

Безопасность предпринимательской деятельности

Дисциплина № 1

1-й и 2-й модули 2015/2016 учебного года:
сентябрь, октябрь, ноябрь, декабрь
190 академических часов



**Интересы личности, общества и
государства в динамике
преодоления рисков и угроз
безопасности**

Предисловие



Предисловие к учебнику:



Шульц Владимир
Леопольдович

Задолго до наступления эпохи разделения труда на ранних этапах развития общества возникла необходимость в защите любых видов собственности (включая собранный урожай, охотничьи и рыболовные трофеи, созданные человеком предметы) от всевозможных посягательств. Угроза утраты собственности или нанесения ей ущерба существует с тех давних времен. С этих же пор существует функция защиты собственности от угроз. Посягательства на собственность и противодействующие им меры безопасности находятся в диалектическом единстве и совершенствуются в борьбе по мере развития производственных сил и производственных отношений. Впервые термин «предприниматель», как человек, на собственный риск и в условиях неопределенности осуществляющий производство работ, товаров и услуг для потенциальных потребителей с целью получения доходов появляется в XVIII веке, но это, скорее, период осознания специфики бизнеса, как вида активной деятельности. По этим причинам любая предпринимательская деятельность происходит и будет происходить в условиях неразрывного единства и противоборства угроз и противостоящих им защитных мер.

Предпринимательская деятельность осуществляется в условиях различной степени неопределенности, на каждом этапе ее развития. В ее основе лежит не устранение, а минимизация рисков. При этом сам риск является неотъемлемой частью этой деятельности. Риски в предпринимательской деятельности имеют не только экономическую, но и внеэкономическую природу, отчего неопределенности возрастают. Работа по обеспечению безопасности предпринимательской деятельности требует комплексного подхода, глубокого анализа, прогнозирования, своевременности принятия мер по минимизации внешних и внутренних угроз, а также значительных финансовых затрат. Каждое предприятие уникально и неповторимо, по этой причине оно само выбирает форму и программу обеспечения своей безопасности. Вместе с тем существуют определенные инварианты (типовые подходы, общие принципы) осуществления безопасности предпринимательской деятельности. Они достаточно полно изложены в данной работе. Очень важно уяснить, что без постоянного сервисного обеспечения безопасности современный бизнес невозможен. Доля затрат на безопасность бизнеса колеблется в разных отраслях от 15 % до 60 % в зависимости от устойчивости и индексов риска. Поэтому обеспечение безопасности является неотъемлемой составной частью предпринимательской деятельности.

Безопасность предпринимательской деятельности не может существовать самостоятельно в отрыве от менеджмента, экономики, различных отраслей права, психологии и социологии, судебной психиатрии и т.д. и т.п. Таким образом, безопасность предпринимательской деятельности - это не только практическая деятельность юридических и физических лиц, занятых в данной сфере бизнеса, это междисциплинарная отрасль знаний о способах достижения устойчивого, постоянного и непрерывного развития бизнеса в условиях неопределенности.

Предлагаемый учебник для бакалавриата не имеет аналогов в отечественном ассортименте вузовских стандартов. Он появился потому, что не мог не появиться. Накопленный опыт обеспечения безопасности российского бизнеса (равно как и зарубежного бизнеса, на территории Российской Федерации) в наиболее непростой и противоречивый этап ее новейшей истории дает богатый материал и многочисленные примеры для его осмысления. Сегодня по многообразию этих примеров и разнообразных фактов, их спрессованности во времени, масштабам макро и микроэкономических процессов, сложности политической, финансово-экономической и социальной жизни страны невозможно найти нечто сопоставимое за пределами бывшего Советского Союза. Появление пособия объясняется и некоторыми иными обстоятельствами. Прежде всего, сам предмет «Безопасность предпринимательской деятельности» является новым. Те явления, которые рассматриваются в предлагаемом учебном пособии, существуют в России лишь последние 20 лет. Поэтому авторами предпринята серьезная попытка описать и объяснить их, одновременно, дав им необходимую научную систематизацию. Естественно, что это сделано на уровне, доступном не только для студента бакалавриата, но и для любого непосвященного читателя. Книга написана простым и понятным языком, в каждом разделе она раскрывает перед студентами определенную сферу деятельности, описывает ее функционирование, характерные для нее риски и угрозы, после чего, с использованием примеров из практики российского и зарубежного бизнеса, раскрывает принципиальные подходы к выработке мер безопасности.

