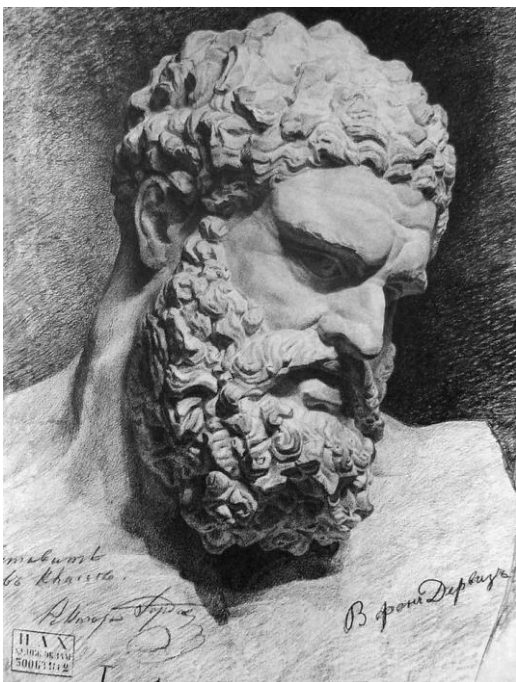




Экономическая безопасность

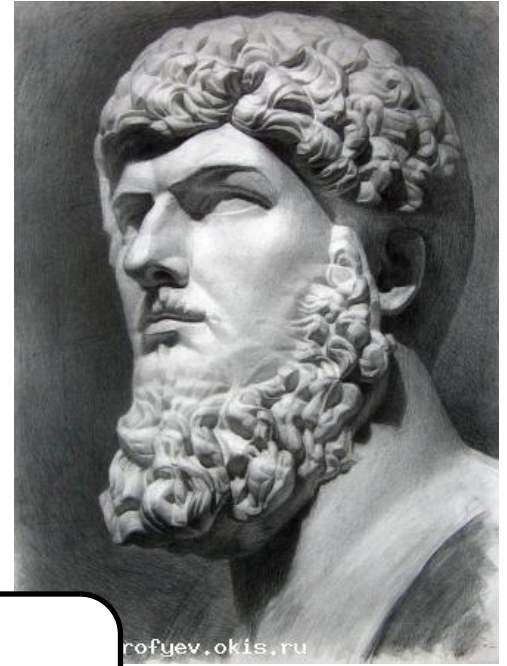


Нелинейные методы защиты экономической,
финансовой и кадровой безопасности

Тема № 1

Риски и угрозы в области экономической безопасности

Лекция, 2 часа



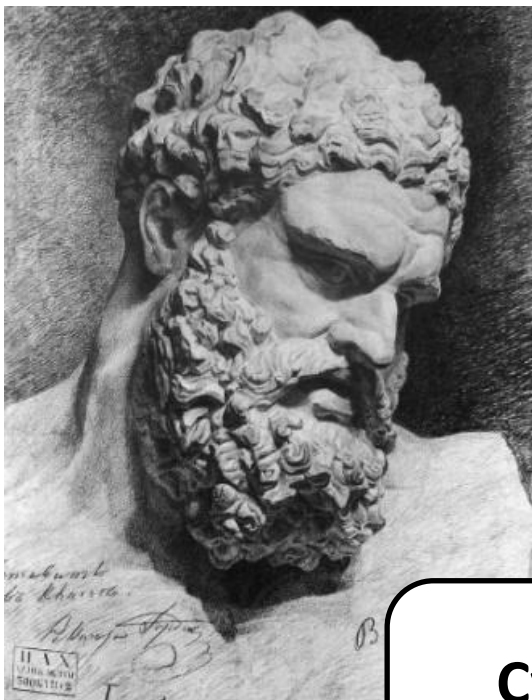
консул Луций Вер

Разминка перед занятием



Оглавление

1. Сущность и содержание экономической деятельности предприятия
2. Определение экономической безопасности предприятия
3. Риски и угрозы общей внешней среды предприятия
4. Риски и угрозы внешней среды задач предприятия
5. Риски и угрозы внутренней среды предприятия
6. Кейсы – ситуация из современного бизнеса



Геракл, герой

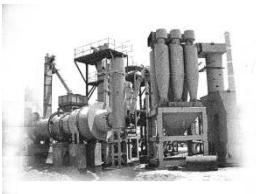
Сущность и содержание экономической деятельности предприятия

Оптимизация затрат на всех этапах

Извлечение прибыли

Цикл основной деятельности

- Область производственной деятельности
- Область торгового оборота производственных активов
- Область капитализации собственных средств
- Область торгового оборота бумажных активов



