

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

В. Б. Горбунова

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для обучающихся в магистратуре
по направлению подготовки 38.04.01 Экономика,
профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность»

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2025

УДК 338

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности
ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО «КГТУ» А. Е. Тарутина

Горбунова, В. Б.

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для обучающихся в магистратуре по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность» / В. Б. Горбунова. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2025. – 93 с.

В учебно-методическом пособии изложены общие положения по изучению дисциплины, тематический план, методические указания по самостоятельной подготовке к практическим занятиям, по выполнению курсовой работы, по подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы по дисциплине. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями, утвержденной рабочей программы дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» направления подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность».

Табл. 33, рис. 11, список лит. – 9 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и рекомендовано в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономической безопасности 28.01.2025 г., протокол № 6

Учебно-методическое пособие рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ 28.02.2025 г., протокол № 2

УДК 338

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Калининградский государственный
технический университет», 2025 г.
© Горбунова В. Б., 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПО ДИСЦИПЛИНЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ.....	8
Тема 1. Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	8
Тема 2. Обеспечение корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска.....	15
Тема 3. Функциональные составляющие экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	21
Тема 4. Организационный механизм обеспечения корпоративной экономической безопасности.....	35
Тема 5. Методические подходы к оценке обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	38
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	50
Тема 1. Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	50
Тема 2. Обеспечение корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска.....	54
Тема 3. Функциональные составляющие экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	58
Тема 4. Организационный механизм обеспечения корпоративной экономической безопасности.....	65
Тема 5. Методические подходы к оценке обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.....	70
3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	77
4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ И СДАЧЕ ЭКЗАМЕНА.....	80
Контрольные вопросы по дисциплине «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов».....	81
5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	89
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ. Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ курсовой работы.....	92

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» реализуется в рамках учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность».

Настоящее учебно-методическое пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов для самостоятельного изучения дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» студентами, обучающимися по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность».

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями рабочей программы дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов», осваиваемой студентами в рамках учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность».

Целью освоения дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» является формирование у студентов необходимых теоретических и практических знаний и навыков в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов, а также применения полученных знаний в процессе построения систем экономической безопасности организаций (предприятий).

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- критерии и индикаторы экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
- угрозы экономическим интересам хозяйствующих субъектов и факторы, их определяющие;
- методы оценки и управления рисками экономической безопасности и возможности их применения в организации;
- внешний и внутренний контекст процесса управления рисками экономической безопасности;
- нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации;
- принципы управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса;

уметь:

- анализировать финансово-экономическую отчетность организации;
- давать оценку показателей (критериев, индикаторов) корпоративной экономической безопасности;

– производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска;

– подготавливать и внедрять планы управления наиболее критичными рисками экономической безопасности совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками;

– принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

владеть:

– навыками оценки эффективности воздействия на риски экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

– методами и инструментами идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков организации;

– навыками выявления недостатков существующей системы обеспечения экономической безопасности и разработки рекомендаций по ее улучшению в соответствии с национальными или международными стандартами.

Дисциплина «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» относится к блоку 1 части, формируемой участниками образовательных отношений.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (з. е.), т. е. 180 академических часов (135 астр. ч) контактной и самостоятельной учебной работы студента; работой, связанной с текущей и промежуточной (заключительной) аттестацией дисциплины.

К видам текущего контроля результатов освоения дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» относятся задания, выполняемые студентами на учебных занятиях и во время самостоятельной работы, а именно:

1) тестовые задания

(критерии оценки результатов выполнения тестов):

– «отлично» – 81–100 % правильных ответов в тесте;

– «хорошо» – 61–80 % правильных ответов в тесте;

– «удовлетворительно» – 41–60 % правильных ответов в тесте;

– «неудовлетворительно» – менее 40 % правильных ответов в тесте);

2) задания (задачи) по темам практических занятий

(критерии и шкала оценки результатов):

– «отлично» выставляется при безошибочно решенной задаче;

– «хорошо» выставляется, если задача решена в основном верно;

– «удовлетворительно» выставляется при незначительных замечаниях и неточностях, допущенных в ходе решения задачи;

– «неудовлетворительно» выставляется при ответах, неудовлетворяющих

критериям, указанным в предыдущих пунктах).

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме экзамена. К оценочным средствам промежуточной аттестации результатов освоения дисциплины «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» относятся:

- курсовая работа (для студентов всех форм обучения);
- вопросы к экзамену или экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

Критерии оценки курсовой работы:

- «отлично» ставится, если в работе присутствуют элементы научного творчества, используется современный теоретический и статистический материал по теме исследования, проведен самостоятельный его анализ на основе знаний по данной теме, сформулированы самостоятельные выводы, приведена аргументированная критика; студент правильно и уверенно отвечает на все вопросы рецензента;

- «хорошо» ставится, если в работе используется современный теоретический и статистический материал по теме исследования, полно и всесторонне освещены вопросы темы, сформулированы самостоятельные выводы, но нет должной степени творчества; студент в целом правильно, но не всегда уверенно отвечает на все вопросы рецензента;

- «удовлетворительно» ставится, если в работе используется современный теоретический и статистический материал по теме исследования, недостаточно полно освещены вопросы темы, отсутствуют самостоятельные выводы; студент не всегда может дать пояснения по выводам, правильно отвечает не на все вопросы рецензента;

- «неудовлетворительно» ставится, если в работе используется устаревший теоретический и статистический материал, недостаточно полно освещены вопросы темы, выводы отсутствуют либо не верны; студент не владеет материалом работы, не в состоянии дать объяснение выводам и положениям данной работы, не может ответить на вопросы рецензента.

К экзамену допускаются студенты, имеющие положительные результаты прохождения текущего контроля, а также защищенную курсовую работу.

Критерии оценки результатов экзамена:

- «отлично» выставляется в случаях полного четкого ответа на два теоретических вопроса и дополнительные теоретические вопросы по изучаемой дисциплине или полностью решенных экзаменационных заданиях, представленных в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов;

- «хорошо» выставляется при полном, четком ответе на два теоретических вопроса и незначительных, не принципиальных погрешностях при ответах на дополнительные вопросы или экзаменационные задания по

дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов;

– «удовлетворительно» выставляется при правильных ответах на теоретические вопросы. Допускаются не принципиальные погрешности или небольшая незавершенности ответов, диктуемая лимитом времени, а также незначительные замечания и неточности по теоретическим вопросам. Не менее 41 % основных положений должны быть раскрыты студентом полностью. Или 41 % ответов на экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий, должны быть правильными;

– «неудовлетворительно» выставляется при ответах, не удовлетворяющих критериям, указанным в предыдущих пунктах.

Материал данного учебно-методического пособия изложен по разделам.

В первом разделе представлен тематический план по дисциплине и методические указания по изучению тем курса, приводятся выдержки наиболее важного при изучении тем материала, а также указаны источники для самостоятельного изучения. В этом разделе формы занятий (лекции) указаны для очной формы обучения. По заочной форме тематика курса изучается, в основном, в рамках самостоятельной учебной работы.

Второй раздел содержит методические указания по подготовке к практическим занятиям согласно тематическому плану, тестовые вопросы и задания.

В третьем разделе представлены задания и методические указания по выполнению курсовой работы.

Четвертый раздел включает вопросы и требования к сдаче экзамена по дисциплине.

В пятом разделе содержатся методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине. Студенты заочной формы обучения ввиду отсутствия полноценного лекционного курса, предусмотренного для очной формы обучения, изучают тематику дисциплины преимущественно в рамках самостоятельной учебной работы. В связи с меньшим объемом практических занятий, по сравнению с очной формой обучения, им необходимо больше внимания уделить подготовке к практическим занятиям, выполнить предусмотренные задания заранее, в соответствии с данными методическими указаниями.

Отметим, что представленные во втором разделе практические задания, за исключением тем, предусмотренных учебным планом для освоения аудиторно, выполняются в рамках самостоятельной работы.

Учебно-методическое пособие содержит список рекомендуемых источников, включающий основную и дополнительную учебную литературу, а также Приложение, в котором представлен образец содержания курсовой работы.