В учебнике логично обобщены разрозненные знания об известных отраслях негосударственной безопасности и построена единая концепция менеджмента систем безопасности в современной экономике с учетом достигнутых результатов в исследовании данного явления. Как следует из списка основной и рекомендованной литературы, авторами проведена значительная работа по анализу и обобщению наиболее значимых научных и практических публикаций по рассматриваемому вопросу, которые были подготовлены российскими и зарубежными учеными, а также специалистами-практиками с 1992 г. по настоящее время. При подготовке пособия авторы также учитывали существующий многолетний зарубежный опыт, накопленные собственные практические знания и эмпирический материал, результаты проведенных исследований, статьи,

учебные, а также практические пособия по различным отраслям безопасности, действующую нормативно-правовую базу, регламентирующую различные аспекты обеспечения безопасности бизнеса и смежные области деятельности. В предлагаемом учебнике безопасность предпринимательской деятельности рассматривается под всеми возможными углами зрения. На основе многочисленных кейсов из практики бизнеса авторами анализируются наиболее типичные проблемы обеспечения безопасности предпринимательской деятельности, раскрываются стандартные ошибки и предлагаются пути решения возникающих проблем. Значительное место уделено описанию форм и методов противоправной деятельности, методов предупреждения и профилактики этих явлений, их своевременного выявления и пресечения. Авторами совершенно обоснованно указывается на органическое единство и тесную взаимосвязь мер по обеспечению безопасности бизнеса, принимаемых на уровнях личности, общества и государства.

Изучение этой проблематики крайне важно для создания безопасных условий развития российского бизнеса, обеспечения комфортной среды для привлечения внешних и внутренних инвестиций. Проблемы обеспечения безопасности предпринимательской деятельности постсоветской России еще не рассматривались так детально на уровне микроэкономики с описанием динамики процессов во внешней среде предприятий. Впервые в учебнике представлена история вопроса становления и обеспечения безопасности рыночных отношений реформируемой России, а также обобщен теоретический материал и практический опыт по обеспечению безопасности предпринимательской деятельности, накопленный за почти 25-летний срок существования в России современного бизнеса.

Авторы учитывают, что для российского бизнеса в нынешних условиях не менее важно развитие цивилизованных институтов обеспечения безопасности личности, общества и государства. При этом нельзя не учитывать отечественной специфики, обусловившей формирование практики обеспечения безопасности предпринимательства и бизнеса в стране. Необходимо также учитывать те драматические события, которые были связаны с развалом СССР. Уже не все помнят открытый парад суверенитетов, паралич властной вертикали, массовые общественные проявления, переросшие в ряде случаев в беспорядки и вооруженное противостояние, убийства, акты насилия и погромы. Нельзя забыть политический, экономический и продовольственный кризисы, миграцию миллионов людей и девальвацию морально-этических ценностей. Влияние указанных факторов авторы стараются учитывать при изучении поставленных в предлагаемом учебнике вопросов обеспечения безопасности предпринимательства.

В учебнике обоснованно указывается на то, что российский бизнес стал зарождаться не на самом комфортном фундаменте. При этом речь идет не только о методах «шоковой терапии», применявшихся в ходе рыночной реформы. Для него на начальном этапе развития были характерны не только прогрессивные рыночные подходы и здоровая конкуренция. Наша страна реально столкнулась с внеэкономическими угрозами, которые не были описаны в учебниках по макроэкономике. Российский бизнес зарождался в условиях легализации преступных капиталов; нечестной приватизации; откровенного рэкета и шантажа, мошенничества; силового захвата чужой собственности; небывалых хищений бюджетных средств всех уровней; массового уклонения от уплаты налогов; убийства бизнесменов и политиков, похищения членов их семей; локальных вооруженных конфликтов; актов терроризма; повсеместного правового нигилизма и отсутствия полноценной нормативно-правовой базы экономической и политической реформ; катастрофического роста коррупции и продажности властных структур, войн компромата в экономике и политике; проникновения в легальный бизнес преступных элементов и иных носителей криминальной идеологии и т.п.

В областях внешнеполитической и внешнеэкономической деятельности наблюдалось не только желание многих зарубежных партнеров искренне помочь России в скорейшем преодолении кризисных явлений переходного периода. Также исследователями зафиксированы многочисленные попытки отдельных зарубежных бизнесменов и политиков, выступавших под флагом ликвидации последствий «холодной войны», использовать временную слабость Российской Федерации в своих целях, «выдавить» ее производителей с ряда мировых рынков, привести отдельные отрасли ее экономики в неконкурентное состояние, поставить в технологическую зависимость от иностранных государств, лишить статуса мировой державы и возможности эффективно влиять на мировую политику.