Предприятие

Удовлетворение потребностей

- Осуществление работ
- Производство товаров
- Оказание услуг

Предприятие несет издержки

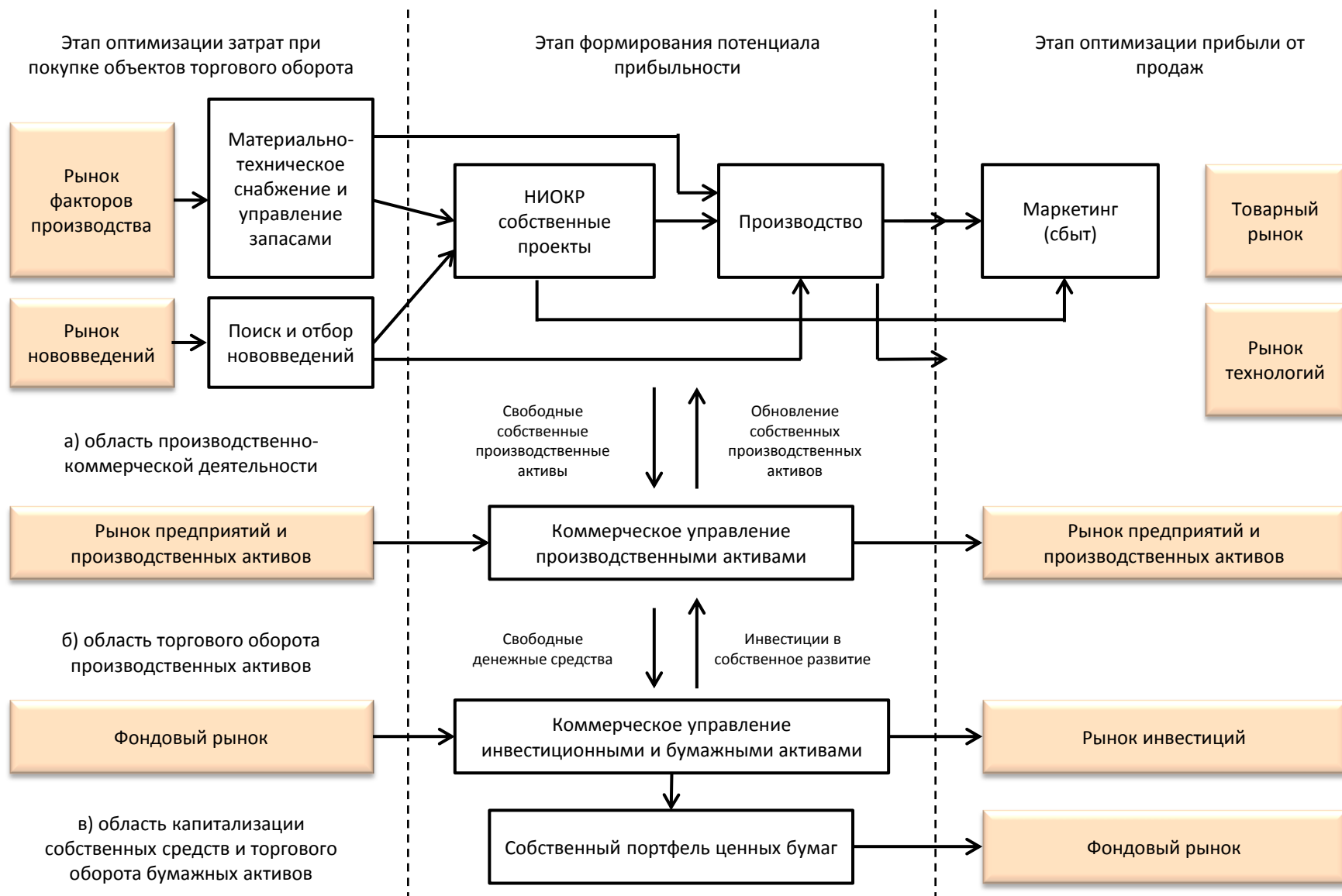
- Поддержание и обновление производственных активов
- Приобретение сырья и комплектующих у поставщиков
- Содержание зданий и сооружений
- Оплата труда персонала
- Уплата налогов и других обязательных платежей

Потребности клиентов



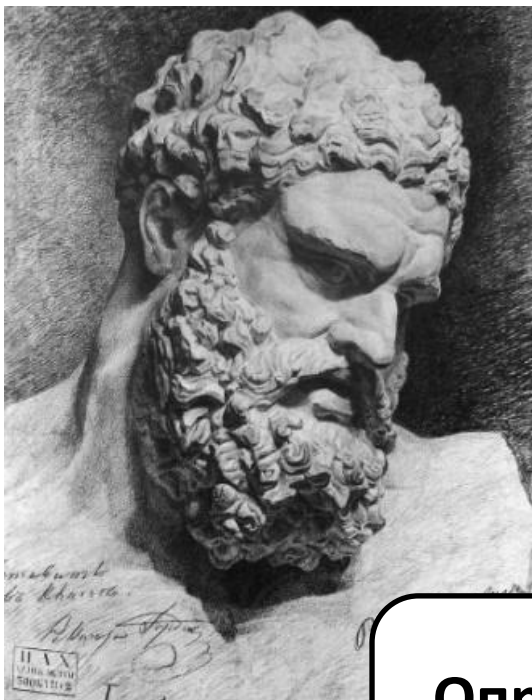
Клиенты

Добавленная стоимость, формируемая в процессе производства, должна покрывать текущие расходы предприятия, формировать потенциал для возможного инвестирования, а также содержать долю чистой прибыли, в которой заинтересованы собственники.



Поле коммерческой деятельности предприятия по Н.Ю. Кругловой

Каждое из направлений и этапов экономической деятельности предприятия осуществляется в рыночной среде и несет в себе неопределенность, потенциальные риски и угрозы, связанные с внешней и внутренней средой предприятия.



Определение экономической безопасности предприятия

Сфера материально-технического снабжения предприятия



Предприятие

Возможность приобретения одних и тех же товаров по различным расценкам

Возможность приобретения товара требуемого качества, его оплата, но несвоевременная поставка на склад

Возможность приобретения контрафактных и фальсифицированных товаров

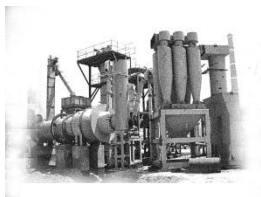
- Значительная доля заводского технического брака
- Недопустимо просроченные сроки годности

Возможность приобретения товаров низкого качества по завышенным расценкам

- Произведен с опозданием
- Не произведен в связи с отсутствием намерения его произвести
- Экссесс в процессе транспортировки

Подобные и иные случаи несут в себе правовые и репутационные риски

Сфера материально-технического снабжения предприятия



Предприятие

Ошибочная экономическая установка, неправильно построенная система стимулирования или корыстные мотивы?

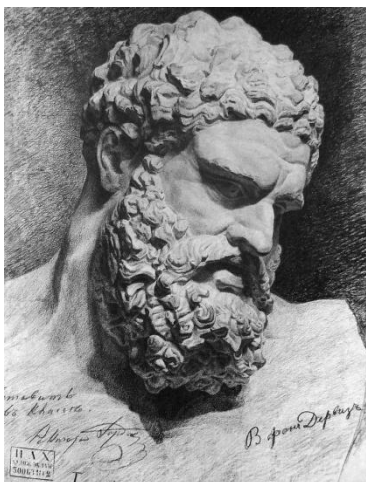


Топ-менеджер



Менеджеры по снабжению

В ситуациях, когда менеджеры по снабжению озадачены, прежде всего, не критериями обеспечения необходимого качества приобретаемых сырья и комплектующих, а критериями *эффективности выбора* по принципу «эффект/затраты» с целью формирования последующей прибыли за счет экономии на данном этапе, предприятие может понести экономические потери при реализации собственной продукции, не отвечающей требованиям рынка.



