирующихся многополярных международных отношений» [1].

Несмотря на такие сложности, в этом же документе сказано, «...в целом сформированы предпосылки для надежного предотвращения внутренних и внешних угроз национальной безопасности, динамичного развития и превращения Российской Федерации в одну из лидирующих держав по уровню технического прогресса, качеству жизни населения, влиянию на мировые процессы» [1]. Однако следует понимать, что предпосылки для надежного предотвращения внутренних и внешних угроз в большей степени сформированы на государственном уровне [2]. В то время как на уровне отношений между хозяйствующими субъектами все гораздо сложнее. Использование административного ресурса для обогащения, бесконечные новые мошеннические схемы, низкая заработная плата «в конверте» – все это и сегодня актуально для бизнес-пространства в нашей стране.

При формировании теории экономической безопасности в определенной степени сыграло «злую шутку» слово «безопасность», перенаправив решение задач, связанных с экономической безопасностью, от методов, используемых в экономике, к методам, применяемым в силовых ведомствах. И это при том, что в мировой науке давно устоялось направление *Finance security*, имеющее четкие понятия, связанные с финансовой стабильностью.

Конечно, истина, как всегда, где-то посередине. Современное направление экономической безопасности невозможно представить без экономического мониторинга предприятия, или без физической организации пропускного режима. Но даже при таком разбросе компетенций в экономике и организации защиты их оказалось недостаточно для современного руководителя экономической безопасностью. Моделирование угроз требует знания математики и статистики, оценка рисков может потребовать умения применять экспертные методы, оценка эффективности может использовать механизмы формирования критериев. Как быть при таком разбросе знаний, умений и навыков, необходимых руководителю экономической безопасности? На что в большей степени обратить внимание при его подготовке? Эти и многие подобные вопросы в настоящий момент не имеют четких ответов.

В книге изложено видение автора по проблемам, связанным с обеспечением экономической безопасности. Автор

всегда открыт к дискуссии и готов изменить свое мнение при условии стройной аргументации. В изложенном материале учтен положительный практический опыт, полученный в результате общения с экспертами экономической безопасности.

При написании данной книги преследовались следующие цели:

- обосновать роль и место экономической безопасности в системе управления;
- отделить теорию экономической безопасности организации от концепции экономической безопасности страны;
- подвести научные основы под фундамент системы экономической безопасности организации.

Для достижения целей была сделана попытка решить следующие задачи:

- используя исторические аналогии определена цикличность и правила развития экономической безопасности;
- основываясь на анализе трудов различных авторов, сформированы единые термины теории экономической безопасности;
- определены четкие принципы и требования к экономической безопасности;
- выявлены различные подходы при формировании системы экономической безопасности страны и организации;
- определены различные подходы к созданию или реинжинирингу системы экономической безопасности;

- сформирован открытый список объектов и субъектов экономической безопасности;
- определены технико-экономические требования к системе экономической безопасности;
- структурированы и описаны в примерах различные концепции описания системы экономической безопасности;
- предложены методы планирования и прогнозирования экономической безопасности;
- определен механизм формирования внутренних и внешних угроз безопасности основного бизнеса;
- разработан вариант фрод-мониторинга организации;
- предложена схема противодействия недружественным поглощениям организации;
- определены основные методы управления информационной безопасностью руководителем экономической безопасности;
- предложены различные схемы организации пропускного режима, режима безопасности внутри объекта и противопожарного режима;
- проанализированы основные способы организации физической защиты сотрудников и управляющих организаций;
- выявлены особенности управления экономической безопасностью в кризисной и предкризисной ситуации;
- проанализированы иностранные и отечественные информационные технологии, используемые в интересах экономической безопасности;

- предложены различные методики оценки эффективности экономической безопасности;
- определены методы деловой разведки, применяемые сотрудниками экономической безопасности включающие фейк-контроль и умение поиска информации в различных источниках;
- проанализированы правовые и морально-этические аспекты экономической безопасности.

# 1. Теория экономической безопасности

Какие события послужили появлению направлений экономической безопасности? Какова роль экономической безопасности в общей системе управления организацией? Какова главная цель экономической безопасности? Зависит ли данная цель от специфики организации? Какие требования следует предъявлять к системе экономической безопасности? Какова предыстория современного направления экономической безопасности? На эти и другие вопросы попытаемся ответить в данной главе.

Есть множество устоявшихся названий, обозначающих организацию: фирма, компания, хозяйствующий субъект, предприятие. Мы в данной книге выбрали «организация», – как наиболее емкое понятие, включающее в себя всех участников, связанных с экономической безопасностью. Исследование любого процесса следует начинать с поиска исторических аналогий. Все события развиваются по исторической спирали. Гегель<sup>1</sup> сказал, что история повторяется дважды – один раз в виде трагедии, другой раз в виде фарса. Сделаем попытку найти исторические события, имеющие отношение к защите собственного дела, анализу различных источников

---

<sup>1</sup> Георг Вильгельм Фридрих Гегель (нем. Georg Wilhelm Friedrich Hegel).

с целью повышения прибыли, использованию различных методов для снижения издержек, выявлению мошеннических схем и других событий, условно имеющих отношение к современной теории экономической безопасности.

# 1.1. История развития экономической безопасности

Существует множество попыток поиска исторических аналогий современного понимания термина «экономической безопасности». Большинство научных исследований описывают процессы, связанные с безопасностью, в том числе – безопасностью государства, что не совсем корректно по отношению к современному пониманию экономической безопасности [3–15]. Есть множество научных и публицистических статей с описанием методов и стиля работы сотрудников отдела по борьбе с расхитителями социалистической собственности (ОБХСС), что полностью соответствует современному пониманию экономической безопасности, но отрывает большой временной промежуток, фактически сводя всю историю к последнему столетию [15]. Кроме этого, есть описание исторических аналогий, совсем не связанных с экономической безопасностью организации: например, описание действий стрельцов или грядней очень условно можно сопоставить с современной экономической безопасностью [15, 6, 18].

Не критикуя авторов, ранее исследовавших исторические аналогии экономической безопасности, попробуем выявить исторические факты, соответствующие:

- профилактике и защите от хищений частной и государ-

ственной собственности;

- поиску и использованию методов управления защитой от расхищений;
- поиску и применению методов управления непрерывностью производственных процессов, а также процессов в историческом плане, напоминающих экономические, используемых в различных странах в разное историческое время;
- использованию различных методов, связанных с безопасностью жизнедеятельности.

Вероятно, следует начинать с безопасности, имеющей далекие исторические корни. С первых дней описания своей жизни люди фиксировали озабоченность, связанную с проблемами безопасности. Люди быстро поняли, что следует не только найти комфортные для жизни ресурсы, но и сохранить их. Поэтому во все времена было принято думать о безопасности. На всех уровнях социального сознания безопасность воспринималась как отсутствие реальных и потенциальных угроз, наносящих вред.

Человечество всегда было нацелено на сохранность и надежность всех областей жизнедеятельности человека и общества. Сама природа нацеливает на выживание и постоянное приспособление к окружающей социальной системе и изменяющейся экологической среде. В трактовке Робера,<sup>2</sup> термин «безопасность» был впервые употреблен еще в

---

<sup>2</sup> Робер (Robert) Андре (1883–1955), французский католический библиист. Профессор Католического института в Париже (с 1928). Входил в коллектив ав-

1190 г. и означал спокойное состояние духа человека, считающего себя защищенным от любой опасности [19].

С появлением общественных и государственных систем понятие «безопасность» приобретает дополнительную трактовку условий, описывающих общие ситуации спокойствия. Большую значимость термин «безопасность» приобрел в XVII–XVIII вв., когда в развитом обществе доминировало суждение о том, что главная цель государства заключается в обеспечении общей безопасности и благосостояния. Данное суждение о безопасности появилось и в России, где в «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» от 14 августа 1881 г. был использован термин «государственная безопасность», закрепленный впоследствии законодательно [20].

В дальнейшем безопасность приобрела больший смысл с позиции национальной безопасности. Термин «национальная безопасность» впервые был употреблен в 1904 г. в послании президента Т. Рузвельта<sup>3</sup> конгрессу США. Позднее проблематика национальной безопасности стала ключевой и часто применяемой в исследованиях многих ученых и политиков мира. В индустриальном мире все более существенную роль в обеспечении национальной безопасности начала играть экономическая составляющая. Принято считать, что

---

торов, готовивших издание «Иерусалимской Библии». Редактировал «Библейский словарь».

<sup>3</sup> Теодор Рузвельт (англ. Theodore Roosevelt), 26-й президент США в 1901–1909.

официальный статус термин «экономическая безопасность» получил в 1985 г., когда на 40-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН была принята резолюция по международной экономической безопасности [21]. В ней была обозначена необходимость содействовать решению данной проблемы с целью создания условий для социально-экономического развития и прогресса каждой страны. Затем на 42-й сессии Генеральной Ассамблеи была принята Концепция международной экономической безопасности, обобщившая глобальные проблемы, имеющиеся в данной области, и средства их преодоления. Возникновение этих проблем связано с объективными социально-экономическими и природными процессами, затрагивающими жизненные интересы всех стран и народов требующими для своего решения скоординированных действий мирового сообщества [21].