1 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПО ДИСЦИПЛИНЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ

Тематический план лекционных занятий представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Тематический план лекционных занятий (ЛЗ)

Номер темы ЛЗ	Содержание темы ЛЗ
1	Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов
2	Обеспечение корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска
3	Функциональные составляющие экономической безопасности хозяйствующих субъектов
4	Организационный механизм обеспечения экономической безопасности
5	Методические подходы к оценке обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Тема 1. Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения

Вопрос 1. Предприятия и организации в условиях рыночной экономики.

Вопрос 2. Сущность экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Вопрос 3. Опасности и угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Методические указания по изучению темы 1

Вопрос 1. Предприятия и организации в условиях рыночной экономики.

Предприятие – самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный в порядке, установленном законодательством о предприятиях и предпринимательской деятельности для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

По формам собственности различают: государственные, коллективные, индивидуальные (семейные) частные, предприятия общественных организаций,

предприятия муниципальные и предприятия смешанной формы собственности, арендные предприятия.

Организационно-правовые формы коммерческих организаций приведены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационно-правовые формы коммерческих организаций

По размерам предприятия делятся на малые, средние и крупные (в зависимости от количества занятых, а, следовательно, и от размеров производственной деятельности). Нормативы для отнесения предприятия к той или иной категории в различных странах различны.

Модель жизненного цикла организации представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Модель жизненного цикла организации

Вопрос 2. Сущность экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов – это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта в настоящее время и в будущем.

Выстраивая систему экономической безопасности, компании вынуждены считаться с обстоятельствами конкуренции, которую можно определить как борьбу за выживание в бизнесе. Наиболее развернутое исследование данного

явления провел М. Портер, который доказал, что на ситуацию на рынке оказывают влияние *пять конкурентных сил* (рисунок 3).

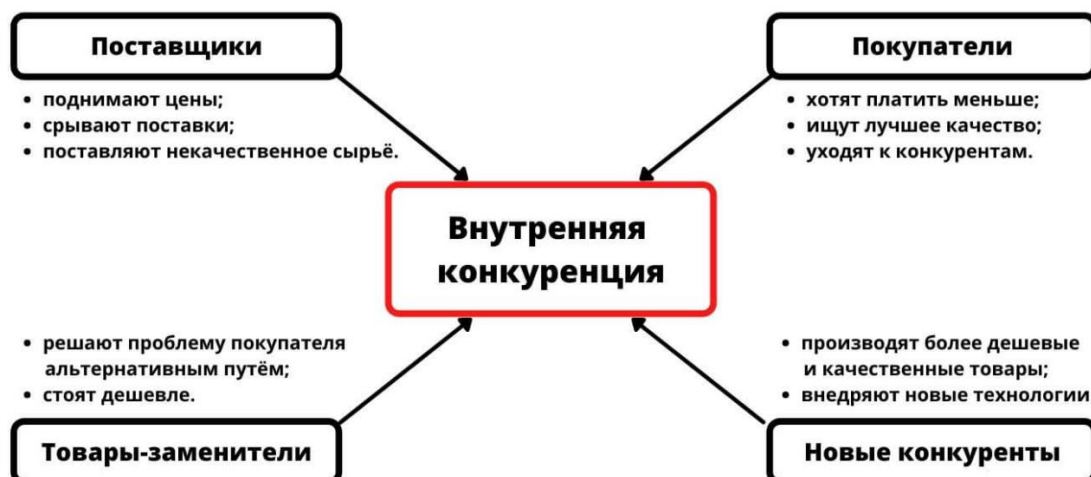


Рисунок 3 – Модель пяти конкурентных сил М. Портера

Конкурентоспособность хозяйствующего субъекта – это потенциал (который может и не быть реализован); способность к ведению успешной конкурентной борьбы.

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

Виды корпоративных ресурсов:

- ресурс капитала;
- ресурс персонала;
- ресурс информации;
- ресурс техники и технологии;
- ресурс прав.

Вопрос 3. Опасности и угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Опасность – объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры.

Угроза – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности и совокупность условий и факторов, создающих опасность для интересов государства, общества, предприятий, личности, а также национальных ценностей и национального образа жизни.

Классификация угроз экономической безопасности представлена в таблице 2, их перечень на различных этапах финансово-хозяйственной деятельности приведен в таблице 3, а основные факторы отражены на рисунке 4.

Таблица 2 – Классификации угроз экономической безопасности

Признак	Виды
1	2
Источник опасности	Внутренние угрозы Внешние угрозы
Место возникновения	Угрозы, связанные с конкурентной борьбой Угрозы, связанные с человеческим фактором Угрозы, связанные с деятельностью государства Угрозы, связанные с организованной преступностью Угрозы, связанные с техногенными и природными факторами
Степень вероятности наступления	Реальные угрозы Потенциальные угрозы
Функциональная принадлежность	Физические угрозы Информационные угрозы Финансовые угрозы Юридические угрозы Кадровые угрозы
Возможность прогнозирования	Прогнозируемые угрозы Непрогнозируемые угрозы
Величина ожидаемого ущерба	Катастрофические угрозы Значительные угрозы Угрозы, вызывающие трудности
Природа возникновения	Субъективные (искусственные) угрозы Объективные (естественные) угрозы
Длительность существования	Постоянные угрозы Временные угрозы
Отдаленность во времени	Близкие угрозы (до 1 года) Далекie угрозы (свыше 1 года)

1	2
Период реализации	Месяц Квартал Год
Вид наносимого ущерба	Угрозы, причиняющие физический и/или моральный вред сотрудникам организации Экономический ущерб
Характер намерений	Преднамеренные угрозы Непреднамеренные угрозы
Масштаб охвата	Локальные Общие

Таблица 3 – Перечень угроз корпоративной экономической безопасности на различных этапах финансово-хозяйственной деятельности

Этап движения товарно-материальных ценностей	Перечень потенциальных угроз
1	2
Закупка и приемка товарно-материальных ценностей	Сотрудник осуществляет закупку ценностей в завышенном объеме, по высокой цене, принимает товарно-материальные ценности ненадлежащего качества, получая выгоду от поставщика
	Работник организации лоббирует условия расчетов, которые выгоднее поставщику, получая выгоду от поставщика, «не замечает» нарушений со стороны поставщика в части поставки и расчетов либо предпринимает действия, способствующие сокрытию этих нарушений, получая выгоду от поставщика
	Поступление товарно-материальных ценностей оформлено в меньшем либо большем, по сравнению с реальным, количестве, с последующим использованием излишков либо фактической недопоставки в корыстных целях
Хранение товарно-материальных ценностей на складах	Хищения сотрудников и прочих заинтересованных лиц со складов
Перемещения между складами и объектами и отпуск товарно-мат. ценностей	Несоответствие реально перемещенных ценностей зафиксированным в документах по количеству (качеству), с подменой, хищением либо использованием неучтенных ценностей в корыстных целях
Производство продукции, оказание услуг, строительство объектов	Создание несоответствия между реальным производственным процессом и проектной документацией или технологической картой с использованием «сэкономленных» различий в корыстных целях, например, завышение нормативов, для последующего хищения излишков
	Реальное фактическое занижение расходования ресурсов в производстве, с отражением в документах большего, по сравнению с фактическим, с последующим использованием «сэкономленных» различий в корыстных целях
	Ресурсы организации используются на сторонних объектах, в том числе «черные» «давальческие» схемы производства с использованием ресурсов организации
	Формирование чрезмерных запасов готовой продукции позволяет путем списания или уценки «залежавшейся» продукции получить выгоду
	Завышение нормативов брака и списание продукции надлежащего качества в брак, списание бракованной продукции без ее уничтожения и дальнейшее использование в корыстных целях

1	2
Реализация продукции, работ, услуг. Расчеты с покупателями и поставщиками	Сотрудник организации инициирует поставку продукции на условиях, не выгодных предприятию, например, по заниженной цене, с длительными сроками погашения задолженности, получая выгоду
	Сотрудник организации «не замечает» нарушений со стороны заказчика (покупателя) в части поставки и расчетов либо предпринимает действия, способствующие сокрытию этих нарушений, получая выгоду от покупателя
	Условия отгрузки продукции оформлены в меньшем либо большем по сравнению с реальным количестве, с последующим использованием излишков продукции либо фактической недопоставки в корыстных целях. Это характерно для продажи неучтенных излишков продукции, использования полуфабрикатов в дальнейшем неучтенном производстве на территории организации, использования ресурсов организации (электроэнергия, вода, пар, арендная плата) арендаторами
	Расчеты с контрагентами могут вестись на условиях, невыгодных для организации, либо использоваться для хищения товарно-материальных ценностей, денежных средств



Рисунок 4 – Факторы корпоративной экономической безопасности

Методические материалы по теме 1

Фонд оценочных средств (далее ФОС) по дисциплине, конспект лекций в электронной информационно-образовательной среде (далее ЭИОС) по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 1: [1, 2, 6, 8].