Экономический ущерб



Экономический ущерб предприятие может понести в сфере применения свободных собственных производственных активов, при недостаточно продуманном размещении свободных денежных средств, в случае превышения разумных условий по приобретению активов других эмитентов на фондовом рынке, при ошибке в выборе контрагента и в любой иной ситуации.

Для недопущения наступления вредных последствий предприятие должно заботиться об обеспечении защиты собственных интересов в сфере экономики.

В этой связи под экономической безопасностью предприятия мы будем понимать состояние защищенности его экономических интересов от внутренних и внешних угроз, реализуемое за счет мониторинга профильных рынков деловой активности предприятия, динамики его конкурентного окружения, анализа полученной информации и реализации соответствующей системы мер.

Под системой мер в области обеспечения безопасности здесь и далее мы имеем в виду **комплекс мероприятий, принимаемых предприятием самостоятельно, а также во взаимодействии с партнерами и профильными государственными учреждениями.**

Шкала экономического ущерба предприятию



Минимальный, легко восполняемый ущерб



Относительно небольшой, восполняемый ущерб



Ущерб средней тяжести, восполняемый



Значительный ущерб, восполняемый с трудом



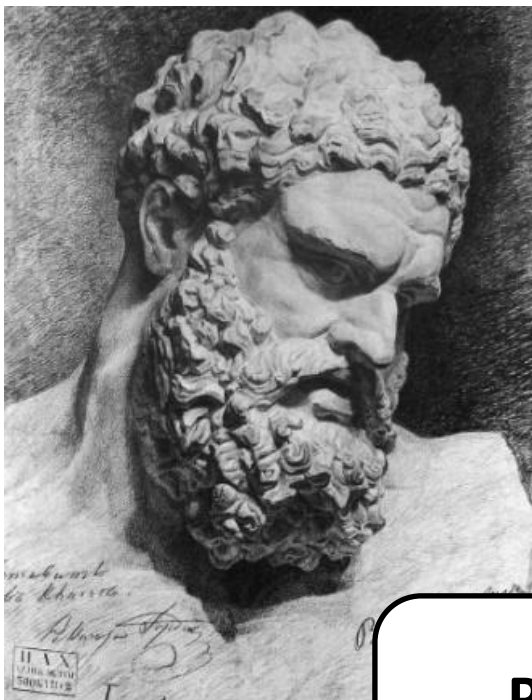
Невозможность выполнять обязательства, банкротство