Для Российской Федерации, имеющей обособленность и собственный путь развития, общая и экономическая безопасность всегда имели большое значение. Трактовка о том, что вопросы экономической безопасности стали актуальными для Российской Федерации только в конце 90-х годов прошлого столетия, не соответствуют действительности, и все же в большей степени вопросы экономической безопасности актуализировались в конце XX в. в связи с масштабным кризисом, вызванным революционным переходом от одной формации к другой. Нарушение традиционных экономических связей, резкое падение производства, разруше-

ние системы государственного контроля привело к огромным проблемам в экономике. Данная проблема была признана на государственном уровне, что выразилось в принятии Государственной стратегии экономической безопасности страны до 2030 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации в 2017 году.

Условно можно считать, что историческое развитие экономической безопасности в нашей стране проходило в соответствии с этапами развития Российской Федерации, прошедшей путь от княжеств, опричнины, крепостного права к капитализму, с дальнейшим революционным скачком к развитому социализму с плановой экономикой и возвратом к развивающейся рыночной экономике и частной собственности.

В научной литературе имеется множество попыток найти прямые аналогии исторических процессов, связанных с экономической безопасностью. Начинаются они, как правило, с древней Руси, но вероятно, это скорее «условные» аналогии, чем события, с которыми в настоящий момент связано понятие экономической безопасности организации. Описание сторожей времен Петра I, обходящих городской квартал, только с очень большой условностью можно сравнить с современным понятием экономической безопасности.

Возможно, появлением отдельных элементов системы экономической безопасности следует считать этап индустриального развития России XIX века. Столыпинские рефор-

мы, прорывные процессы в горнодобывающей промышленности, строительство железных дорог – все это требовало новых подходов в обеспечении безопасности не только людей, но и условий трудовой деятельности. Поэтому в России XVIII–XIX веков потребовалось введение новых должностей для полиции, имеющих прямое отношение к экономике. Так, например, в городах, связанных с горнодобывающей промышленностью, были введены должности комендантов, в функции которых входил надзор за фабриками и дворами, имеющими мастерские. Появление артелей, мануфактур, индустриального производства требовало новых подходов. Отрадно, что ученые и интеллигенция стали их искать не в способах дальнейшей эксплуатации, а в оптимизации процессов труда и управления. В это время даже функция дворника изменилась на «Управляющего Придворовым хозяйством», с основной обязанностью слежения за порядком. Все чаще в деловых отношениях стали применяться методы экономического воздействия, например, наказания в виде штрафов, а не ставшие нормой того времени телесные избиения.

Следующий этап развития экономической безопасности (1917–1950 гг.) примечателен тем, что стране потребовались новые способы экономической безопасности, так как управление частной собственностью было заменено на коллективную. Фактически, аграрная страна, не имеющая промышленности, за короткое время сделала экономический скачок. В

изменившихся условиях требовались новые методы обеспечения экономической безопасности социалистической собственности. К сожалению, многие хорошие экономические начинания были сведены к репрессивным формам управления, не требующим использования методов экономической безопасности. Идеи новой экономической политики были заменены эксплуатацией бесплатной рабочей силы, появившейся в результате репрессий. Появившиеся в начале двадцатого века элементы экономической безопасности были заменены на сторожевые и охранные. Возможно, мы ошибаемся, пытаясь осмыслить прошлое время с позиции сегодняшнего дня, забывая про банды и большие группы преступников, с которыми либеральными методами справиться было бы невозможно, поэтому использование для вывода страны из сложного кризисного состояния, частично обусловленного мировой агрессией, частей особого назначения (ЧОН) и структур НКВД, возможно, было жизненно необходимо и стало нормой. На этом этапе наложила свой отпечаток на особенности развития экономики и Великая Отечественная война. Использовать элементы экономической безопасности предприятий, на которых люди работали по 16–18 часов без выходных с одной мыслью «Приблизить победу», не было смысла. Очевидно, что с точки зрения эволюции экономической безопасности организаций этот период можно выбросить из истории.

Следующий этап развития экономической безопасности

(1950–1991 гг.) примечателен экономическим прорывом страны. В это время российские ученые отправляют первого человека в космос. Предприятия под руководством государства формируют новую, «плановую экономику». В стране появились заводы-автогиганты ЗИЛ, АЗЛК, ВАЗ, требующие новых подходов в организации управления. Вопросы логистики и снабжения приобретают новую особую значимость. Все больше и больше стали востребованы руководители, способные организовать экономические процессы. Появилась целая плеяда председателей «совхозов-миллионеров», способных не только эффективно работать, но и создать условия для дальнейшего развития. Строительство новых городов и городов спутников, например, Тольятти, Зеленограда, нацеленных на современную экономику, требовало изменений в методах управления экономикой, и в том числе – экономической безопасностью. Для борьбы с расхитителями «социалистической собственности» были созданы отделы ОБХСС. Впервые в этих отделах были собраны не только сотрудники силовых ведомств, но и специалисты в области экономики, способные разобраться в специально запутанных экономических документах. Множество «громких» дел того времени «Ростовское дело подпольной швейной фабрики», «Дело Елисеевского продуктового магазина» – вернули в государственную казну миллионы рублей. К сожалению, управление народным хозяйством того времени не требовало от руководителей заботы об активах предприятий. Поли-

тика общественной собственности привела к нерациональному использованию ресурсов предприятий, что частично привело к глубокому кризису, вмешательству внешних сил и изменению экономической формации нашей страны.

Современный этап развития экономической безопасности организации (1991 – н/в) обусловлен неустойчивой, быстроменяющейся рыночной экономикой. Участвовавшие мировые кризисы, быстроменяющиеся курсы нефтепродуктов и мировых валют потребовали новых способов управления. Вопросы экономической безопасности вышли на первый план. Все это потребовало внедрения новых научных методов экономической безопасности организации. Большая часть крупных и средних организаций сформировали управления и отделы экономической безопасности. Статус начальников таких отделов повысился до заместителей и помощников руководителей организации. Требования к сотрудникам экономической безопасности резко возросли, так как от их профессионализма стало зависеть основное производство.

Выделим исторические события, повлиявшие на формирование экономической безопасности (табл. 1).

## **Таблица 1**

**Исторические события, повлиявшие на формирование экономической безопасности**

Период	Название	Комментарий
1190 г.	Первое письменное упоминание термина «безопасность»	Французский католический библеист Робер ( <i>Robert</i> ) Андре, профессор Католического института в Париже. В издании «Иерусалимская Библия» указал на первое упоминание термина безопасность и внес его в «Библейский словарь»
1881 г.	Первое письменное упоминание термина «государственная безопасность» в России	В «Положении о мерах к охранению государственного порядка и общественного спокойствия» от 14 августа 1881 г. был использован термин «государственная безопасность»
Начало XIX века	Изобретение электронного звонка	Внедрение звонка, использующего электричество, позволило усилить сигнал тревоги и подтолкнуть к идее разработки систем охраны
Начало XX века	Внедрение первых электронных систем охраны	С появлением электричества в Америке и Европе практически одновременно стали внедряться системы охраны магазинов. При разрыве сети они подавали звуковой сигнал или передавали сообщение в ближайший полицейский участок
1904 г.	Первое письменное упоминание термина «национальная безопасность»	Термин национальная безопасность ( <i>National security</i> ) впервые был употреблен в 1904 г. в послании президента Т. Рузвельта конгрессу США

1942 г.	Первая видеокамера наблюдения	Принято считать, что первая видеокамера с возможностью записи была установлена инженером Вальтером Брухтом ( <i>Walter Bruch</i> ) в Германии (компания <i>Siemens</i> ) на ракетном полигоне для наблюдения за запуском ракет «Фау-2» (нем. V-2 — <i>Vergeltungswaffe-2</i> ).
1956 – 1960 гг.	Первые видеокамеры наблюдения на улицах городов	В 1956 году в Гамбургская полиция (Германия) продемонстрировала уличную систему видеонаблюдения под названием: «Волшебное зеркало» ( <i>Zauberspiegel</i> ). Система позволяла наблюдать за уличным движением и переключать светофоры. В 1960 году по просьбе Лондонской полиции были установлены камеры видеонаблюдения. Полиция просила установить камеры для наблюдения за празднующими «День Гая Фокса», так как во время этого праздника поджигалось много фейерверков. Удачный эксперимент позволил в дальнейшем установить камеры на Труфольгаской площади ( <i>Trafalgar Square</i> )
1964 г.	Установление первых тайных видеокамер для наблюдения за улицами	В центре города Ливерпуль (Великобритания) были тайно установлены несколько камер видеонаблюдения для наблюдения за гражданами
1967 г.	Первые системы видеонаблюдения, предназначенные для защиты от воров	Компания ФотоСкан ( <i>Photo-Scan</i> ) предложила услуги по защите магазинов от краж с использованием систем видеонаблюдения

1930 – 1986 гг.	Появление цеховиков	Цеховики или подпольные предприниматели появились в конце двадцатых годов прошлого столетия, когда государство полностью ликвидировало частную собственность. В условиях товарного дефицита они подпольно делали и сбывали обувь, одежду и другие товары. Хорошим временем для деятельности цеховиков стала полная неспособность советской экономики решить проблему дефицита. Политика перестройки и легализации предпринимательской деятельности в 80-х годах привела к исчезновению цеховиков
1937 – 1992 гг.	Создание ОБХСС	Отдел по борьбе с хищениями социалистической собственности (ОБХСС) был создан в 1937 году и вошел в составе НКВД (МВД СССР)
1977 г.	Мировые базы правовой и экономической информации	Появление <i>LexisNexis</i> и других международных справочных систем позволило выработать стратегию развития новой индустрии. Основными направлениями стали базы правовой информации Лексис ( <i>Lexis.com</i> ) и базы новостной и бизнес-информации Нексис ( <i>Nexis.com</i> )
1981 г.	Появление GSM-сетей	Мобильные сети или <i>GSM</i> -сети появились в Европе в 1981 году. Название произошло от аббревиатуры научной группы <i>Groupe Special Mobile (GSM)</i> . Сеть охватила Данию, Швецию, Финляндию и Норвегию, а затем и весь мир. Мобильная сеть, кроме прямого назначения, позволила использовать ее для передачи сообщений о нарушениях системы безопасности.