Тема 2. Обеспечение корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Сущность понятия «риск» в концепции корпоративной экономической безопасности. Классификация рисков.

Вопрос 2. Методы качественной и количественной оценки риска.

Вопрос 3. Карта рисков как инструмент обеспечения экономической безопасности.

Методические указания по изучению темы 2

Вопрос 1. Сущность понятия «риск» в концепции корпоративной экономической безопасности. Классификация рисков.

Неопределенность – это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами, и, прежде всего, неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах.

Риск – не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы корпоративной экономической безопасности.

Ситуации риска сопутствуют три условия:

- неопределённость;
- необходимость выбора альтернативы;
- возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Риски разделяют на следующие большие категории по типу возможного события:

- *чистые риски* – подразумевают возможность получения отрицательного или нулевого эффекта от действий;
- *спекулятивные риски* – предполагают возможность получения как отрицательного, так и положительного эффекта;

– *коммерческие риски* – заключаются в опасности получения негативного эффекта от экономической деятельности.

Наиболее вероятными, с точки зрения наступления, являются следующие группы рисков:

- непредвиденные изменения окружающей среды;
- появление более выгодных для предприятия предположений;
- изменение транспортных и других условий взаимоотношений с покупателями и поставщиками;
- техногенные катастрофы, аварии, остановки и др.

Экономический риск – это возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

Классификация экономических рисков представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Классификация экономических рисков

Классификационный признак	Виды риска
По характеризующему объекту	Риск отдельных операций Риск различных видов деятельности Риск финансовой деятельности предприятия в целом
С точки зрения возможных последствий	Риск экономических потерь Риск упущенной выгоды
По характеру проявления во времени	Постоянные риски Временные риски
По возможности предвидения	Прогнозируемые Непрогнозируемые
По возможности страхования	Страхуемые Не страхуемые
По уровню потерь	Допустимые Критические Катастрофические

Виды финансовых рисков:

- риск снижения рентабельности;
- риск потери финансовой устойчивости и ликвидности;
- риск неплатежеспособности;
- инфляционный риск;
- валютный риск;
- инвестиционный риск;
- депозитный риск;
- налоговый риск;
- кредитный риск;
- процентный риск;
- прочие риски.

Вопрос 2. Методы качественной и количественной оценки риска.

Основные методы оценки риска:

1. Качественный анализ риска – установление потенциальных областей риска. К методам качественного анализа риска относятся:

- историко-ассоциативные;
- литературно-фантастические аналогии;
- концептуальные переносы;
- рейтинг-метод;
- метод экспертных оценок (экспертиза) и др. Общая схема экспертных опросов включает следующие основные этапы: подбор экспертов и формирование экспертных групп; формирование вопросов и составление анкет; работу с экспертами; формирование правил определения суммарных оценок на основе оценок отдельных экспертов; анализ и обработку экспертных оценок.

2. Количественный анализ:

- Статистический;
- анализ целесообразности затрат;
- метод экспертных оценок;
- метод использования аналогов.

Статистический метод основан на изучении статистики потерь и прибылей на данном или аналогичном производстве.

Величина (степень) риска измеряется двумя критериями:

1. Среднее ожидаемое значение – это величина события, обусловленного неопределенной ситуацией; измеряет вероятностный результат:

$$\bar{X} = \sum_{i=1}^n P_i * X_i,$$

где \bar{X} – среднее ожидаемое значение; X_i – абсолютное значение i -го результата; P_i – вероятность наступления i -го результата; n – число вариантов исхода события.

Дисперсия – это средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых.

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 * n}{\sum n}.$$

Среднее квадратичное отклонение (O):

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2 * n}{\sum n}}.$$

2. Колеблемость (изменчивость) ожидаемого результата

Коэффициент вариации (γ) – это отношение среднего квадратичного отклонения к среднему ожидаемому значению.

$$\gamma = \frac{\sigma}{\bar{x}} * 100 \%$$

Бета-коэффициент (β) применяется для оценки риска вложений в ценные бумаги

$$\beta = \frac{\Delta_i}{\Delta} * 100 \%$$

Вопрос 3. Карта рисков как инструмент обеспечения экономической безопасности.

Карта рисков строится на основе реестра рисков и их количественных характеристик, полученных в процессе измерения

Идентификация является первым и одним из основных этапов анализа риска. Ее результаты позволяют описать и составить реестр рисков. Оценка рисков предполагает определение (расчеты) их основных качественных и количественных параметров.

Результаты идентификации и оценки рисков заносятся в карты рисков.

На начальном этапе идентификация предполагает *выбор владельца риска (субъекта риска)*.

Для построения карты рисков необходимо выполнить следующие последовательные шаги и заполнить следующие графы специальной таблицы:

1. Вид деятельности (работы).
2. Условия работы.
3. Виды рисков, существующие на данном участке работы.
4. Применяемые меры по минимизации риска.
5. Описание рискового события предполагает идентификацию по происшестввиям.
6. Тяжесть рискового события (Т).
7. Вероятность вреда (В) рассматривается экспертами и заполняется в табличной форме (таблица 5).

Таблица 5 – Определение вероятности вреда

Балл	Вероятность проявления опасности, В	Подверженность воздействию опасности, В2
10	1 событие в день	От 90 % рабочего времени
9	1 событие в месяц	От 80 до 90 % рабочего времени
8	1 событие в квартал	От 70 до 80 % рабочего времени
7	1 событие за полугодие	От 60 до 70 % рабочего времени
6	1 событие за 9 месяцев	От 50 до 60 % рабочего времени
5	1 событие в 1 год	От 40 до 50 % рабочего времени
4	1 событие за 2 года	От 30 до 40 % рабочего времени
3	1 событие за 3 года	От 20 до 30 % рабочего времени
2	1 событие за 4 года	От 10 до 20 % рабочего времени
1	1 событие за 5 лет	До 10 % рабочего времени

Далее выявленные риски необходимо отсортировать. Суть процедуры состоит в том, чтобы распределить их по карте сортировки рисков (таблица 6).

Таблица 6 – Карта сортировки рисков

ВЕРОЯТНОСТЬ	10									
	9									
	8									
	7									
	6									
	5									
	4									
	3									
	2									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
СТЕПЕНЬ ВОЗДЕЙСТВИЯ										

Кроме процедуры сортировки рисков, их необходимо *проранжировать*, т. е. определить *RR* (от англ. – *risk ranking*) для каждого риска.

Формула для определения *RR*:

$RR = \text{Вероятность риска (В)} \times \text{Степень воздействия риска (Т)}$.

8. Оценка риска (P), связанного с идентифицированной опасностью, осуществляется по следующей формуле:

$$P = T \left[\frac{B_1 + B_2}{2} \right].$$

Для более наглядного представления выявленные и отсортированные риски заносятся в матричную карту рисков (таблица 7).

Таблица 7 – Уровень риска

Серьезность последствий / Вероятность возникновения	Общий уровень риска
Высокие потери / Высокая вероятность	Высокий
Высокие потери / Средняя вероятность	Высокий
Высокие потери / Низкая вероятность	Средний / Низкий
Средние потери / Высокая вероятность	Средний
Средние потери / Средняя вероятность	Средний / Низкий
Средние потери / Низкая вероятность	Низкий
Малые потери / Высокая вероятность	Низкий
Малые потери / Средняя вероятность	Низкий
Малые потери / Низкая вероятность	Низкий

Также эти сочетания характеристик можно представить в виде таблицы 8.