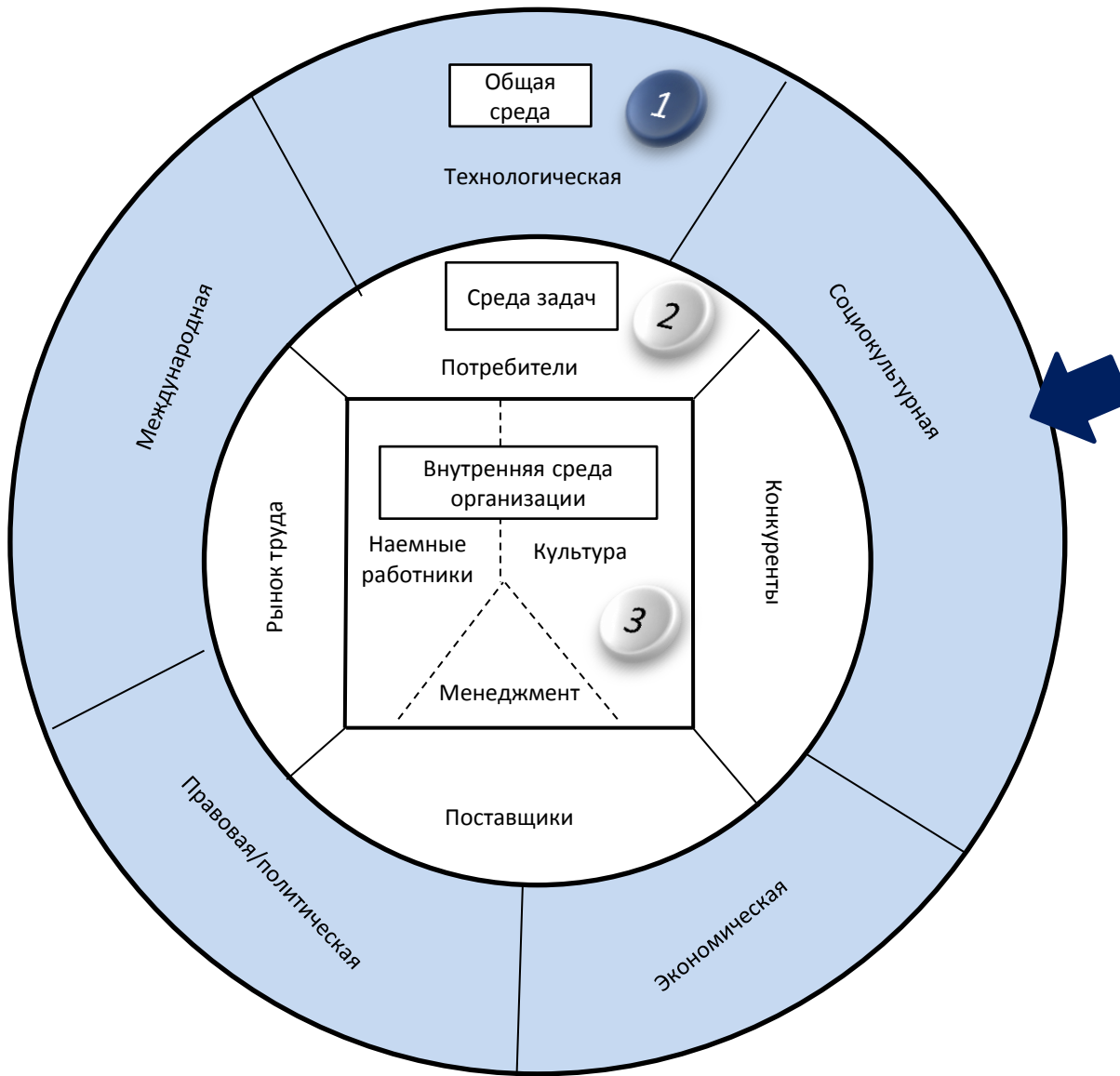
Уничтожение (гибель) предприятия



Предприятие



Риски и угрозы общей внешней среды предприятия

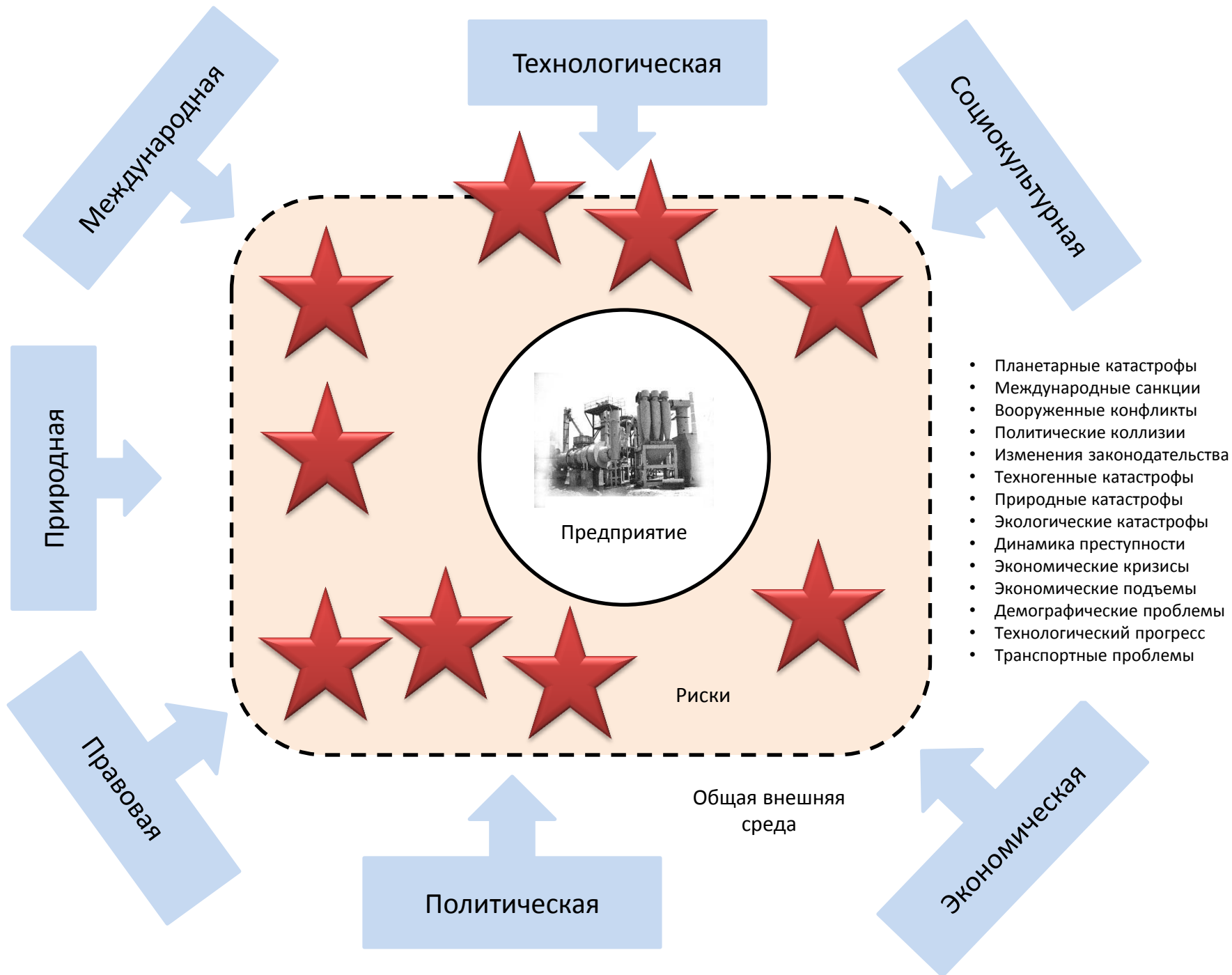


Общая внешняя
среда:



Двухмерная
модель 1

Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент



Экономическая среда



Экономические риски: рыночный риск (риск изменения цены акций, процентных ставок, изменения товарных цен и валютные риски)

Правовая среда



Правовые риски, риск потери деловой репутации

Природная среда



Планетарные катастрофы, региональные и локальные стихийные бедствия, динамика температуры, динамика осадков, смена времен года

Социокультурная среда



Страновые и региональные особенности ведения бизнеса, уровень, динамика и доминирующие виды преступности

Политическая среда



Доминирующая политическая доктрина по организации экономики, риск приватизации, деприватизации, монополизации, запретов

Международная среда

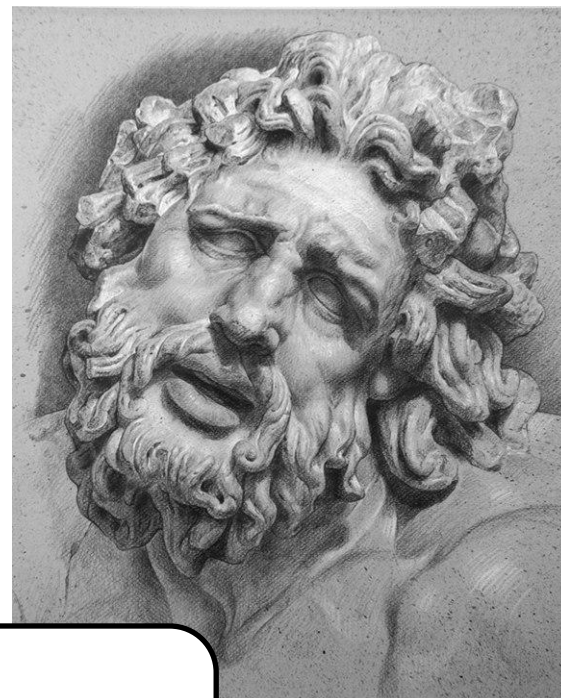


Блоковая политика, межгосударственные отношения, экономические санкции, наибольшее благоприятствование, запреты