1988 г. по н/в	Создание частных охранных организаций (ЧОО)	Закон № 8998-ХI «О кооперации в СССР» от 26 мая 1988 разрешил частные охранные организации или другие негосударственное структуры, оказывающие услуги охраны
1992 г. по н/в	Создание ГУЭП (ОБЭП, ОЭБиПК)	В 1992 году в составе МВД России было создано Главное управление по экономическим преступлениям (ГУЭП), которое в дальнейшем было переименовано в Главное управление по борьбе с экономическими преступлениями (ГУБЭП). В состав управления вошел отдел по борьбе с экономическими преступлениями (ОБЭП), переименованный в ОЭБиПК. Отдел подчинен Главному Управлению Экономической Безопасности и Противодействия Коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации. Отдел является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата Министерства внутренних дел Российской Федерации
1993 г. по н/в	Открытие крупных выставок и конференций, посвященных безопасности	Начало работы крупнейших выставочных мероприятий, посвященных безопасности в России: «Международный форум технологии безопасности» (ТБ форум), Международная выставка <i>Securika Moscow (MIPS)</i> и др.
1995 – 2005 гг.	Появление интеллектуальных поисковых машин Гугл (Google), Яндекс (Yandex) и др.	Работа двух студентов Стэнфорда ( <i>Stanford University</i> ) Ларри Пейджа ( <i>Larry Page</i> ) и Сергея Брина ( <i>Sergey Brin</i> ) привела к революции в поиске различной информации. Сегодня множество профессий невозможно представить без использования поисковых систем

1972 – 1976 гг.	Протокол TCP/ IP	Именно протокол TCP/IP позволил широко применять системы видеонаблюдения и пожаротушения. В 1972 году был сделан доклад о возможности использования TCP. В 1976 году Винт Серф ( <i>Vinton Cerf</i> ) и Роберт Кан ( <i>Robert E. Kahn</i> ) впервые продемонстрировали передачу данных с использованием протокола TCP
1999 – 2000 гг.	Широкое применение новых беспроводных систем передачи данных	<i>Wi-fi, Bluetooth</i> и другие технологии позволили использовать беспроводные технологии в системах безопасности
2004-2010 гг.	Появление информационных ресурсов о компаниях РФ (Спарк, Интегрум, Контур-Фокус)	Системы, специализирующиеся на сборе информации о юридических и физических лицах. Особенностью систем, созданных в РФ, стали уникальные аналитические возможности, позволяющие выявлять компании-однодневки
2009 – 2012 гг.	Первое бессмысленное внедрение систем видеонаблюдения	Правительство Москвы выделило около двух миллиардов рублей на установку видеокамер в подъездах жилых домов. Проект предполагал установку более 80 тыс. видеодомофонов и видеокамер. К моменту завершения тестирования оказалось, что низкое разрешение не позволяет идентифицировать людей. Дальнейшее расследование показало, что информация от множества видеокамер не поступала в центр обработки, а имитировалась со стримеров
2017 г.	Вирус-шифровальщик <i>Wanna Cry</i>	Первый вирус, предположительно использующий уязвимости операционной системы, выявленные специальными разведывательных служб США. Вирус нацелен на крупные информационные сети. С этого момента мир задумался: а можно ли информацию доверять специальным государственным службам?
2017 г.	Стратегия экономической безопасности России до 2030 года	Очень важный документ, определивший основные угрозы и направления политики Российской Федерации, связанные с экономической безопасностью

Что в будущем повлияет на процессы, связанные с экономической безопасностью? Как эра новых технологий изме-

нит экономическую безопасность? А будет ли такая профессия в будущем?

Время покажет!

## **1.2. Роль и место экономической безопасности в деятельности организации**

За последние два десятилетия Российская Федерация прошла путь, который некоторые страны проходили в течение столетий. Быстрый переход от плановой экономики к рыночной не мог пройти беспроблемно. В этих условиях роль служб, занимающихся обеспечением безопасности бизнеса, значительно возросла. Сложность становления системы экономической безопасности организации усугубилась тем, что государство фактически устранилось от регламентирования процессов в коммерческих структурах. Из-за постоянно возрастающей конкуренции, процессы управления организациями значительно усложнились. При этом ни у кого не вызывает сомнения, что организации, ведущие экономическую деятельность, являются одними из основных элементов общей экономической системы страны.

Постоянные реформы экономических процессов, неустойчивое положение на финансовом рынке, привязка национальной валюты к цене на нефть оказывают большое негативное влияние на все процессы в экономике, в том числе – и на вопросы, связанные с экономической безопасностью. В последнее время негативное влияние усилилось, из-

за разногласий в политическом восприятии событий, проходящих в мире, и агрессивной политики США, пытающихся удержать свое монополистическое влияние. Санкции и нарушение основополагающих принципов всемирной торговой организации (ВТО) ухудшают большинство экономических процессов и требуют новых подходов в управлении. Роль и значение экономической безопасности в таких условиях значительно возрастают. Ее невозможно переоценить, так как даже незначительные ошибочные решения в таких условиях могут привести к банкротству и потере бизнеса.

Для более полного рассмотрения вопросов, связанных с экономической безопасностью организации, необходимо дать трактовки основных базовых определений.

### **1.2.1. Основные термины и определения, связанные с безопасностью организации**

Научные проработки, реализуемые в последние двадцать лет, вызвали затруднения, связанные с широкой интеграцией Российской Федерации в мировое экономическое пространство. Появление новых, ранее не используемых терминов, было всецело отдано авторам. В этих условиях некоторые термины стали применяться без глубокой научной проработки. Не обошло это и область, связанную с «экономической безопасностью», использующую методологии классической экономики и менеджмента, информационной и ком-

плексной безопасности.

Перечисленные научные направления экономики и безопасности имеют разные цели и задачи, но всех их должен объединять общий уровень теоретической проработки. Такое требование обусловлено тем, что многие нарушения, связанные с экономической деятельностью, строятся на уязвимостях в экономических процессах, недостаточной информационной или комплексной безопасности.

В области обеспечения безопасности бизнеса наиболее проработанной в теоретическом и практическом направлениях является сфера, связанная с информационной безопасностью. Международные и Российские стандарты в области информационной безопасности достаточно четко формализовали данный процесс. Экономическая безопасность, напротив, оказалась слабо проработанной научной методологией. Не так, чтобы экономическая безопасность была полностью забыта. Научной литературы, посвященной проблемам в обеспечении экономической безопасности, много, но большинство источников описывает восприятие данной проблемы с позиции 90-х годов – удивительного, и совершенно особого периода развития нашей страны. Хочется верить, что этого периода больше никогда не повторится в истории России. И это также зависит от качественной проработки методологии, приемов и методов экономической безопасности.

Кроме этого, предпосылкой такого положения послужи-

ло отсутствие интереса к вопросам, связанным с экономической безопасностью в странах с сильной, устоявшейся рыночной экономикой. Например, для деловых кругов Германии становится непонятным и невозможным регистрация фирмы на умершего человека или украденный паспорт. Напротив, для стран с развивающейся рыночной экономикой вопросы, связанные с безопасностью, оказались одними из основных, а игнорирование решения данных вопросов часто приводит к полной потере бизнеса.

Особое внимание к терминам неслучайно. Некорректная, неоднозначная формулировка терминов может привести к непониманию, неправильному выбору методов обеспечения безопасности.

Особенностью данной книги является то, что практически все рассматриваемые термины и определения приводятся с различных точек зрения с выделением наиболее логичных. Следует особо указать, что ряд терминов, имеющих отношение к экономической безопасности страны, могут быть совершенно не уместными, с точки зрения хозяйствующего субъекта.