Таблица 8 – Уровень риска и меры по управлению им

Влияние	Вероятность		
	Низкая	Средняя	Высокая
Низкое	Игнорировать	Игнорировать	Следить
Среднее	Игнорировать	Следить	Реагировать
Высокое	Следить	Реагировать	Реагировать

В процессе анализа рисков важно различать следующие понятия:

- источник риска – это субъект, объект, процесс или явление, в котором реализуются причины рисков;
- причина риска определяет внутренние источники активности процессов или объектов, порождающих риски;
- факторы риска – это обстоятельства, способствующие реализации рисков.

Граница толерантности к риску – критическая граница терпимости к нему (рисунок 5).

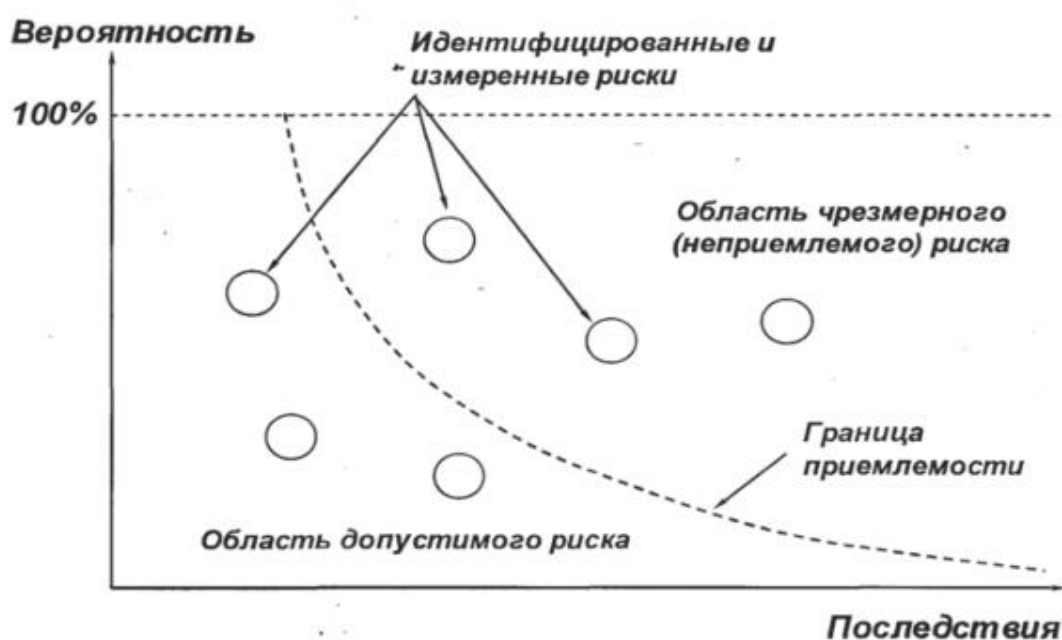


Рисунок 5 – Определение границы толерантности к риску

Выбор границы толерантности к риску является решением менеджмента компании. Граница толерантности изменяется в зависимости от уровня рискованности.

Внутренние методы управления рисками: уклонение; лимитирование; трансферт; хеджирование; диверсификация; принятие риска на себя.

Основные этапы управления корпоративным риском:

1. Выявление всех возможных угроз для бизнеса.
2. Оценка рисков.

3. Расстановка приоритетов.
4. Выбор методов управления рисками и их внедрение.
5. Анализ проведённой работы, устранение ошибок и внедрение цикла с первого шага.

Методические материалы по теме 2

ФОС по дисциплине, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 3: [1, 3, 6, 8].

Тема 3. Функциональные составляющие экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Сущность функциональных составляющих экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Вопрос 2. Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов.

Вопрос 3. Интеллектуальная и кадровая безопасность в системе корпоративной экономической безопасности.

Вопрос 4. Техничко-технологическая составляющая экономической безопасности.

Вопрос 5. Информационная безопасность хозяйствующих субъектов.

Методические указания по изучению темы 3

Вопрос 1. Сущность функциональных составляющих экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Экономическая безопасность системы складывается из нескольких функциональных составляющих, которые для каждой организации могут иметь различные приоритеты в зависимости от характера существующих угроз.

Функциональные составляющие корпоративной экономической безопасности – это совокупность основных направлений ее экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по содержанию.

Основными функциональными составляющими корпоративной экономической безопасности являются:

1. Финансовая составляющая (достижение наиболее эффективного использования ресурсов, в том числе имущества).

2. Кадровая (интеллектуально-кадровая) составляющая (развитие интеллектуального потенциала предприятия и эффективное управление персоналом).

3. Информационная составляющая (эффективное информационно – аналитическое обеспечение деятельности).

4. Технологическая (технико-технологическая) составляющая (оптимизация затрат ресурсов путем совершенствования применяемой технологии).

5. Организационно-правовая составляющая (всестороннее организационно-правовое обеспечение деятельности предприятия; организационная структура, менеджмент).

6. Экологическая составляющая (соблюдение экологических норм).

7. Силовая составляющая (обеспечение безопасности сотрудников предприятия и сохранности его имущества).

Этапы обеспечения корпоративной экономической безопасности:

– выявление состава и характера угроз корпоративной экономической безопасности и направленности их действия;

– оценка ожидаемого ущерба от действия угроз экономической безопасности;

– ранжирование угроз экономической безопасности по важности, времени наступления и т. д.;

– формирование и выбор мероприятий по обеспечению экономической безопасности применительно к тем или иным угрозам;

– определение и реализация конкретных мер по обеспечению экономической безопасности.

Принципы обеспечения корпоративной экономической безопасности: непрерывность; комплексность; своевременность; законность; активность; универсальность; экономическая целесообразность; конкретность и надежность; профессионализм; взаимодействие и координация; централизация управления и автономность.

Все составляющие экономической безопасности выступают отдельными, но взаимосвязанными компонентами. Изменение или возникновение угроз для одного компонента может привести к аналогичной ситуации и с другими компонентами.

Каждая из функциональных составляющих корпоративной экономической безопасности характеризуется собственным содержанием, набором функциональных критериев и способами обеспечения. Для обеспечения экономической безопасности предприятие использует совокупность своих ресурсов.

Вопрос 2. Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов.

Финансовая безопасность предприятия – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления и использования основных и

оборотных средств предприятия, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово-хозяйственного положения предприятия и перспектив его технологического и финансового развития.

Процесс обеспечения финансовой составляющей корпоративной экономической безопасности может быть определен как совокупность работ по обеспечению:

- максимально высокого уровня платежеспособности и ликвидности его оборотных средств;
- наиболее эффективной структуры капитала;
- повышения качества планирования и осуществления финансово-хозяйственной деятельности по всем направлениям стратегического и оперативного планирования и управления его технологическим, интеллектуальным и кадровым потенциалом, основными и оборотными активами с целью максимизации прибыли и повышения уровня рентабельности бизнеса;
- роста курсовой стоимости ценных бумаг предприятия.

Основные сущностные характеристики понятия «финансовая безопасность предприятия» формулируются следующим образом.

1. Финансовая безопасность предприятия является основным элементом системы его экономической безопасности.

2. Финансовая безопасность представляет собой систему количественных и качественных параметров финансового состояния предприятия, в комплексе отражающих уровень его финансовой защищенности.

3. Объектом обеспечения финансовой безопасности выступает сформированная система приоритетных сбалансированных финансовых интересов предприятия, требующих защиты в процессе его финансовой деятельности.

4. Основой формирования финансовой безопасности предприятия является идентифицированная система реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера его финансовым интересам.

5. Система финансовой безопасности конкретного предприятия предполагает дифференцированный уровень количественных и качественных параметров защищенности финансовых интересов, адекватный его финансовой философии (агрессивный, умеренный или консервативный тип финансовой политики предприятия).

Основные модели главной целевой функции предприятия представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Основные модели главной целевой функции предприятия

6. Финансовая безопасность предприятия представляет собой систему, обеспечивающую стабильность важнейших финансовых пропорций развития, формирующих защищенность его финансовых интересов.

7. Важнейшей целевой направленностью системы финансовой безопасности предприятия является создание необходимых финансовых предпосылок устойчивого роста в текущем периоде и перспективе.