Технологическая среда



Уровень технологического развития отрасли, собственные возможности, допуск или отказ в допуске к технологиям



Лаокоон, троянский жрец

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Реализованный риск потери деловой репутации

КЕЙС

Нормативная среда также носит внешний характер по отношению к субъектам предпринимательской деятельности, поскольку подразумевает соблюдение всеми юридическими и физическими лицами действующих нормативно-правовых актов. Несоблюдение требований законодательства всегда ведет к реализации *репутационных рисков* и, как следствие, к негативным последствиям для предприятия. Так, по состоянию на 01.01.2013 г. Банком России были отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций у 137 кредитных организаций. К началу 2014 г. были отозваны лицензии у 148 банков. К 1 ноября 2014 г. данная цифра возросла до 205 кредитных организаций. Основанием для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись предусмотренные законодательством меры. Всего в 2012 г. Банком России осуществлялись ликвидационные процедуры в отношении 131 кредитной организации, лицензии у которых были отозваны в предыдущие периоды, в основном на тех же основаниях, связанных с нарушением действующего законодательства в области банковской деятельности и сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В 2014 г. также было возбуждено почти 1 233 дела об административных правонарушениях.

Официальный сайт Банка России. Состояние банковской системы [Электронный ресурс]//cbr.ru: информационно-справочный портал. М. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1412.pdf (дата обращения: 13.01.2015).



**Основанием для
отзыва лицензий на
осуществление
банковских операций
явились
неисполнение
законов,
регулирующих
банковскую
деятельность, а также
нормативных актов
Банка России.**

Экономические риски: рыночный риск (риск изменения цены акций, процентных ставок, изменения товарных цен и валютные риски)

Хеджирование

Правовые риски, риск потери деловой репутации

Соблюдение норм

Планетарные катастрофы, региональные и локальные стихийные бедствия, динамика температуры, динамика осадков, смена времен года

Здравый смысл

Страновые и региональные особенности ведения бизнеса, уровень и динамика преступности

Здравый смысл

Доминирующая политическая доктрина по организации экономики, риск приватизации, деприватизации, монополизации, запретов

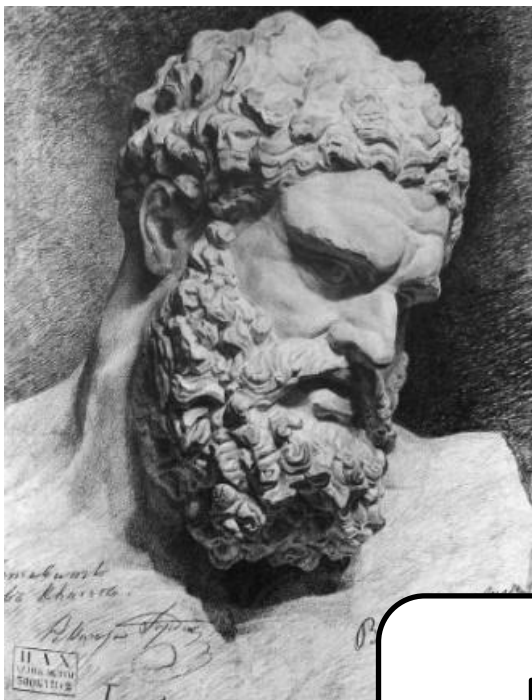
Гибкое реагирование

Блоковая политика, межгосударственные отношения, экономические санкции, наибольшее благоприятствование, запреты