Для понятия термина «экономическая безопасность» дадим определение «опасности» и «безопасности», чаще других используемые в современной научной литературе. В трактовке экономической безопасности под опасностью следует понимать:

## Опасность<sup>4</sup>

1. «Опасность – возможность возникновения обстоятельств, при которых материя, энергия, информация или их сочетание могут таким образом повлиять на сложную систему, что приведут к ухудшению или невозможности ее функционирования и развития» [22].

Данное определение опасности носит более общий характер и может быть использовано сотрудниками экономической безопасности как базовое.

2. «Опасность – это ситуация, при которой возрастает уровень угрозы жизни, здоровью, имуществу или окружающей среде<sup>5</sup>» [23].

Данное определение опасности в большей степени подходит для использования в области экономической безопасности. В данной трактовке опасность можно рассматривать как ситуацию или состояние системы, в которое она может перейти. Есть и множество других определений, которые можно использовать при организации экономической безопасности.

3. «Опасность – это объективно существующая вероятность отрицательного влияния на социальный организм, которое может нанести вред его состоянию. Источниками опасности являются условия и факторы, таящие в себе или в со-

---

<sup>4</sup> Hazard, Danger.

<sup>5</sup> A hazard is a situation that poses a level of threat to life, health, property, or environment.

вокупности с другими деструктивную природу» [24].

Рассматривая термины опасности с позиции обеспечения экономической безопасности организации, следует отметить, что опасность может носить не только природный или техногенный (в результате аварии, катастрофы) характер. В области экономической безопасности опасность чаще всего обусловлена социальным характером.

По своей сущности, опасность обусловлена различными угрозами, постоянно окружающими любые деловые отношения. Обычно многие угрозы, влияющие на экономическую безопасность организации, находятся в состоянии покоя, т. е. их потенциальные возможности только теоретически могут причинить вред. Например, опасность потерять материальные активы из-за пожара может и не наступить, если руководитель экономической безопасности правильно организует систему противопожарной защиты. Однако, надо всегда помнить: как только опасность становится реальной, последствия для организации могут быть непоправимыми.

### **Безопасность<sup>6</sup>**

1. «Безопасность – отсутствие опасности, сохранность, надежность» [25].

В данном определении категория «безопасность» трактуется как отсутствие опасности, но для любой организации такое состояние является практически невыполнимым, поэтому данное определение только частично можно исполь-

---

<sup>6</sup> Security.

зовать при формировании системы экономической безопасности организации.

2. «Безопасность – состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности» [26].

В данном определении появляется особая категория, характеризующая состояние, которая обязательно предусматривает однозначную параметризацию и классификацию каждого состояния безопасности системы или объекта, которому угрожает опасность. В этом случае определение «безопасность» может быть сформулировано следующим образом [27].

Пусть  $S_1, S_2, \dots, S_n$  – различные возможные состояния безопасности организации, которая подвергается угрозам. Если показатели состояния безопасности организации измеряемы, например, в виде оценки возможного ущерба объекту в каждом состоянии, а это предельно допустимое состояние защищенности, при котором этому объекту не угрожает опасность, то безопасное состояние может быть определено при выполнении следующего условия:

$$\forall S_i, S_i \leq S_0, \text{ при } i = \overline{1, n}, \quad (1.1)$$

где  $S_i$  – различные состояния безопасности организации;  
 $S_0$  – граничное состояния безопасности организации, спо-

собное противостоять опасности;  $n$  – количество возможных состояний безопасности.

Такая трактовка опасности позволяет выявлять состояния организации, при которых она будет находиться в безопасности, но использование такого определения при организации процесса экономической безопасности вызывает множество вопросов:

- как объективно оценить состояния защищенности организации?
- какие методики можно использовать для оценки состояния безопасности организации?

где взять параметры для оценки критериев эффективности?

Учитывая понятие информационной безопасности, определенное в документе,<sup>7</sup> можно выделить следующую трактовку безопасности:

«Безопасность – состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечивается реализация всех прав и свобод» [28].

Данная трактовка, хотя и является фундаментальной, но также, как и предыдущая, требует определения состояния защищенности, что вызывает большое количество вопросов и неопределенностей.

---

<sup>7</sup> Доктрина информационной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента РФ № 646 от 5 декабря 2016 г.).

С позиции обеспечения экономической безопасности может подходить следующее определение безопасности.

4. «Безопасность – состояние защищенности прав граждан, природных объектов, окружающей среды и материальных ценностей от последствий несчастных случаев, аварий и катастроф на промышленных объектах» [29].

Данное определение ограничивает границы безопасности прав граждан и материальных ценностей защитой от несчастных случаев и аварий на различных объектах. Расширив границы, можно получить приемлемое определение.

5. «Безопасность – отсутствие недопустимого риска» [30].

Такая трактовка безопасности позволяет разработать четкий механизм управления безопасностью и также может быть использована при организации экономической безопасности. В такой постановке понятие «допустимый риск» является, по существу, механизмом оценки угроз безопасности, так как предполагает оценку допустимого риска с позиции уровня угрозы, требований нормативно-правовых документов, возможностей хозяйствующего субъекта по защите общественных ценностей и других факторов.

Два документа расширяют данное понятие безопасности.

6. «Безопасность – отсутствие недопустимого риска, связанного с возможностью нанесения ущерба» [31, 32].

Из приведенных определений видно, что понятие безопасности представляет собой поиск состояния, при котором будут минимизированы все риски, связанные с воз-

возможностью нанесения ущерба организации. Поэтому, можно сказать, что с точки зрения экономической безопасности организации «безопасность» – отсутствие недопустимого риска при ведении экономической деятельности.

Руководителя экономической безопасности в большей степени интересует не просто безопасность, а безопасность организации. Существует множество научных определений безопасности организации (предприятия, фирмы).

### **Безопасность организации**

1. «Безопасность предприятия (фирмы) – это состояние защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз (источников опасности), формируемое администрацией и коллективом предприятия путем реализации системы мер правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социального характера» [33].

В данном определении безопасность предприятия характеризуется состоянием защищенности интересов предприятия. Оценка безопасности предприятия в такой формулировке требует разработки критериев, характеризующих различные состояния. Внутренние и внешние угрозы также перекрывают весь сектор угроз и требуют дальнейшей детализации.

2. «Под 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» [27].

В данном определении введена новая категория «экономическая угроза». Экономическая угроза не определена, что значительно усложнит решение задач, связанных с практической реализацией безопасности организации.

Множественные трактовки термина «безопасность» могут быть актуальны и для «безопасности организации», поэтому с точки зрения экономической безопасности организации, при соответствующей доработке, большинство из них могут использоваться.

В целом безопасность организации складывается из безопасности различных систем, например, информационной безопасности, личной безопасности руководителя и сотрудников, безопасности управления, поэтому ее надо рассматривать с точки зрения системного подхода или комплексности. Кроме такого подхода к определению безопасности в обеспечении экономической безопасности можно использовать термин безопасность объекта.

«**Безопасность объекта** – способность объекта непрерывно сохранять работоспособность в определенных условиях эксплуатации в течение некоторого времени» [34]. В такой трактовке безопасность организации должна включать следующие категории требований:

- прочность;

- надежность;
- устойчивость.

## **Комплексная безопасность организации (бизнеса)**

Устоявшаяся, общепринятая методология, связанная с безопасностью, описывает несколько принципиально разных направлений трактовки термина комплексная безопасность организации:

- первое направление трактует комплексную безопасность организации как защиту от внутренних и внешних угроз, таким образом трактовки комплексной безопасности и экономической безопасности подменили друг друга;
- второе направление рассматривает комплексную безопасность организации как цельную систему безопасности, такая система может быть создана в любой организации путем интеграции различных подсистем, связанных с безопасностью.

### **Мнение автора!**

С позиции автора, второе направление более правильное. Это направление позволяет формировать сложную систему безопасности организации как единый слаженный механизм. Обязательным условием формирования такой системы является получение синергетического эффекта. Интеграция подсистем, связанных с безопасностью, позволяют решить дополнительные многочисленные задачи управления организацией. Например, подключение к системе контроля и управления доступом (СКУД) автоматизированной систе-

мы учета рабочего времени позволяет, дополнительно к контролю доступа, осуществлять автоматизированный учет рабочего времени.

Термин «комплексная безопасность» определен в некоторых стандартах. Так, например, в стандарте [35, 36] под *комплексной системой безопасности объекта* понимается организационно-техническая система, состоящая из алгоритмически объединенных подсистем, обеспечивающих защиту объекта от нормированных угроз различной природы.

Из нечеткого определения «комплексной безопасности организации» возникает вывод о том, что процесс комплексирования достаточно сложно систематизировать. Именно поэтому множественные попытки стандартизации процесса комплексной безопасности организации пока не привели к успеху.

Есть еще одна проблема, связанная с комплексной безопасностью организации. Для оценки эффективности комплексной организации необходима математическая модель внутренних и внешних угроз, которая и позволит сформировать эффективную систему безопасности. При этом, модель внутренних и внешних угроз будет не одинаковой для различных сфер деятельности: для систем комплексной безопасности магазина это будут, в основном угрозы, связанные с хищениями, а для кредитной организации – угрозы, связанные с невозвратом кредитов.