Индикаторы финансовой безопасности организации (предприятия) делятся на четыре группы:

1. Индикаторы прибыли и рентабельности.
2. Индикаторы финансовой устойчивости.
3. Индикаторы платежеспособности и ликвидности.
4. Индикаторы деловой активности.

Индикаторы прибыли и рентабельности.

Прибыль как ключевой показатель финансовой безопасности предприятия:

– является критерием и показателем эффективности деятельности предприятия;

– обладает стимулирующей функцией;

– является источником формирования бюджетов различных уровней.

Система показателей рентабельности позволяет оценить эффективность использования ресурсов и включает в себя пять групп показателей:

1 группа: Рентабельность продукции, которую можно выразить двумя способами:

Первый способ:

$$R \text{ прод} = \frac{Pr}{c/c} \times 100 \%,$$

где c/c – себестоимость.

Используется на первом этапе ценообразования (затраты плюс).

Второй способ: расчет с учетом доходности на вложенный капитал:

$$R \text{ прод} = \frac{BK \times УДвк}{C/Сед \times Q} \times 100 \%,$$

где c/c – себестоимость; BK – вложенный в данное производство капитал; $УДвк$ – уровень доходности на вложенный капитал, предусмотренный инвестиционным проектом; $C/Сед$ – себестоимость единицы продукции; Q – объем реализации в натуральном выражении.

2 группа: Рентабельность продаж

$$ROS = \frac{Pr_{п}}{B} \times 100 \%,$$

где ROS – Return on Sales (рентабельность продаж); $Pr_{п}$ – прибыль от продаж; B – выручка.

3 группа: Рентабельность активов (или рентабельность хозяйственной деятельности)

$$ROA = \frac{Pr}{A_{ср}} \times 100 \%,$$

где ROA – Return on Assets (экономическая рентабельность); $A_{ср}$ – средняя величина активов (имущества) предприятия за определенный период.

Рентабельность инвестиций

$$ROI = \frac{ЧPr}{A_{ср}} \times 100 \%,$$

где ROI – Return on Investment (рентабельность инвестиций); $ЧPr$ – чистая прибыль; $A_{ср}$ – средняя величина активов (имущества) предприятия за определенный период.

$$ROI = \frac{ЧPr}{B} \times 100\% \times \frac{B}{П\text{III}} \times \frac{П\text{III}}{A_{ср}},$$

где $(ЧPr)/B \times 100 \%$ – рентабельность продаж; $B/П\text{III}$ – оборачиваемость чистого капитала; $П\text{III}/A_{ср}$ – коэффициент автономии.

Рентабельность оборотных активов

$$ROA = \frac{ЧPr}{A\text{II}} \times 100 \%,$$

где $A\text{II}$ – средняя величина раздела II актива баланса предприятия (оборотные активы).

Рентабельность чистого оборотного капитала

$$R_{чок} = \frac{ЧPr}{ЧОК_{ср}} \times 100 \%,$$

где ЧОК_{ср} – чистый оборотный капитал (среднеарифметическая величина за анализируемый период).

$$R_{\text{чок}} = \frac{\text{ЧPr}}{\text{В}} \times 100\% \times \frac{\text{В}}{\text{ППСр}} \times \frac{\text{ППСр}}{\text{ЧОКср}},$$

где (ЧPr)/В × 100 % – рентабельность продаж; В/ППСр – оборачиваемость собственных средств предприятия; ППСр/ЧОК_{ср} – структура собственных средств предприятия.

Рентабельность внеоборотных активов

$$ROA = \frac{\text{ЧPr}}{\text{АI}} \times 100\%,$$

где АI – средняя величина раздела I актива баланса предприятия (внеоборотные активы).

4 группа: Рентабельность собственного (акционерного) капитала (финансовая рентабельность)

$$ROE = \frac{\text{ЧPr}}{\text{ППСр}} \times 100\%,$$

где ROE – Return on Equity (рентабельность собственного капитала); ППСр – средняя величина собственного капитала предприятия за определенный период.

$$\Delta \text{Pr} = \frac{ROE \times \text{Крп}}{100\%},$$

где Δ Pr – прирост прибыли в планируемом году; Крп – коэффициент средств, направляемых на развитие производства из чистой прибыли.

Рентабельность перманентного капитала

$$R_{\text{пк}} = \frac{\text{ЧPr}}{(\text{ППСр} + \text{ПIVср})} \times 100\%,$$

где ПIVср – средняя величина долгосрочных кредитов и займов, полученных предприятием.

Рентабельность перманентного капитала говорит о том, насколько эффективно менеджмент предприятия инвестирует средства в основную деятельность. Чем выше значение показателя, тем более продуктивно функционирует организация, тем больший доход она может приносить при увеличении размера капитала. Этот показатель используется для сравнения эффективности вложения инвестиций в разные организации.

5 группа: прочие показатели рентабельности

Рентабельность инвестиций

$$R_{\text{инв}} = \frac{\text{ДФВ}}{\text{ФВ}} \times 100\%,$$

где ДФВ – доходы от долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений; ФВ – сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Рентабельность чистых активов

$$R_{\text{ча}} = \frac{\text{ЧPr}}{\text{ЧАср}} \times 100 \%,$$

где ЧАср – чистые активы (средняя арифметическая величина за период).

Индикаторы финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределения и использования, которое обеспечивает его развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Показатели обеспеченности источников финансирования запасов:

- избыток/недостаток собственных оборотных средств;
- избыток/недостаток долгосрочных источников финансирования запасов;
- избыток/недостаток всех источников финансирования запасов и затрат.

Типы финансовой устойчивости представлены в таблице 9, а пороговые значения основных показателей указаны в таблице 10.

Таблица 9 – Типы финансовой устойчивости

Типы финансовой устойчивости	Показатели обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования		
	Δ собственных оборотных средств	Δ долгосрочных источников финансирования запасов	Δ общей суммы источников финансирования запасов
Абсолютная	≥ 0	≥ 0	≥ 0
Нормальная	≤ 0	≥ 0	≥ 0
Неустойчивое ФС	≤ 0	≤ 0	≥ 0
Кризисное ФС	≤ 0	≤ 0	≤ 0

Таблица 10 – Показатели финансовой устойчивости

№ п/п	Показатель	Пороговое значение
1	Коэффициент автономии (финансовой независимости, собственности)	Выше 0,5
2	Коэффициент заемных средств (финансовой напряженности)	Не более 0,5
3	Коэффициент заемных средств (плечо финансового рычага)	Меньше 1

Индикаторы платежеспособности и ликвидности.

Платежеспособность – это способность предприятия в полном объеме и в установленные сроки рассчитываться по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам (срок погашения которых наступил) при помощи денежных средств и их эквивалентов.

Ликвидность – это способность предприятия превращать свои активы в денежные средства без потери текущей стоимости для покрытия всех своих обязательств в условиях сложившейся конъюнктуры рынка.

Ликвидность баланса – возможность предприятия в установленные сроки с помощью имеющегося на его балансе имущества рассчитаться по своим обязательствам.

Ликвидность какого-либо актива – его способность трансформироваться в денежные средства в ходе предусмотренного производственно-технологического цикла

Степень ликвидности – продолжительность временного периода трансформации актива в денежные средства

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4.$$

Обобщающие показатели ликвидности и платежеспособности приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Обобщающие показатели ликвидности и платежеспособности

№ п/п	Показатель	Безопасное значение
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2–0,3
2	Коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	0,7–0,8
3	Коэффициент текущей ликвидности	2,0–2,5
4	Коэффициент утраты платёжеспособности за период, равный 3 (трем) месяцам	Если меньше 1, то для предприятия есть угроза утратить платежеспособность
5	Коэффициент восстановления платежеспособности	больше 1

Индикаторы деловой активности.

С помощью показателей деловой активности анализируются результаты и эффективность текущей деятельности предприятия.

Экономическая интерпретация показателей оборачиваемости заключается в следующем:

– оборачиваемость в оборотах указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида за анализируемый период;

– оборачиваемость в днях указывает продолжительность одного оборота средств, вложенных в активы данного вида.

Методика расчета основных индикаторов деловой активности приведена в таблице 12.