Преодолевать инерцию прошлого было крайне непросто. Не случайно известный западный идеолог Збигнев Бжезинский (Zbigniew Kazimierz Brzezinski) по этому поводу заявил: «Хотя концепция зрелого стратегического партнерства и ласкает взор и слух, она обманчива. Америка никогда не намеревалась делить власть на земном шаре с Россией, да и не могла делать этого, даже если бы и хотела. Новая Россия была просто слишком слабой, слишком разоренной... и слишком отсталой социально, чтобы быть реальным партнером Америки в мире». Прошло уже около 20 лет с момента появления на свет данного умозаключения классика политологии. Многие наши соотечественники успели поверить в то, что Россия стала полноправным членом цивилизованного сообщества.

Однако взгляды ряда представителей политического истеблишмента США по-прежнему отличаются завидным постоянством. Не случайно, уже в контексте новейших событий 15 марта 2014 г., постоянный представитель США при ООН Саманта Пауэр (Samantha Power) в ходе полемики на заседании Совета безопасности Организации объединенных наций недвусмысленно заявила, что по итогам развала СССР в 1991 г. Россия «не имеет права забывать, что она не победитель, а побежденный».

Создание новых экономических отношений в России протекало очень сложно, противоречиво. Не в полной мере эти процессы завершены и сегодня. Тем более необходим систематический анализ того положительного, что накоплено за эти годы. Данная работа в определенной мере будет способствовать обучению нового поколения предпринимателей и государственных служащих, которые создадут экономически сильную и процветающую Россию. Нестандартное вхождение России в рыночную экономику, пути ускоренного формирования собственного класса предпринимателей, политической и деловой элиты общества сопровождались целым рядом особенностей, которые и обусловили исконно «русский путь развития», в том числе и в области защиты отечественного бизнеса от многочисленных рисков и угроз. Это привело к созданию за два десятка лет полноценной национальной индустрии безопасности, в которой эффективно применяют свои знания, умения и навыки сотни тысяч профессиональных работников. Многие из них не имеют профильного образования и специальных компетенций, другие нуждаются в полноценной адаптации к новой для них области деятельности. Третьи заинтересованы в систематизации собственных знаний и в повышении квалификации по избранной специальности. Эта книга предназначена и для них. В учебнике также рассматриваются взаимоотношения бизнеса и государства в вопросах обеспечения безопасности предпринимательской деятельности. Эти отношения в значительной степени претерпели изменения по сравнению с прежними годами, когда преобладала оценка предпринимательской деятельности как теневой, строящей свои рыночные отношения на криминальной основе.

Методологически данный учебник существенно отличается от большинства аналогичных изданий, он последовательно излагает учебный материал на прочном фундаменте теории конфликтов, а также с позиций безусловного приоритета интересов личности и институтов гражданского общества. Изучение дисциплины «Безопасность предпринимательской деятельности» позволит студентам **знать** теорию и практику обеспечения безопасности бизнеса; **уметь** применить эти знания на практике; **владеть** основными современными методами противодействия угрозам.

Учебник состоит из восьми разделов.

В первом разделе изложены общие вопросы безопасности: основные понятия теории конфликтов и общей теории безопасности, история обеспечения безопасности бизнеса. В нем дается определение понятия среды предприятия и предпринимательских рисков, изложена общая характеристика и перечислены угрозы безопасности бизнеса. Далее в разделе охарактеризована роль системы безопасности предприятия, а также излагается соотношение государственных и негосударственных институтов обеспечения безопасности в современных условиях.

Во втором разделе дается анализ экономической безопасности предприятия: рассмотрены риски и угрозы в области экономической безопасности, предложены инструменты управления рисками и противодействие угрозам. Кроме этого изложена методика изучения контрагентов, а также возможные способы защиты от мошеннической деятельности, осуществление деловой (конкурентной) разведки. В разделе также описаны технологии возврата просроченной задолженности, а также вопросы превентивной защиты бизнеса от враждебного поглощения. Раздел завершается описанием функции взаимодействия частных и государственных институтов в сфере обеспечения экономической безопасности предприятия.