Направления деятельности организации определяют

структуру системы комплексной безопасности, адаптированной под объект. На рис. 1.1 представлены этапы формирования системы комплексной безопасности [27]. Этапы формирования системы комплексной безопасности совпадают с аналогичными этапами создания системы экономической безопасности.

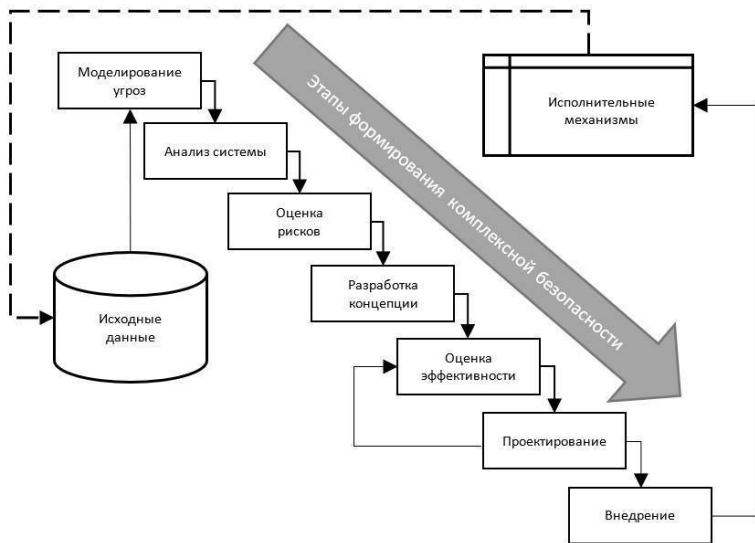


Рис. 1.1. Этапы формирования системы комплексной безопасности

Этапы формирования системы комплексной безопасности включают в себя следующие самостоятельные направле-

ния:

- моделирование угроз;
- анализ существующей системы комплексной безопасности;
- оценка внутренних и внешних рисков;
- учет политики организации при разработке концепции системы комплексной безопасности;
- учет существующей информационной системы при проектировании системы комплексной безопасности;
- оценка эффективности системы комплексной безопасности;
- внедрение системы комплексной безопасности.

Сам термин «комплексность» предполагает одновременное использование различных подсистем. При этом эффект от такого использования должен быть максимальным. Это общепринятое правило использования систем.

Руководителям экономической безопасности следует учитывать условия, при которых комплексные решения в системах безопасности требуется создавать только тогда, когда они экономически оправданы. Другими словами, обязательно должно выполняться следующее условие: суммарные затраты на реализацию всей системы безопасности с учетом обслуживания должны быть меньше суммы затрат на использование и обслуживание отдельных элементов.

## **Уязвимость<sup>8</sup>**

---

<sup>8</sup> Vulnerability.

Понятие уязвимости для различных сфер безопасности имеет некоторые отличия. С точки зрения информационной безопасности под «*уязвимостью* следует понимать некую слабость, которую можно использовать для нарушения системы или содержащейся в ней информации» [36, 37].

### **Важно!**

С точки зрения экономической безопасности под *уязвимостью* следует понимать недостатки или слабости в системе безопасности, позволяющие использовать их для оказания неблагоприятного воздействия на активы и имидж организации. Такие недостатки могут быть как в самой системе безопасности, так и в обеспечивающих подсистемах.

Уязвимость коррелирует с живучестью организации. При оценке экономической безопасности организации под *живучестью* следует понимать способность системы экономической безопасности к восстановлению и выполнению основных функций, вне зависимости от последствий, вызванных внешними и внутренними угрозами.

### **Информационная безопасность<sup>9</sup>**

На руководителей экономической безопасности часто возлагаются функции, связанные с обеспечением информационной безопасности.

1. «Информационная безопасность (безопасность информации) – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором, с требуемой ве-

---

<sup>9</sup> Information security.

роятностью, обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т. п.» [38].

В такой трактовке обеспечение информационной безопасности определяется вероятностью защиты информации. Данный подход требует ответов на многие вопросы, связанные с расчетами таких вероятностных характеристик.

2. «Информационная безопасность – состояние сохранности информационных ресурсов и защищённости законных прав личности и общества в информационной сфере» [10, 38].

Трактовка требует классификации различных состояний информационных ресурсов. В упрощённом варианте можно использовать две категории:

- достаточно;
- недостаточно.

3. «Информационная безопасность – это процесс обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации» [39].

Такая трактовка термина информационная безопасность лучше всего соответствует возможности использования в области обеспечения экономической безопасности. Под конфиденциальностью принято понимать состояние информации, при котором доступ к ней осуществляют только сотрудники, имеющие на это право. При этом следует учитывать,

что доступ может быть, как ко всей информации, так и к отдельной ее части. Под целостностью следует понимать отсутствие возможности для изменения информации. В такой постановке изменение информации допускается только определенному кругу сотрудников в рамках их профессиональной деятельности. Под доступностью следует понимать отсутствие промежутков времени в периоды, когда информация скрыта от пользователей, получивших права доступа.

### **Экономическая безопасность<sup>10</sup> организации**

Для рассмотрения термина экономическая безопасность организации следует обратить внимание на то, что в научной литературе экономическую безопасность было принято рассматривать применительно к национальной безопасности страны. Закон Российской Федерации «О безопасности» предусматривает следующие меры, нацеленные на обеспечение безопасности [38]:

- политические;
- организационные;
- социально-экономические;
- военные;
- правовые;
- информационные [39];
- специальные.

При этом закон Российской Федерации «О безопасности» не отделяет экономическую безопасность страны от эконо-

---

<sup>10</sup> Economic security.

мической безопасности организации.

В мире распространено понятие индивидуальной экономической безопасности, связанной с финансовой независимостью и защищенностью. В такой трактовке под экономической безопасностью понимается:

- возможность оценки платежеспособности;
- организация оптимального планирования денежных ресурсов.

В США под экономической безопасностью принято понимать уровень семейного дохода, соответствующий прожиточному минимуму, и пенсионные накопления, соответствующие социальной обеспеченности. Что касается национального уровня, то под экономической безопасностью понимается защита экономических интересов США. В научной работе «Экономическое измерение национальной безопасности» Ричард Ней (*Richard Neu*) и Чарльз Вульф (*Charles Wolf*) дают определение «экономической безопасности США как способности защищать и продвигать экономические интересы США от различных угроз» [40–44].

В последние тридцать лет в Российской Федерации появился целый ряд определений экономической безопасности, основанных на различных подходах. Подход, определяющий экономическую безопасность как определенное состояние защищенности:

- 1) «Экономическая безопасность – это защищенность жизненно важных интересов личности, общества и госу-

дарства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз» [27].

2) «Экономическая безопасность – качественно определенное состояние экономики страны, которое с точки зрения общества желательно сохранить, либо развивать в прогрессирующих масштабах» [45].

3) «Экономическая безопасность – такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства» [27].

Все эти термины требуют дополнительных методик, позволяющих определять различные состояния защищенности организации. Поэтому такой подход требует дополнительных научных проработок.

Подход, определяющий экономическую безопасность как выполнение определенных условий:

4) «Экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию» [24].

5) «Экономическая безопасность – создаваемые государством условия, гарантирующие недопущение нанесения хозяйству страны непоправимого ущерба от внутренних и внешних экономических угроз» [45, 46].

Такой подход требует механизма оценки экономической безопасности и дополнительного определения совокупности условий и факторов, способствующих данной оценке.

Существуют подходы к рассмотрению экономической безопасности как возможности, способности или уровню развития:

«Экономическая безопасность – возможность и готовность экономики обеспечить:

- достойные условия жизни и развития личности,
- социально-экономическую и военно-политическую стабильность общества и государства,
- противостояние влиянию внутренних и внешних угроз» [27].

«Экономическая безопасность – способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развитие народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов России» [47].

«Экономическая безопасность – уровень развития экономики, который обеспечивает экономическую, социально-политическую и военную стабильность в условиях воздействия неблагоприятных факторов» [48].

При использовании таких подходов требуется стройная система оценки возможностей, способствующих защите от внутренних и внешних угроз. Попытаемся резюмировать весь анализ терминов, связанных с экономической безопасностью организации.

### **Важно!**

Экономическая безопасность организации.

**Экономическая безопасность организации – уровень развития системы безопасности организации, обеспечивающий бесперебойную и стабильную деятельность, а также оптимальное использование существующей системы безопасности для минимизации воздействий внутренних и внешних угроз.**

Для определения уровня развития системы безопасности можно использовать классификацию, включающую пять уровней развития организаций [49], и, соответственно, переработав ее, получить уровни, показанные на рис. 1.2.