Таблица 12 – Основные индикаторы деловой активности

№ п/п	Показатель	Методика расчета показателя
1	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от реализации / Среднегодовое значение дебиторской задолженности
2	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции / Среднее значение кредиторской задолженности
3	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	Выручка от реализации / Среднее значение совокупных активов
4	Коэффициент оборачиваемости производственных запасов	Себестоимость реализованной продукции / среднегодовое значение производственных запасов
5	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от реализации / Среднегодовая величина собственного капитала

Вопрос 3. Интеллектуальная и кадровая безопасность в системе корпоративной экономической безопасности.

Трудовой потенциал человека – это совокупность (система) его физических и духовных качеств, определяющих возможность и границы его участия в трудовой деятельности, способность достигать в заданных условиях определенных результатов, а также совершенствоваться в процессе труда.

Человеческий капитал представляет собой самую большую ценность компании и включает в себя запас знаний, образование, практические навыки, творческие и мыслительные способности людей, их моральные ценности, мотивацию, культурный уровень, которые используются индивидом (или организацией) для получения дохода.

Интеллектуальный капитал – совокупность индивидуальных способностей человека, характеризующих качество рабочей силы.

Интеллектуальные ресурсы – комплексная категория, объединяющая интеллектуальный капитал людей и различные формы нематериальных активов, фиксирующие знания и профессиональные умения.

Интеллектуальные ресурсы определяют интеллектуальный потенциал предприятия, его способность генерировать и осваивать инновации.

Кадровая безопасность ориентирована на предотвращение угроз и негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия со стороны персонала.

Принципы обеспечения кадровой безопасности:

- персонал рассматривается как капитал;
- персонал – человеческий ресурс;
- методы управления персоналом;
- персонал – носитель корпоративной культуры организации;
- организация и персонал – социальные партнеры;
- длительные трудовые отношения.

Обеспечение интеллектуальной безопасности нацелено на сохранение и развитие интеллектуального потенциала предприятия.

Интеллектуальная собственность – исключительные права юридического лица на отдельные виды результатов интеллектуальной деятельности, а также на приравненные к такой собственности средства индивидуализации продукции, мест ее происхождения и т. п.

Объекты промышленной собственности: изобретения, патенты, ноу-хау, полезные модели, промышленные образцы.

В настоящее время защита объектов интеллектуальной собственности приобретает все большую актуальность.

Механизм нейтрализации кадровых угроз и рисков связан с решением трех групп задач:

- выявление рискообразующих факторов;
- профилактика наступления негативных последствий их актуализации;
- пресечение негативных явлений и процессов, реально угрожающих корпоративной безопасности.

Основные рискообразующие факторы:

- низкий уровень внутрикорпоративной социальной ответственности бизнеса;
- отсутствие корпоративной культуры;
- низкая эффективность контроля на этапах найма и отбора персонала;
- недостаточная проработка локальной нормативно-правовой базы;
- неэффективная система мотивации;
- несоответствие условий труда нормативам и стандартам;
- несоблюдение норм техники безопасности.

Рискообразующие факторы могут быть внутренними и внешними.

Оценка персонала – сбор, документальное оформление, анализ, оценка, хранение и передача информации относительно рабочих результатов и профессионального поведения исполнителей.

Процесс аттестации состоит в оценке деловых, профессиональных и личностных качеств работника, результативности его труда.

Цели аттестации и оценки персонала:

- оптимизация организационной структуры;
- совершенствование и изменение системы управления;

- диагностика и построение систем материального стимулирования;
- обоснованное, системное обучение персонала;
- формирование кадрового резерва;
- отбор кандидатов при приеме на работу;
- планирование карьеры сотрудников;
- контроль эффективности персонала.

Компетенция – это модель рабочего поведения, подход, знания или навык, которые необходимы для выполнения работы на приемлемом или высоком уровне и для успешного достижения целей за оцениваемый период (система стандартов исполнения).

Аттестация рабочих мест – оценка условий труда на рабочих местах.

Аудит персонала – это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений.

Аудит персонала, наряду с финансовым аудитом, позволяет выявить:

- соответствие кадрового потенциала организации ее целям и стратегии развития;
- соответствие деятельности персонала и структур управления организации существующей нормативно-правовой базе;
- эффективность системы управления персоналом с точки зрения решения задач, стоящих перед персоналом организации, ее руководством, отдельными структурными подразделениями;
- причины возникающих в организации социальных проблем (рисков) и возможные пути их разрешения или снижения их негативного воздействия.

Результатом аудита персонала является аудиторское заключение, его основная цель – баланс слабых и сильных сторон системы управления персоналом, определение угроз и выявление возможности их предотвращения.

Контроллинг – это система внутрифирменного планирования и контроля в сфере работы с человеческим ресурсом, которая помогает «преобразовывать» стратегии в плановые величины и конкретные мероприятия, а также формировать основные положения по управлению сотрудниками.

Мониторинг психологического климата является необходимым компонентом обеспечения кадровой безопасности. К числу наиболее опасных тенденций относятся: появление неформальных лидеров, формирование микрогрупп негативной направленности, появление «отверженных», возникновение конфликтов между отдельными сотрудниками и микрогруппами.

Вопрос 4. Техничко-технологическая составляющая экономической безопасности.

Технология – совокупность методов, процессов и материалов, используемых в какой-либо деятельности, а также научное описание способов технического производства.

К показателям, определяющим технологический уровень предприятия и влияющим на конкурентоспособность и экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, относятся:

- удельный вес передовых технологических процессов;
- коэффициент поточности;
- коэффициент оснащенности производства;
- удельный вес продукции, изготовленной прогрессивными технологическими методами, и удельный вес работ, выполненных по прогрессивной технологии;
- удельный вес машинного времени в технологической трудоемкости;
- показатели технологической дисциплины;
- коэффициенты унификации и стандартизации.

Основные показатели приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Основные показатели технико-технологической составляющей корпоративной экономической безопасности

Показатели экономической безопасности	Значение в нормальном состоянии производства, %	Нормальный уровень производства	Критический уровень производства
Фондоотдача	100	1	0,5
Темп обновления основных производственных фондов	10-30	1	0,5
Удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до 10 лет	70	1	0,5
Уровень использования производственной мощности	100	1	0,5
Доля НИОКР в объеме работ	40	1	0,5
Доля НИР в объеме работ	20	1	0,6

Техничко-технологическая безопасность предполагает создание и использование такой технической базы, оборудования и основных средств производства и таких технологий, и бизнес-процессов, которые усиливают конкурентоспособность предприятия.

Техничко-технологическая безопасность предприятия представляет собой состояние защищенности от ряда внутренних и внешних угроз. Например, к внутренним угрозам относятся:

- действия, направленные на подрыв технологического потенциала предприятия;
- нарушение технологической дисциплины;
- моральное старение используемых технологий;
- высокая степень износа основного капитала;
- неэффективная организация производственного процесса;
- низкий уровень квалификации персонала.

Основными внешними угрозами технико-технологической безопасности можно считать отсутствие источников внешних и внутренних инвестиций.

Частный функциональный критерий технико-технологической безопасности рассчитывается на основе соотношения сумм предотвращенного и понесенного предприятием ущерба с затратами на реализацию обеспечивающих мер по обеспечению технико-технологической безопасности предприятия.

Вопрос 5. Информационная безопасность хозяйствующих субъектов.

Информация – это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, независимо от формы их представления (ФЗ от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ).

Конфиденциальность – сохранение в секрете критичной информации, доступ к которой ограничен узким кругом пользователей.

Целостность – свойство, при наличии которого информация сохраняет заранее определенные вид и качество.

Доступность – такое состояние информации, когда она находится в том виде, месте и времени, которые необходимы пользователю, и в то время, когда она ему необходима.

Функции обеспечения информационной безопасности.

1. Сбор всех видов информации, имеющей отношение к деятельности данного предприятия. Основные источники: люди; документы; публикации в открытой и закрытой печати; материалы и продукция; черновики и отходы производства; технические средства обеспечения производственной деятельности.

Методы сбора информации:

- открытая информация: подписка на открытые источники информации;
- открытая информация: контакт с различными организациями и компетентными лицами;
- закрытая информация: общение с компетентными лицами и использование технических средств;
- система сбора внутрикорпоративной информации.