Третий раздел освещает обеспечение финансовой безопасности предприятия: изложены угрозы и риски финансовой деятельности, межбанковские и международные системы финансовых расчётов. Кроме этого проведен анализ финансового мониторинга предприятий и форм контроля: бухгалтерский контроль текущих финансовых операций, внутренний и внешний аудит, ревизия финансово - хозяйственной деятельности. Изложена также система валютного и экспортного контроля в Российской Федерации. Специальная глава посвящена системе внутреннего и международного контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Четвертый раздел посвящен обеспечению информационной безопасности предприятия. В разделе даны основы теории информации, проведен анализ типовых угроз и методов противодействия им в области информационной составляющей предпринимательской деятельности: защите персональных данных, защите коммерческой, банковской и государственной тайны. В разделе системно описаны современные методы обеспечения безопасности электронных ресурсов, систем и процессов. Показаны тенденции роста криминальной активности в виртуальном пространстве. Даны системные рекомендации, а также изложены основные проблемы и

пространстве. Даны системные рекомендации, а также изложены основные проблемы и пути взаимодействия частных и государственных институтов в сфере обеспечения информационной безопасности.

Пятый раздел посвящен обеспечению физической безопасности предприятия. В нем изложена система обеспечения физической охраны собственности, действующая в нашей стране. Описан порядок создания и функционирования частных охранных предприятий и подразделений физической безопасности компаний, пути и формы их взаимодействия с органами государственной охраны и вневедомственной охраны полиции. Детально описан такой пограничный вид банковских операций, как инкассация денежных средств и иных материальных ценностей. В разделе также дана характеристика такой новой сферы деятельности, как институт частных военно-охранных компаний (ЧВОК), который активно развивается за рубежом, но пока не разрешен законодательством нашей страны.

В шестом разделе речь идет об инженерно-технической безопасности предприятия. Дается классификация инженерно-технических средств защиты, организация системы и отраслевые особенности ИТБ, а также вопросы совершенствования средств и систем инженерно-технической безопасности предприятия. Рассмотрены вопросы лицензионной деятельности и мониторинга технических средств, используемых для защиты предприятий. В разделе также раскрывается взаимосвязь физической и инженерно-технической безопасности в решении практических задач.

Седьмой раздел рассматривает вопросы обеспечения кадровой безопасности предприятия в рамках реализации его кадровой политики. Рассмотрены особенности этой работы на стадии отбора персонала, а также проблемы мониторинга персонала в целях обеспечения безопасности организации. В разделе дана современная система кадровых рисков. В соответствии с требованиями действующего законодательства изложены основные принципы антикоррупционной политики современного предприятия, а также пути предупреждения, выявления и пресечения иных противоправных действий со стороны его работников. Рассматриваются также вопросы проведения внутренних служебных расследований и взаимодействия с государственными органами в области минимизации кадровых рисков.

Восьмой, заключительный раздел, посвящен анализу комплексной безопасности предприятия. В нем предложена система индикаторов и показателей безопасности предприятия, изложены принципы формирования подразделений безопасности, а также управления сложными системами безопасности. В разделе на многовариантной основе проанализированы возможности применения аутсорсинга в сфере безопасности.

Следует отметить, что все разделы и главы учебника снабжены соответствующими примерами, взятыми из практики существования рыночных отношений в новейшей России. Материал также увязан с действующей нормативно-правовой базой. Учебник не дает читателю прописные истины, а в систематизированной форме излагает информацию о патологиях современной экономики и методах минимизации рисков для современного бизнеса. Исходя из упомянутого уже тезиса о том, что нет двух одинаковых предприятий, а их внутренняя и внешняя среды находятся в постоянной динамике, книга учит не применению избитых шаблонов и штампов, а творческому мышлению на всех стадиях обеспечения безопасности участников предпринимательской деятельности.

Издание подготовлено коллективом авторов Института проблем безопасности Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ) в составе профессоров А.В. Юрченко и А.Д. Рудченко, которым удалось совместить в книге свой разносторонний научный и практический опыт, академизм и прикладную направленность. В нем нашли отражение программы учебной дисциплины «Безопасность предпринимательской деятельности», изучаемой в названном высшем учебном заведении с 2012 г. в качестве общеуниверситетского факультатива, а также учебной дисциплины «Управление системами безопасности бизнеса», которая преподается с 2013 г. в качестве дисциплины по выбору для студентов четвертого курса факультета менеджмента этого вуза. При создании учебника также использованы статьи и другие работы студентов, аспирантов и преподавателей НИУ ВШЭ, которые прошли обучение на организованных институтом факультативах. Учебник может быть использован в процессе подготовки кадров по широкому кругу экономических, финансовых и управленческих дисциплин. Он рекомендуется для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей системы дополнительного профессионального образования (ДПО), специалистов подразделений негосударственной безопасности, а также финансовых и экономических структур, предприятий, организаций и коммерческих банков вне зависимости от их формы собственности.

Изложенная в учебнике система современных знаний без преувеличения будет полезна всем участникам современного российского бизнеса.

В.Л. Шульц,
Член-корреспондент Российской академии наук, профессор