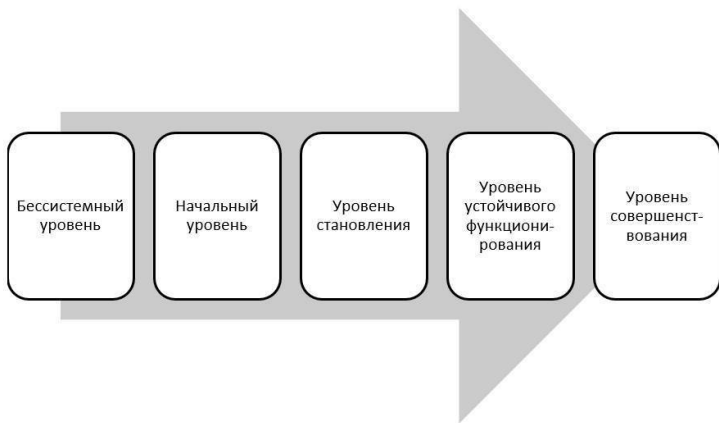


Рис. 1.2. Уровни развития системы безопасности

Бессистемный или доорганизационный уровень развития системы безопасности характерен для начального этапа, когда руководитель экономической безопасности управляет директивно, чаще всего, учитывая свой, предыдущий опыт. На этом уровне необходимо иерархическое подчинение, использующее стиль командного управления. Этот уровень необходим только при условии функционирования основного бизнеса с полным отсутствием управления экономической безопасностью и пониманием необходимости формирования системы экономической безопасности.

Начальный уровень появления системы безопасности останавливает бессистемность и выводит организацию на но-

вый уровень. Это один из самых важных уровней. Ошибки, допущенные на данном уровне, будут многократно тиражироваться в системе безопасности и могут привести к малоэффективной работе.

Уровень становления системы безопасности характерен уверенными положительными связями. Различные системы безопасности начинают функционировать как единое целое. Четко определен функционал всех сотрудников. На этом уровне возможно незначительное реформирование системы экономической безопасности.

Уровень устойчивого функционирования системы безопасности характерен стабильностью функционирования системы экономической безопасности. Этот уровень чаще всего совпадает с общим стабильным ведением бизнеса. Данный уровень мог быть последним если бы не появление новых внутренних и внешних рисков и обновление технологий безопасности.

Уровень развития и совершенствования системы безопасности вызван постоянными изменениями. Даже в хорошо отлаженной системе безопасности требуется периодическое обновление. Появление новых информационных технологий, новых методов защиты требует реинжиниринга. Обычно такие обновления проводились один раз в 3–5 лет, но динамика развития современного мира потребовала уменьшить эти сроки до 2–3 лет.

Для определения уровня развития системы безопасности

организации возможно использовать более простой классификатор, предложенный автором [49]:

- удовлетворительный уровень;
- неудовлетворительный уровень.

Подробнее о расчете уровней развития системы безопасности написано далее.

Для более точного понимания процессов, связанных с экономической безопасностью организации, следует рассмотреть её назначение, цели и задачи.

## **1.2.2. Назначение, цели и задачи экономической безопасности организации**

Понятие экономической безопасности организации прочно вошло в лексику руководителей всех уровней. Тем не менее, как видно из предыдущего раздела, многие эксперты до сих пор не могут прийти к единой трактовке этого термина, вероятно в силу того, что «понятие экономической безопасности принадлежит к числу тех, которые, с одной стороны, всем интуитивно вполне ясны, а с другой – трудно определимы в достаточно корректной и исчерпывающей форме» [32]. Бесспорным является только то, что экономическая безопасность является сложным и уникальным процессом, имеющим прямое отношение к развитию экономики Российской Федерации в целом и отдельным хозяйствующим субъектам

– в частности.

Вместе с тем, экономическая безопасность является одной из важнейших функций успешного бизнеса, особенно в России, где высокий уровень рыночных отношений пока еще не сформирован.

Сегодняшние угрозы экономической безопасности бизнеса во многом определяются поспешными стратегиями приватизации национальной собственности в 90-х годах и продажей ее избранным физическим лицам по заниженной стоимости. Это привело к последующему перераспределению различными, в том числе противозаконными, путями и неоднократно переделам. На наш взгляд, эти явления будут носить долгосрочный характер и определяться периодом в несколько поколений. Все эти обстоятельства во многом определили большую актуальность научных исследований в сфере экономической безопасности организации.

Несмотря на различие взглядов на подходы к исследованию сферы экономической безопасности организации, многие эксперты сходятся в **базовых принципах**, основными из которых являются [50]:

1. Структура системы экономической безопасности должна иметь вложенность и возможности изменения во времени.
2. Большинство систем экономической безопасности организаций, занимающихся бизнесом в Российской Федерации, имеют специфические отличия от иностранных аналогов.

3. Экономическая безопасность относится к одной из экономических категорий, и поэтому оценка эффективности экономической безопасности должна рассматриваться с позиции экономики. Это позволяет сделать вывод: использование системы безопасности целесообразно только тогда, когда затраты на ее реализацию обеспечивают повышение прибыли или предотвращают ущерб, соизмеримый с затратами.

4. Не полная определенность угроз экономической деятельности организации может потребовать нечеткую структуру системы безопасности. Именно поэтому целесообразно руководителю экономической безопасности иметь в ранге заместителя директора.

5. Система экономической безопасности организации в большей мере нацелена на внутренние и внешние угрозы, которые непосредственно влияют на основные бизнес-процессы. Остальные угрозы, связанные с глобальными нарушениями экологии, демографическими провалами, террористическими актами или стихийными бедствиями, обычно игнорируются или рассматриваются только на начальных этапах.

6. Специалисты экономической безопасности, кроме навыков, используемых в силовых структурах, должны обладать и компетенциями, необходимыми в экономической деятельности. Умение ориентироваться в Интернет-пространстве, использование специальных информационно-аналитических систем, знание методов моделирования, умение читать экономические документы являются необходимыми

для современных специалистов экономической безопасности.

Исходя из общего видения экспертами базовых принципов, можно сформулировать **назначение** системы экономической безопасности:

- обеспечение оптимального управления экономическими процессами;
- организация процесса непрерывного мониторинга внешних и внутренних угроз;
- разработка и совершенствование модели угроз;
- стабилизация экономических процессов, проходящих в организации и смежных с ней структурах;
- формирование механизма экономической безопасности;
- управление процессом предотвращения сделок с недобросовестными контрагентами;
- систематизация экономических процессов в организации и смежных с ней структурах;
- поиск новых потенциальных возможностей для улучшения экономического климата в организации.

### **Важно!**

**Цель экономической безопасности организации заключается в достижении и поддержании необходимого уровня защищённости активов от внутренних и внешних угроз, связанных с нарушениями непрерывности основного бизнеса и независимостью**

## **экономических интересов.**

**Приоритетной задачей** экономической безопасности является защита основного бизнеса организации.

Кроме приоритетной задачи для достижения цели экономической безопасности организации часто требуется решать следующие **задачи**:

- постоянный мониторинг, выявление и нейтрализация источников внутренних и внешних угроз;
- оценка состояния экономической безопасности;
- прогнозирование развития системы безопасности;
- информирование руководства организации о реальном положении дел в области безопасности;
- планирование и проведение профилактических мероприятий по защите активов и основных фондов организации, влияющих на непрерывность основных экономических процессов;
- совершенствование профилактических мер по снижению рисков;
- модернизация и поддержание в достаточной степени готовности сил и средств обеспечения безопасности организации;
- постоянный сбор, обработка, анализ и хранение деловой информации в отношении контрагентов, с целью предотвращения недобросовестных сделок;
- выявление методов работы конкурентов;
- работа, направленная на обеспечение безопасности ру-

ководства и сотрудников компании в рамках их трудовой деятельности;

- обеспечение информационной безопасности, организация процесса защиты конфиденциальной информации и персональных данных;
- формирование и контроль документооборота, связанного с организацией безопасности бизнеса;
- организация взаимодействия с внештатной охраной и местными органами полиции;
- участие в формировании политики безопасности организации, единой охранной и противопожарной системы, предусматривающей наращивание ресурсов и многоцелевое использование;
- контроль выполнения распоряжений руководства, связанных с обеспечением экономической безопасности;
- организация мероприятий, направленных на повышение компетенций сотрудников организации, связанных с процессом экономической и информационной безопасности;
- противодействие коррупции.

Данные задачи носят обобщенный характер и могут быть уточнены в зависимости от направления деятельности организации, так, например, для кредитных организаций могут быть добавлены следующие задачи:

- поиск имущества и других активов должников;
- организация физической защиты хранилищ с ценными бумагами;

- проведение скоринговых исследований, направленных на получение объективных данных о потенциальных заемщиках.

Для организаций, использующих в своей деятельности инновации и ноу-хау, задачи экономической безопасности могут быть расширены за счет следующих задач:

- организация процесса патентного поиска;
- выявления случаев незаконного использования чужой интеллектуальной собственности.

При необходимости, задачи, решаемые в интересах обеспечения экономической безопасности, могут быть разделены на различные классы. Как правило, такая классификация проводится с учетом функционала сотрудников. Например, задачи, решаемые в интересах информационно-аналитического обеспечения, или задачи, решаемые в интересах оперативного управления процессами экономической безопасности.