2. Анализ получаемой информации. Основные принципы: систематизация и классификация, непрерывная аналитическая деятельность, всесторонний анализ аналитических процессов. Методы делятся на две группы: группа локальных методов и методы общекорпоративного анализа.

3. Прогнозирование тенденций развития.

4. Оценка уровня корпоративной экономической безопасности по всем составляющим.

5. Другие виды деятельности по обеспечению информационной составляющей корпоративной экономической безопасности.

Информация как объект обеспечения экономической безопасности:

1. Защищаемая информация доступна человеку, если она содержится на материальном носителе.

2. Ценность информации оценивается степенью ее полезности для владельца.

3. Информация покупается и продается, ее можно рассматривать как товар.

4. Информация может «стареть».

5. Количество и качество информации могут быть оценены лишь применительно к конкретной ситуации.

Объекты защиты информации:

1. Информационные ресурсы, содержащие сведения, отнесенные к конфиденциальной информации.

2. Технические средства и системы, а также их коммуникации, используемые для обработки, хранения и передачи конфиденциальной информации.

3. Технические средства и системы, не предназначенные для передачи, обработки и хранения конфиденциальной информации.

4. Помещения, предназначенные для проведения конфиденциальных мероприятий.

5. Защищаемые помещения.

Коммерческая тайна – конфиденциальная информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Виды информации, составляющей коммерческую тайну: концептуальная, организационная, технологическая, параметрическая, эксплуатационная.

Признаки информации, составляющей коммерческую и служебную тайну и подлежащей защите:

- действительная или потенциальная ценность;
- закрытый доступ;
- меры по охране.

Согласно ФЗ «О коммерческой тайне», к защищаемой информации относятся: учредительные документы и Устав; лицензии, патенты, удостоверения; установленные формы отчетности; документы о платежеспособности; сведения о работающих; другие.

Негативные воздействия на информационную безопасность делятся на 2 группы:

1. Группа злоумышленных воздействий.
2. Группа незлоумышленных воздействий.

Индикаторы состояния информационной безопасности делятся на 2 группы:

1. Количественные индикаторы.
2. Стоимостные индикаторы.

Процессы обеспечения информационной безопасности:

1. Сбор различных видов информации.
2. Обработка и систематизация полученной информации.
3. Анализ полученной информации.
4. Защита информационной среды предприятия.

Обеспечение информационной безопасности предполагает разработку следующих нормативных документов:

- положение о защите коммерческой тайны;
 - инструкции по работе с документами;
 - правила доступа;
 - правила работы в корпоративной среде;
 - правила работы в Интернете;
 - правила использования паролей;
 - инструкции по защите от вирусов и другие.
5. Внешняя информационная деятельность.

Методические материалы по теме 3

ФОС по дисциплине, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.
Ссылки на рекомендуемые источники по теме 6: [2, 3, 7].

Тема 4. Организационный механизм обеспечения корпоративной экономической безопасности.

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Служба корпоративной экономической безопасности.

Вопрос 2. Подразделения службы экономической безопасности хозяйствующих субъектов и их функции.

Методические указания по изучению темы 7

Вопрос 1. Служба корпоративной экономической безопасности.

Условно можно выделить две формы организации деятельности службы корпоративной экономической безопасности (рисунок 7):

- службы, входящие в структуру организации;
- службы, существующие как самостоятельные организации, нанимаемые для выполнения функций по обеспечению ее безопасности.



Рисунок 7 – Система обеспечения корпоративной экономической безопасности

Структура службы экономической безопасности в общем виде зависит от таких факторов, как:

- характер и объем производственной деятельности организации;
- товарная ниша организации на рынке товаров и услуг;
- общая численность сотрудников организации;
- наличие объектов специальной защиты;

– внешнее окружение организации, в том числе активность конкурентов.

Основные условия эффективной работы службы экономической безопасности:

1. Руководство должно выступать в роли субъекта, задающего вектор в деятельности службы.

2. Работа службы должна быть основана на тщательно продуманных и удобных методиках.

3. Сбор информации – процесс непрерывный и начинается с систематизации уже имеющихся в распоряжении компании данных.

4. Должен быть обеспечен доступ всех сотрудников к единой базе данных.

5. Наиболее эффективный принцип практической работы – разбивка целей на подзадачи и легковыполнимые операции.

Вопрос 2. Подразделения службы корпоративной экономической безопасности и их функции.

Режимное подразделение создается, когда предприятие располагает коммерческой тайной или в его деятельности большое значение имеет иная информация конфиденциального характера.

Подразделение внутренних расследований создается в том случае, если предприятие может стать объектом промышленного шпионажа.

Охранное подразделение создается в случаях, когда необходимо ограничить или исключить посещение предприятия (отдельных объектов) посторонними лицами (в помещениях имеются материальные ценности или финансовые средства, проводятся работы закрытого характера, хранится секретная информация или предметы, содержащие коммерческую тайну).

Техническое подразделение необходимо, когда имеются основания полагать, что в отношении объектов предприятия будут использоваться технические средства разведки, и если безопасность предприятия обеспечивается преимущественно с помощью технических средств – охранной и противопожарной сигнализации, средств видеонаблюдения и т. п.

Информационное подразделение создается при существенном объеме данных, имеющих значение для обеспечения безопасности предприятия и при необходимости проведения сложных процедур их обработки в течение ограниченного времени.

Аналитическое подразделение необходимо при наличии сложной обстановки, многоплановых угрозах корпоративной экономической безопасности, множественности возможных притязаний со стороны субъектов конкуренции (в том числе недобросовестной).

Методические материалы по теме 4

ФОС по дисциплине, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 4: [1, 2, 6].

Тема 5. Методические подходы к оценке обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Мониторинг корпоративной экономической безопасности

Вопрос 2. Процессный подход к обеспечению уровня экономической безопасности.

Вопрос 3. Критерии и показатели оценки корпоративной экономической безопасности.

Вопрос 4. Использование системы стратегических показателей в системе управления экономической безопасностью.

Методические указания по изучению темы 5

Вопрос 1 Мониторинг корпоративной экономической безопасности.

Уровень корпоративной экономической безопасности – это оценка состояния использования корпоративных ресурсов по критериям уровня корпоративной экономической безопасности.

Уровень корпоративной экономической безопасности зависит от того, насколько эффективно его службам удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативных воздействий на разные аспекты экономической безопасности.

Индикатор – цифровой показатель, имеющий ключевое значение для реализации стратегии развития и оценки достигнутых текущих результатов деятельности.

Процесс управления экономической безопасностью организации представлен на рисунке 8.

Индикаторами экономической безопасности являются известные нормативные характеристики и показатели, которые:

– в количественной форме отражают угрозы экономической безопасности;

– обладают высокой чувствительностью и изменчивостью и поэтому большей сигнальной способностью;

– выполняют функции индикаторов не отдельно друг от друга, а лишь в совокупности, т. е. взаимодействуют в достаточно сильной степени.

Основные группы индикаторов: финансовые индикаторы; индикаторы взаимоотношений с контрагентами; индикаторы производства; социальные индикаторы.

Критерий – это признак, на основании которого производится оценка угроз и ущерба от их воздействия.

Пороговое значение – предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития организации, приводит к формированию негативных (разрушительных) тенденций в экономической безопасности.



Рисунок 8 – Управление экономической безопасностью организации [1]

Мониторинг угроз корпоративной экономической безопасности – комплекс наблюдений и исследований внутренних и внешних угроз организации, включающий оценку степени их опасности.

Для проведения диагностики угроз экономической безопасности необходимо использовать разнообразные методы, которые можно разделить на группы:

1) математические методы – представляют собой исследования экономических процессов с помощью математических моделей. Они являются важным инструментом, в том числе в области выявления и нейтрализации угроз корпоративной экономической безопасности. Среди применяемых математических методов можно выделить: метод экспертных оценок; теорию игр; теорию нечетных множеств; методы оптимизации и др.;

2) статистические методы – характеризуются анализом статистических данных при обеспечении корпоративной экономической безопасности. Проведение мониторинга внешней и внутренней среды, оценка влияния угроз и другие аспекты в области экономической безопасности осуществляются посредством данных методов. К наиболее распространенным методам статистики относятся: метод корреляции; регрессионный анализ; индексный метод и др.;

3) экономические методы – представляют собой способы исследования экономических показателей, процессов и систем в неразрывной связи друг с другом. К числу данных методов диагностики относятся: горизонтальный, в том числе трендовый анализ; вертикальный анализ; метод коэффициентов; факторный анализ; комплексный анализ; SWOT-анализ; PEST-анализ; SNW-анализ пяти сил конкуренции Портера; матрица Ансоффа и др.