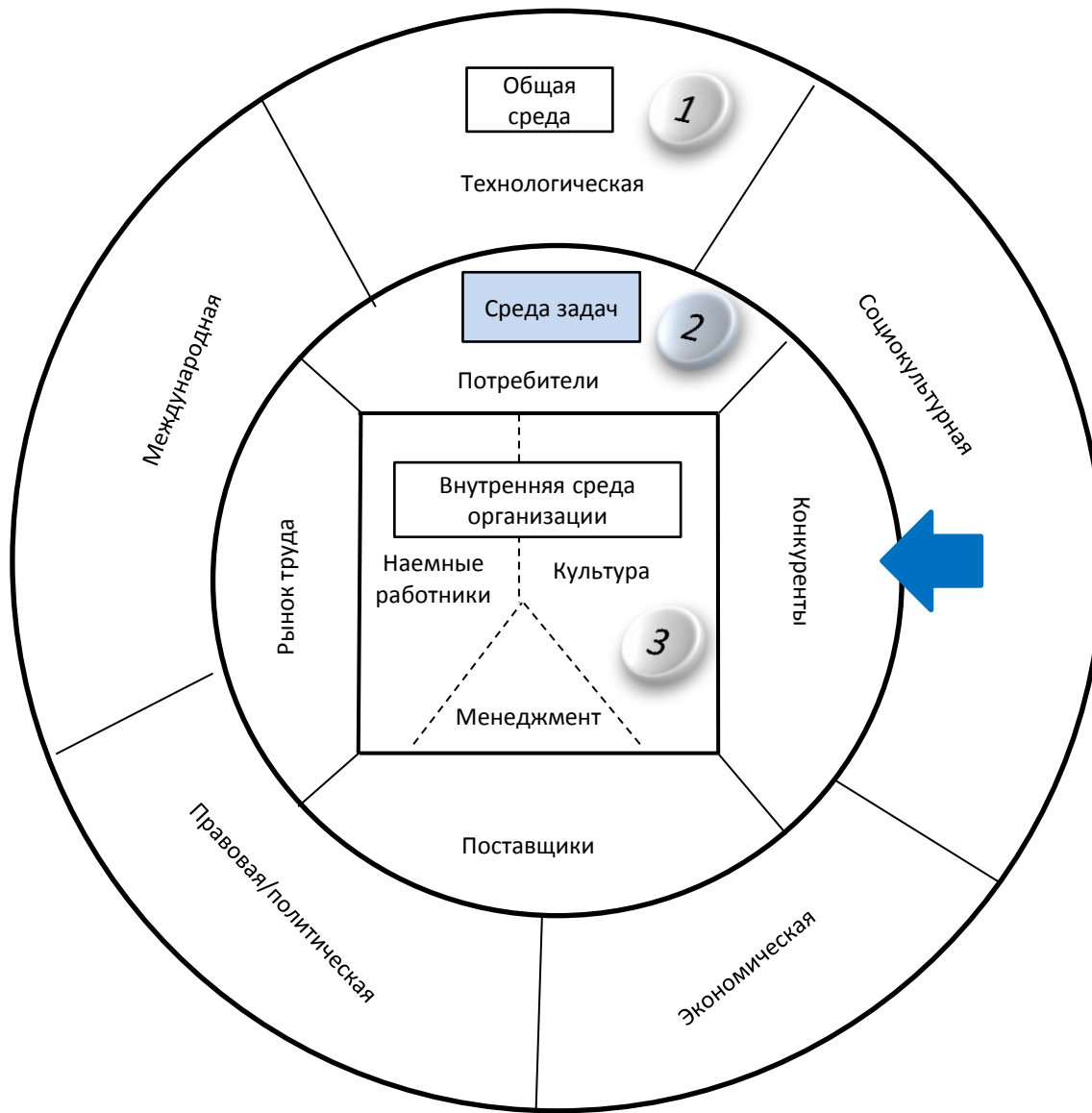
Гибкое реагирование

Уровень технологического развития отрасли, собственные возможности, допуск или отказ в допуске к технологиям

Быть в тренде



Риски и угрозы внешней среды задач предприятия



Внешняя среда
задач:



Двухмерная
модель 1

Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент

Конечные потребители



Рыночные риски

Трейдеры



Кредитный риск, риск концентрации портфеля, риск контрагента

Поставщики



Риск контрагента

Рынок труда



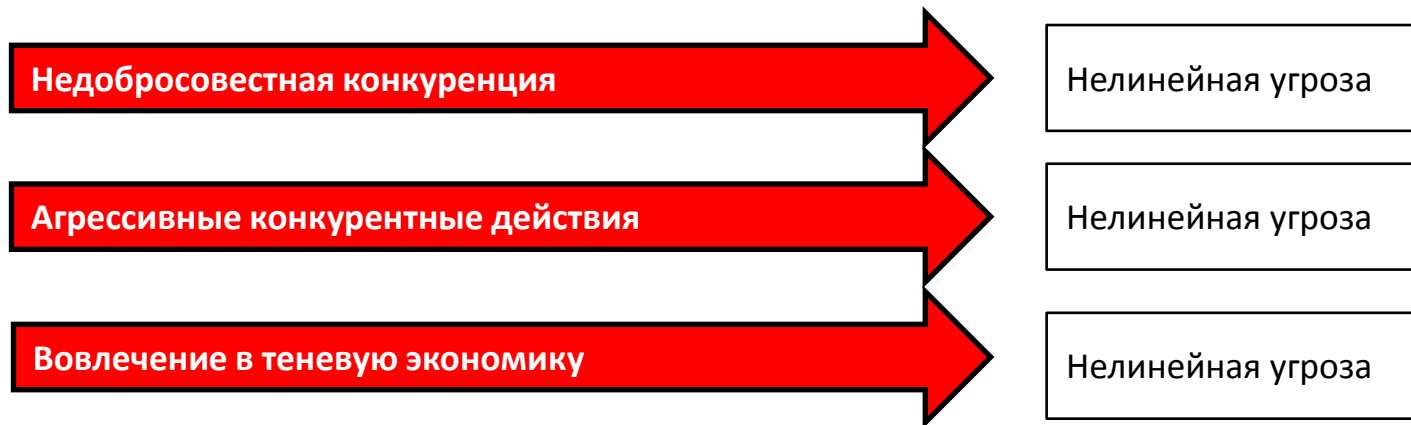
Риск контрагента, риск найма персонала

Конкуренты

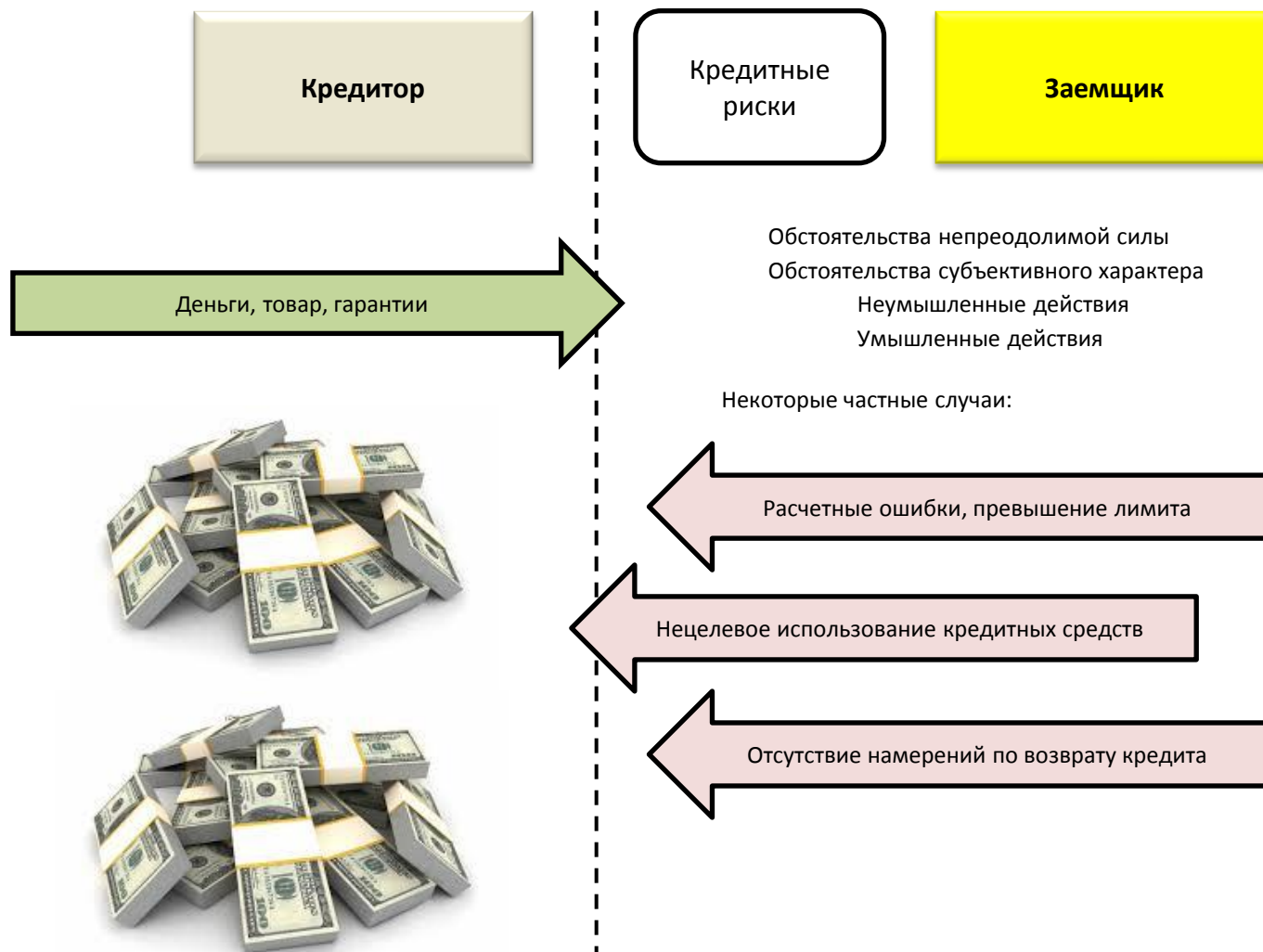


Риск контрагента, риск недобросовестной конкуренции

Типологизация теневой экономики по В.И. Авдийскому



Критерий	«Беловоротничковая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика»	«Черная» теневая экономика
Субъекты	Менеджеры «белого» сектора экономики	Неофициально занятые	Профессиональные преступники
Объекты	Перераспределение доходов без производства	Производство обычных товаров и услуг	Производство запрещенных товаров и услуг
Связи с «белой» экономикой	Неотрывна от «белой»	Относительно самостоятельна	Автономна