### **1.2.3. Принципы обеспечения экономической безопасности организации**

Принципы обеспечения экономической безопасности, как и другие или первоначальные нормы сложных процессов необходимы для концептуальной разработки. Структура любой сложной системы, в том числе и системы экономической

безопасности организации, зависит от функционала и принципов, на основе которых они создаются. Принципы могут как расширять возможности системы, так и ставить определенные ограничения. «Система экономической безопасности организации строится на следующих основных принципах [50]:

- законность и формирование процессов экономической безопасности организации в рамках правового поля;
- экономическая эффективность, полученная от мер, направленных на обеспечение экономической безопасности организации;
- приоритет профилактических мер по обеспечению безопасности организации;
- непрерывность объективного мониторинга за функционированием экономической системы организации;
- профессиональная этика и уважительное отношение к окружающим;
- безусловная защита персональных данных сотрудников и клиентов;
- соблюдение баланса заработной платы внутри одной организации и уровня заработной платы по одинаковым должностям;
- приоритет договорных мер решения внутренних и внешних конфликтов, связанных с обеспечением экономической безопасности;
- принятие решений, основанных на фактах;

- соблюдение баланса экономических интересов организации с интересами контрагентов;
- организация взаимоотношений с конкурентами на условиях развитой рыночной экономики;
- возможность масштабируемости системы экономической безопасности организации;
- системный подход к экономической безопасности организации;
- адаптивность к новым угрозам с возможностью функционального наращивания системы экономической безопасности;
- контроль функционирования системы экономической безопасности со стороны руководства организации».

*Законность и формирование процессов экономической безопасности организации* в рамках правового поля является основополагающим принципом экономической безопасности организации. Отклонение от данного принципа может привести к закрытию бизнеса и даже к уголовной ответственности руководителей и сотрудников экономической безопасности. Например, последствия, наступившие в результате неумелых действий службы экономической безопасности компании «Евросеть», повлекло приостановку бизнеса и бегство руководителя в Лондон, с последующей заменой собственника и всего менеджмента.

*Экономическая эффективность*, полученная от мер, направленных на обеспечение экономической безопасности ор-

ганизации, является соотношением между экономическим результатом от основного вида деятельности и затратами на создание и обслуживание системы экономической безопасности. Для количественного определения экономической эффективности используется показатель эффективности, характеризующий отношение общей экономической результативности организации к полезным результатам, полученным от функционирования системы экономической безопасности.

Экономическую эффективность, полученную от обеспечения экономической безопасности, часто называют основным требованием к системе экономической безопасности. Это означает, что затраты на организацию системы экономической безопасности ( $z_i$ ) должны, в конечном счете, увеличивать прибыль бизнеса ( $p$ ) за счет предотвращения потерь ( $u_i$ ) при реализации угроз во внешней и внутренней среде бизнеса. Такое условие может быть выполнено, если затраты на экономическую безопасность находятся в области рациональных решений.

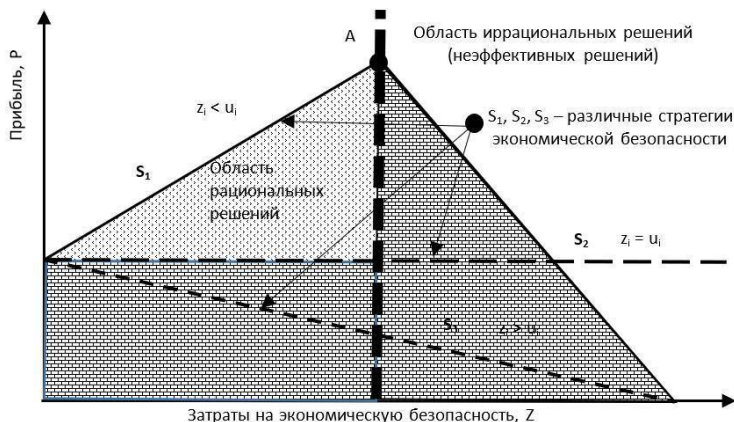
Результаты моделирования функции затрат на реализацию системы экономической безопасности при различных вариантах реализации угроз и линейных ограничениях на различные стратегии, представлены на рис. 1.3 [27].

При принятии линейных ограничений функция цели будет иметь следующий вид:

$$P = k * Z + b, (1.2)$$

где  $k$  – угловой коэффициент, равный тангенсу угла, образованного функцией цели и положительным направлением оси  $Z$ ;  $b$  – неотрицательная величина, характеризующая прибыль.

Первый вариант ( $S_1$ ) отражает результаты «идеального» моделирования, когда оценка рисков проведена в полном объеме и отражает реальные угрозы. Значение функции затрат максимально в точке  $A$ . Дальнейшее увеличение затрат на систему экономической безопасности не имеет смысла, так как при этом уменьшается прибыль. Вполне очевидно, что компромиссные решения находятся в области рациональных решений и являются, безусловно, лучшими.



### Рис. 1.3. Модель функций затрат на экономическую безопасность

Однако не всегда прогнозируемая модель угроз может совпадать с реальной. Эти случаи относятся к вариантам реализации стратегий угроз ( $S_2$ ,  $S_3$ ). Стратегия ( $S_2$ ) соответствует случаю, когда объем затрат на систему экономической безопасности не влияет на показатели эффективности бизнеса. Такой вариант возможен, когда модель угроз не соответствует реальным, но созданная система безопасности позволяет снижать их влияние на бизнес.

Наконец, последняя стратегия ( $S_3$ ) относится к случаям, когда модель угроз практически не совпадает с реальной. Это приводит к появлению новых, не выявленных ранее угроз, которые существенно увеличивают затраты на бизнес. К таким же результатам приводят неправильные оценки рисков. Подобные системы экономической безопасности не являются эффективными.

Отсюда можно сделать вывод: хорошо организованная система экономической безопасности должна быть адаптивна к новым, ранее не выявленным, угрозам. Процесс адаптации не должен приводить к разрушению существующей системы, а обязан проходить эволюционно и с минимальными затратами. По своей архитектуре и совокупности используемых средств система экономической безопасности должна обеспечивать возможности дальнейшего наращивания функцио-

нальных возможностей и изменения структуры системы. Такой подход к созданию адаптивных систем реализовать весьма непросто, из-за отсутствия в настоящее время теории и методологии создания адаптивных систем безопасности.

*Приоритет профилактических мер* по обеспечению безопасности организации. Профилактика нарушений всегда лучше, чем наказание за нарушение. Для организации профилактических работ руководитель экономической безопасности должен прогнозировать множество вариантов развития событий. Кроме этого, для решения задач, связанных с профилактикой нарушений, он должен обладать большим опытом. Все это является необходимыми условиями для того, чтобы качество работы руководителя экономической безопасности было на высоком уровне.

*Непрерывность объективного мониторинга* за функционированием экономической системы организации. Этот принцип обусловлен быстрыми динамическими изменениями современного рынка. Функционал системы экономической безопасности не может иметь постоянную структуру, так как он зависит от процессов, стремительно изменяющихся вокруг организации. Организации, находящиеся на передних рубежах экономики, для внедрения непрерывности и объективности мониторинга все чаще стали использовать автоматизированные системы и комплексы: «Семантический архив», «Спарк», «Интегрум», «Контур. Фокус». После настроек такие комплексы способны в непрерывном режиме

проводить мониторинг различных данных, переводя такие данные в информацию, необходимую для принятия решения.

*Профессиональная этика* и уважительное отношение к окружающим. «Очень сложно определить, какими документами следует руководствоваться при определении критериев, характеризующих этические нормы» [51]. Более близкими к процессам экономической безопасности по содержанию могут быть вопросы этики, изложенные в международном кодексе ICC/ESOMAR. В данном кодексе изложены этические нормы, учитывать которые необходимо при проведении маркетинговых и социологических исследований. Организация ESOMAR (Европейское общество по опросам общественного мнения и маркетинговым исследованиям) была основана в 1948 г. и в настоящее время объединяет свыше 4000 участников более чем из 100 стран – как потребителей результатов исследований, так и самих исследователей. Штаб-квартира организации находится в г. Амстердаме (Королевство Нидерланды). «В 1997 г. ESOMAR и Международная торговая палата (ICC) опубликовали совместный профессионально-процессуальный кодекс, который корректировался в 1986 и 1994 г.г. Сегодня это, пожалуй, самый отработанный кодекс в области, близкой к экономической безопасности» [52].

Особое внимание в Кодексе уделяется требованиям к методам сбора и обработки информации. По этому кодексу

специалисты не должны:

- преднамеренно или по небрежности совершать действия, способные дискредитировать свою профессию или привести к потере общественного доверия к ней;
- делать ложных заявлений о своей организации, навыках и опыте;
- необоснованно критиковать или дискредитировать других специалистов;
- допускать распространения не подтвержденных должным образом выводов, сделанных на основе проведенного непрерывного мониторинга. Они всегда должны быть готовы представить техническую информацию, подтверждающую достоверность любых опубликованных сведений;
- исключить деятельность с использованием баз данных, включая персональные сведения о частных лицах, которые могут быть использованы для прямого продвижения товара и рекламной деятельности.