Возможные кредитные риски

Конечные потребители



Знай своего клиента

Трейдеры



Знай своего контрагента

Поставщики



Знай своего контрагента

Рынок труда



Знай своего контрагента

Конкуренты

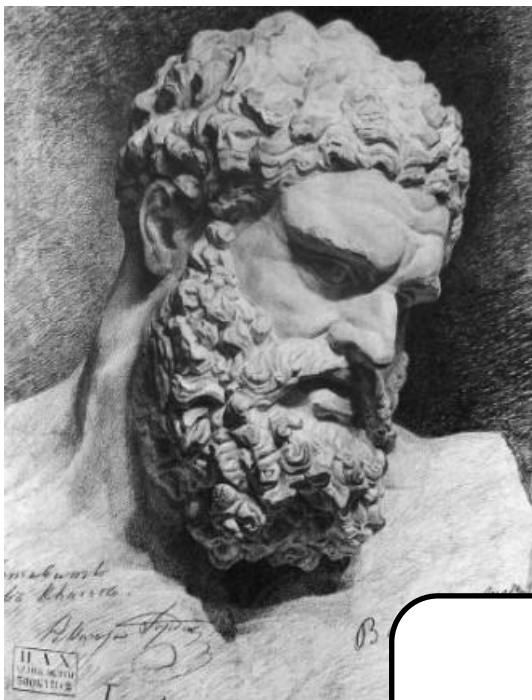


Знай своего контрагента

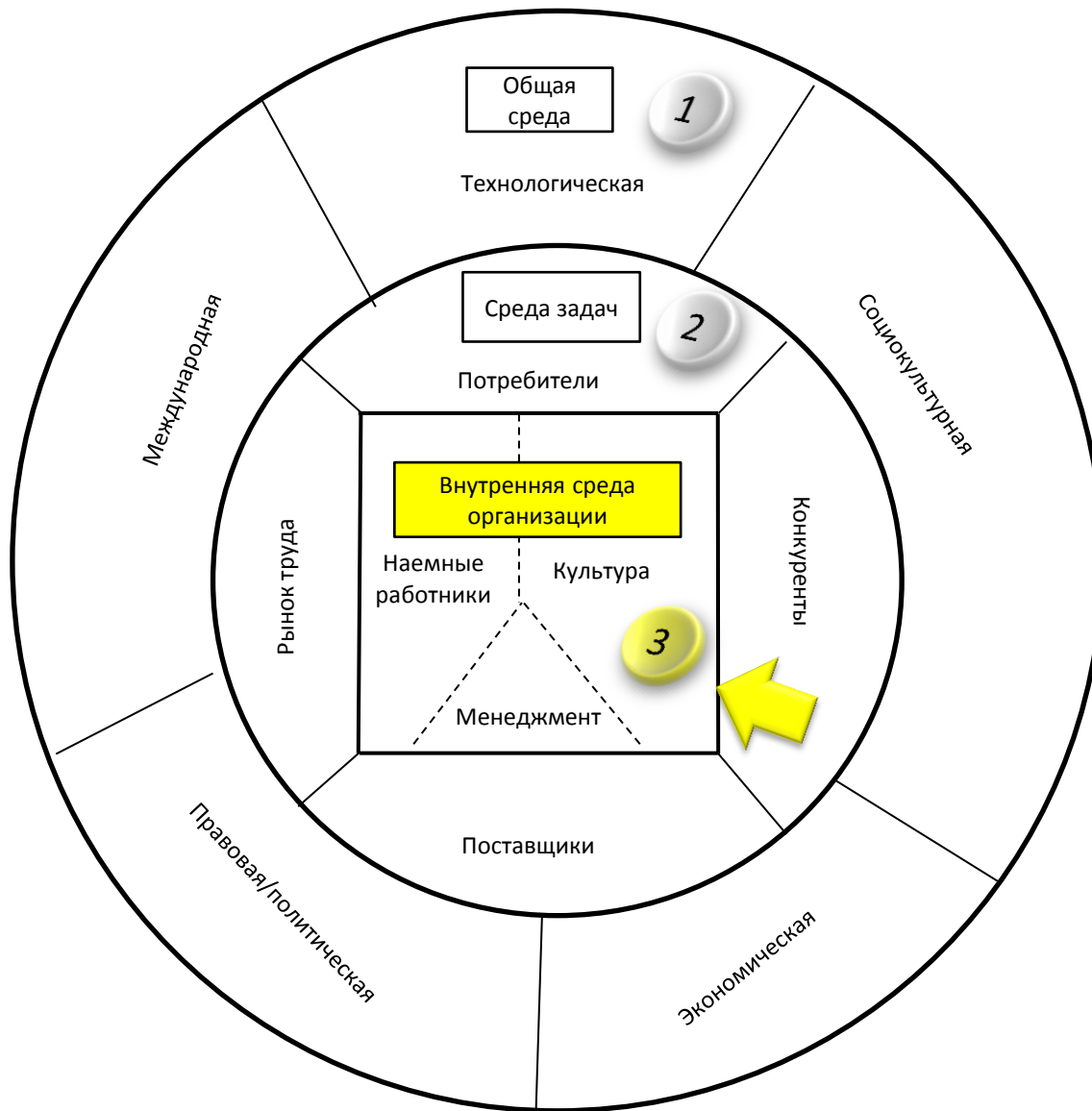


Предприятие

Концепции деятельности или метод проб и ошибок?



Риски и угрозы внутренней среды предприятия



Внутренняя среда
предприятия:



Двухмерная
модель 1

Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент

Внешняя общая среда

Социокультурная
среда



Человек – существо
социальное

Внешняя среда задач

Рынок труда



Риск контрагента, риск найма
персонала

Внутренняя среда

Корпоративная
культура



Не предусматривает задачи
экономической безопасности

Менеджмент



Не придает значение этим
проблемам

Наемные работники



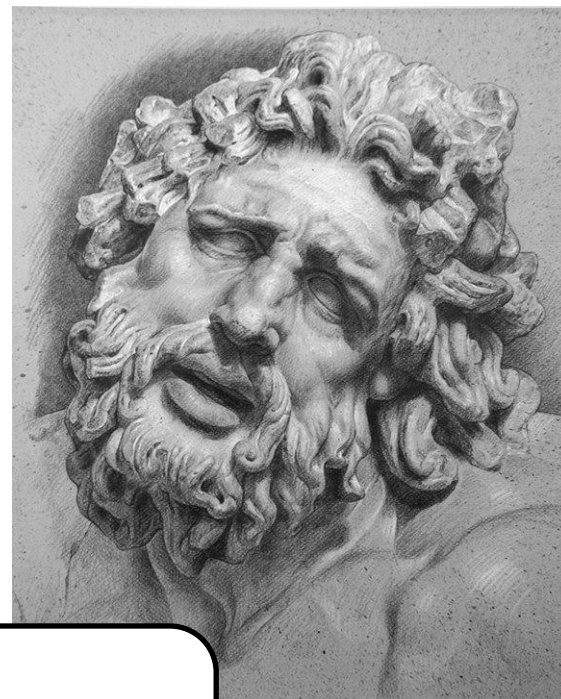
Совершают неумышленные
или умышленные нарушения



Предприятие

- Корпоративная культура должна предусматривать защиту экономической безопасности;
- Менеджмент обязан при реализации управленческой функции учитывать защиту экономической безопасности;
- Персонал обязан выполнять должностные инструкции, предусматривающие процедуры защиты экономической безопасности.

Корпоративная культура должна предусматривать реальность рисков



Лаокоон

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Объединенная мукомольная компания

КЕЙС



Социокультурная
среда

Российская Федерация, 2010 г.

Рынок труда

Диплом, собеседование

Собственники

Государство, Российская Федерация

Корпоративная
культура

Не предусматривала задачи
экономической безопасности

Менеджмент

Не придает значение этим
проблемам/или заинтересован

Наемные работники

Слепо выполняет указания
руководителей

- Руководство компании полагало, что совершенный рынок защищен от рисков;
- В компании не было принято изучать контрагентов, эту сферу ничто не регламентировало;
- Менеджеры не обращали внимания на сферу защиты компании от рисков в области экономической безопасности;
- Деятельность персонала ничем не была регламентирована;
- Сотрудники не задумываясь оформляли договоры по команде топ-менеджмента
- Так был выдан крупный товарный кредит, в результате ошибки ущерб составил порядка 150 млн. рублей

Вопросы и задания для самоконтроля:

- 1) Дайте определение понятия «экономическая безопасность предприятия», опишите основные группы рисков и угроз бизнесу в сфере экономики.
- 2) Назовите сферы активности бизнеса, наиболее уязвимые для рисков и угроз, порождаемых внешней средой предприятия в сфере экономики.
- 3) Охарактеризуйте основные правонарушения, создающие угрозу экономической безопасности предприятия.
- 4) Расскажите о коррупционных рисках внутренней среды предприятия, могущих создать угрозу его экономической безопасности.
- 5) Сообщите о рисках вовлечения предприятия в сферу деятельности криминальной среды, другие отрасли «теневой экономики».



Библиография

1. Пособие по майнору;
2. Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. 2010. М. Альфа-М;
3. Круглова Н.Ю. Коммерческое право. 2013. М. Юрайт.