Профессиональная этика, регламентирующая процессы экономической безопасности, получила продолжение и в России. Например, свой кодекс чести для будущих специалистов в области безопасности бизнеса разработали во множестве вузов и колледжей. По окончании вуза или колледжа студенты, соблюдающие этические нормы, соответствующие выработанным критериям, получают свидетельство, подтверждающее соответствие основным принципам профессиональной этики.

*Безусловная защита персональных данных* сотрудников и клиентов над другими интересами организации. Данный принцип в большей степени стал актуальным после перевода информации о персональных данных из бумажных носителей в электронные. В электронном виде информация о персональных данных стала значительно быстрее распространяться. Это привело к появлению на «сером» рынке больших баз данных с паспортными данными, адресами, телефонами и другой информацией, способной нанести ущерб субъекту персональных данных. Требования федерального законодательства обязали выделить данную информацию из общего контура информационной системы организации и организовать дополнительную защиту. Для организации этого процесса, все организации обязаны зарегистрировать себя, как операторы обработки персональных данных и после этого, проведя обследование, создать информационную систему персональных данных (ИСПДн). Невыполнение данного требования может привести к отзыву у организаций лицензии на ведение своей профессиональной деятельности.

*Соблюдения баланса заработной платы* внутри одного предприятия и уровня заработной платы по одинаковым должностям. Все организации самостоятельно разрабатывают и утверждают формы и системы оплаты труда. Использование тарифных ставок и окладов может использоваться в качестве ориентиров для дифференциации оплаты труда, в зависимости от профессии, квалификации работников,

сложности условий, выполняемых ими работ. Для организации этого процесса создается система оплаты. Такая система определяет взаимосвязь между показателями, характеризующими меру труда и меру его оплаты в пределах и сверх норм труда и гарантирующая получение работником заработной платы в соответствии с фактически достигнутыми результатами труда и согласованной между работником и работодателем ценой его рабочей силы.

Неумелое формирование системы оплаты может привести к ухудшению основных экономических показателей организации или «социальному взрыву» внутри организации. Принято считать, что «социальный взрыв» вплоть до преднамеренного вредительства, может быть вызван при различии в оплате труда на одном предприятии более, чем в десять раз.

Необходимость регулирования заработной платы по одинаковым должностям как внутри одной организации, так и относительно внешних организаций одного региона, вызвана потерей квалифицированных кадров и снижением производительности труда. Неграмотное использование данного принципа привело к переходу высококвалифицированных учителей из ближнего Подмосковья в школы Москвы.

Необоснованное увеличение заработной платы может привести к еще более тяжелым последствиям, изменяющим экономические показатели до предкризисного и кризисного состояния.

*Приоритет договорных мер решения внутренних и внеш-*

них конфликтов, связанных с обеспечением экономической безопасности. Конфликт – это наиболее острый способ разрешения значимых противоречий, возникающих в процессе взаимодействия сотрудников организации. Существует мнение, что организации должны избегать конфликтных ситуаций. Однако на деле это не так. Умелое управление конфликтами может привести к положительным результатам. Внедрение дискуссий, площадок для обсуждения проблемных вопросов позволяет направлять конфликты в нужном направлении. Авторитарное управление только усугубляет конфликты и противоречия, поэтому принципиальными мерами может быть только решение конфликтов через формирование договоренностей и уважения ко всем сотрудникам коллектива.

*Соблюдение баланса экономических интересов* организации с интересами контрагентов. Данный принцип является сложно организуемым. Соблюдение баланса интересов между сторонними организациями – задача, практически невыполнимая. Из-за сложности задачи, часто ее пытаются передать на внешний аутсорсинг организациям, специализирующимся на сопровождении сделок. Такое сопровождение обычно требует выполнения следующих задач:

- разработка персонального договора, учитывающего все интересы;
- включение в договор персональных условий, в соответствии с условиями сотрудничества;

- определение показателей, необходимых для оценки интересов всех сторон;
- совместная подготовка протокола разногласий;
- учет интересов заказчика;
- правовая проверка и сопровождение сделки.

Можно выделить в особую проблему соблюдение баланса интересов между контрагентами, участвующими в конкурсных торгах. Однако эта проблемы выходит за пределы данной книги.

Организация взаимоотношений с конкурентами на условиях развитой рыночной экономики.

Конкуренты оказывают наибольшее влияние на условия функционирования организации. Этот принцип важен как в странах с устоявшимися традициями демократии и развитого рынка, так и в странах с развивающейся экономикой. Не преуменьшая важность других влияющих на экономическую безопасность групп, конкуренты являются основным двигателем развития современной экономики. Конкуренты и конкурентная борьба заставляют более половины компаний уходить с рынка. В области информационных технологий эта цифра еще больше: около 80 % ИТ-компаний покидают современный рынок, не выдержав конкуренции.

«Конкуренция – это борьба между экономическими субъектами за максимально эффективное использование факторов производства» [53].

Федеральное законодательство трактует конкуренцию как

«соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке» [54].

Этот вопрос применительно к экономической безопасности обычно рассматривают с позиции деловой конкуренции хозяйствующих субъектов, каждый из которых своими действиями ограничивает возможность конкурента односторонне воздействовать на условия обращения товаров на рынке, то есть о степени зависимости рыночных условий от поведения отдельных участников рынка.

При организации процессов экономической безопасности конкуренция может рассматриваться как:

- зрелость рынка безопасности;
- способность к саморегулированию всех элементов системы;
- основной показатель надежности рыночных отношений.

В литературе [55–64] встречается понятие «совершенной конкуренции». «Совершенная конкуренция – состояние рынка, при котором имеется большое число покупателей и продавцов, которые являются производителями, каждый из которых занимает относительно малую долю на рынке и не может диктовать условия продажи и покупки товаров. Предполагается наличие необходимой и доступной информации о ценах, их динамике, продавцах и покупателях не только

в данном месте, но и в других регионах и городах. Рынок совершенной конкуренции предполагает отсутствие власти производителя над рынком и установление цены не производителем, а через функцию спроса и предложения» [56].

Следует отметить, что применительно к экономическому рынку, развивающемуся в Российской Федерации, черты совершенной конкуренции не присущи ни одной из отраслей, в том числе, и сфере безопасности. Данная проблема является характерной для большинства развивающихся рынков к которым кроме Российской Федерации сейчас относят Бразилию, Индию, ЮАР и другие страны. Благодаря взвешенной политике президента, и не смотря на трудности, Российская Федерация, достаточно быстро проходит этап формирования нормальных конкурентных отношений.

Следует учитывать, что при недостаточной конкуренции исполнительная власть в Российской Федерации часто переходит на «ручной режим управления». Так, до момента формирования нормальных конкурентных отношений в энергетике и некоторых других отраслях, ценовой диапазон устанавливается директивно. Особенностью современного рынка Российской Федерации является и формирование отношений между конкурентами в условиях «политических санкций» рядом стран. В этих условиях приходится также прибегать к регулированию конкурентных взаимоотношений и ценовой политики, что противоречит классической теории формирования рыночных отношений.

Организация взаимоотношений с конкурентами на условиях развитой рыночной экономики может строиться на следующих условиях:

- равноправие всех хозяйствующих субъектов;
- запрет на создание искусственных преград в бизнесе;
- множественность одинаковых продуктов и услуг на рынке;
- запрет необоснованного лицензирования;
- формирование цены клиентами рынка и спросом.

Создание совершенной, идеальной модели конкурентных отношений очень сложный процесс. Однако, уже сейчас можно заметить примеры, близкие к рынку совершенной конкуренции, например, в таких отраслях, как бытовое обслуживание и сельское хозяйство. Будем надеяться, что и в отраслях, связанных с безопасностью, в ближайшее время сформируется рынок с совершенной конкуренцией.

*Возможность масштабируемости системы экономической безопасности организации.*

Современный динамично изменяющийся мир требует быстрых адаптаций для всех процессов, в том числе, связанных с экономической безопасностью организации. Система безопасности не может быть создана один раз на все время функционирования организации. Постоянное улучшение информационных технологий, появление новых методов оптимизации экономических процессов требует масштабируемости всех систем. Без масштабируемости системы эконо-

мической безопасности производительность неизбежно будет падать.

«**Масштабирование системы**<sup>11</sup> – это способность системы или процесса справляться с увеличением рабочей нагрузки или увеличивать свою производительность при добавлении ресурсов» [44]. Такая способность называется масштабируемостью.

### **Важно!**

Масштабируемость системы экономической безопасности – это свойство системы справляться с увеличением информации о факторах, влияющих на безопасность организации.

Как и в других системах, в системах безопасности существуют два способа изменения возможности масштабирования:

- вертикальный способ;
- горизонтальный способ.

Вертикальный способ увеличивает мощность системы экономической безопасности, например, внедрение более производительных систем для обработки данных, поступающих от систем видеонаблюдения. Такой способ обычно не требует крупных изменений в системе, но является дорогостоящим. Кроме этого, существует определенный предел, дальше которого увеличить мощность невозможно.

---

<sup>11</sup> Scalability is the capability of a system or process to handle a growing amount of work, or its potential to be enlarged in order to accommodate that growth.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.