С точки зрения количества и уровня опасности угроз, среда для организации может характеризоваться следующими состояниями:

– нейтральная среда характеризуется безразличием на воздействие и функционирование хозяйствующих субъектов. Данная ситуация складывается, когда субъекты внешней среды функционируют независимо друг от друга, и их экономические интересы не пересекаются;

– благоприятная среда – среда, которая способствует развитию экономических хозяйствующих субъектов, приносит положительное изменения в их функционирование;

– враждебная среда – характеризуется негативным влиянием на организацию, ее экономические интересы, способствует стагнации хозяйственной деятельности субъекта.

Сформированный перечень угроз может быть представлен в виде таблицы, после чего проводится оценка степени их опасности, например, методом экспертных оценок (таблицы 14 и 15).

Таблица 14 – Экспертная оценка степени опасности угроз для организации

Перечень угроз	Баллы					
	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт №	Сумма
Угроза 1						
Угроза 2						
Угроза 3						
Угроза ...						
Угроза №						

Таблица 15 – Матрица негативных последствий реализации угроз для организации

Угрозы/ Составляющие экономической безопасности	Угроза 1	Угроза 2	Угроза 3
<i>Финансовая безопасность</i>			
Снижение доходов организации			
Повышение расходов организации			
Прочие негативные последствия			
<i>Кадровая безопасность</i>			
Снижение доходов организации			
Повышение расходов организации			
Прочие негативные последствия			
....			
<i>Технико-технологическая безопасность</i>			
Снижение доходов организации			
Повышение расходов организации			
Прочие негативные последствия			

Вопрос 2. Процессный подход к обеспечению уровня экономической безопасности.

Процессный подход предполагает непрерывный процесс достижения цели различными альтернативными путями, обеспечивающими стабильность и безопасность функционирования объекта.

Безопасное функционирование всех процессов дает возможность создания таких характеристик устойчивости объекта, которые позволяют поглощать воздействия внешней и внутренней среды, оставаясь в состоянии стабильности функционирования и создания благоприятных возможностей для его развития. В данном случае оценка экономической безопасности фактически сводится к определению причин и эффективности мер по обеспечению безопасности.

На рисунке 9 показано, что эффективного решения проблемы можно добиться, если исследовать главные причины, вызывающие эту проблему (первый уровень), затем рассмотреть факторы (второй уровень), воздействующие на эти причины, и факторы третьего уровня, вызывающие негативные изменения второго уровня.

Если проанализировать стандарты управления качеством, то между функциями системы качества и функциями экономической безопасности определяется связь, проиллюстрированная на рисунке 10.

Одна из целей внедрения стандартов риск-менеджмента – это оптимальная система интеграции структуры экономической безопасности в систему управления компанией.

Процессный подход помогает организациям реализовать стратегию и получать обратную связь при реализации бизнес-процессов и реализации стратегии в целом.



Рисунок 9 – Схема выявления причинно-следственных связей



Рисунок 10 – Взаимосвязь процессов управления экономической безопасностью с процессами управления качеством

Процессный подход основан на декомпозиции целей – разделении целей на составляющие функции, задачи, процессы и операции.

Декомпозиция целей позволяет преобразовать их на качественном уровне в процессы, обеспечивающие увеличение стоимости компании (рисунок 11).

Корректировка целей изменяет как основные, так и вспомогательные процессы, а, следовательно, происходит и корректировка пороговых значений показателей экономической безопасности.

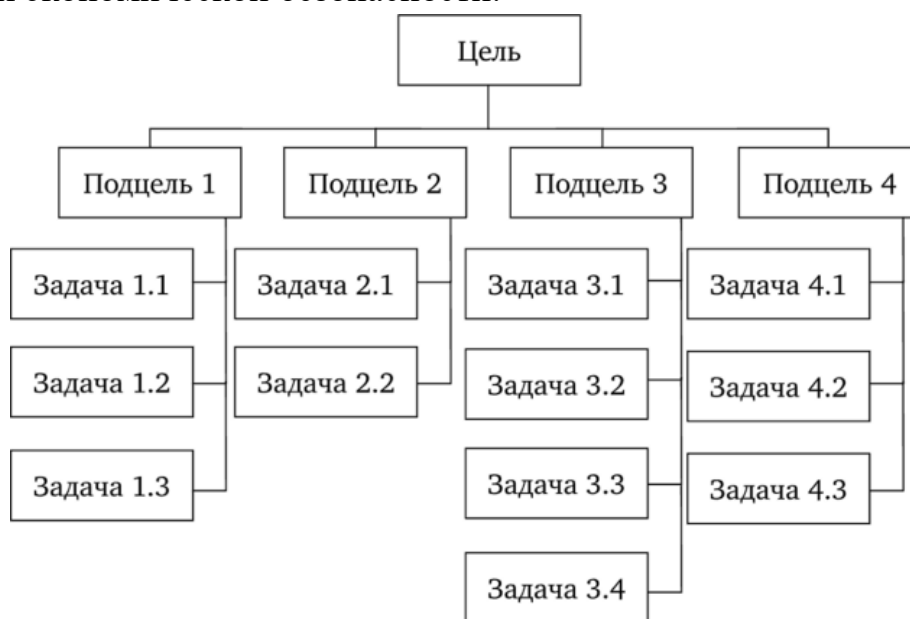


Рисунок 11 – Дерево целей

Декомпозиция показателей и рисков их достижения ложится на те структурные подразделения, которые отвечают за эти показатели, и соответствующие риски.

Вопрос 3. Критерии и показатели оценки корпоративной экономической безопасности.

Критерий оценки корпоративной экономической безопасности предполагает признак или сумму признаков, на основании которых делается заключение о состоянии экономической безопасности.

Экономическую безопасность предприятия можно оценивать с помощью различных критериев:

1. Организационная сторона – в этом случае предполагается сохранение как самого предприятия, так и его организационной целостности, нормальное функционирование основных подразделений (отделов, служб и т. п.).

2. Правовая сторона – имеется в виду постоянное обеспечение соответствия деятельности фирмы действующему законодательству, что выражается в отсутствии претензий со стороны правоохранительных органов (или контрагентов) к фирме.

3. Информационная сторона – безопасность может быть оценена как сохранение состояния защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах.

4. Экономическая сторона – проявляется в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности фирмы (таких как собственный капитал, объем годового оборота, прибыль, рентабельность).

В процессе хозяйствования субъекты предпринимательской деятельности могут испытывать воздействие различных физических и юридических лиц, которое несет негативные последствия, прежде всего, для экономического состояния фирмы.

Индикаторный подход: уровень корпоративной экономической безопасности определяется с помощью индикаторов.

Индикаторы – это пороговые значения показателей, характеризующих деятельность предприятия в различных функциональных областях, соответствующие определенному уровню экономической безопасности.

Индикаторы должны отражать отраслевую специфику и условия деятельности предприятия. К ним отнесены: производственные, финансовые и социальные показатели (таблица 16).

Таблица 16 – Показатели корпоративной экономической безопасности

№ п/п	Основные показатели	Составляющие показатели
1	Производственные:	<ul style="list-style-type: none"> – динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темпы изменения); – реальный уровень загрузки производственных мощностей; – доля НИОКР в общем объеме работ; – доля НИР в общем объеме НИОКР; – темп обновления основных производственных фондов (реновации); – стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени); – удельный вес производства в ВВП (для особо крупных предприятий–монополистов); – оценка конкурентоспособности продукции; – возрастная структура и технический ресурс парка машин и оборудования
2	Финансовые:	<ul style="list-style-type: none"> – объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж); – фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала); – уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения); – уровень рентабельности производства; – фондоотдача (капиталоемкость) производства; – просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская); – доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств, материалов, энергоносителей для производства
3	Социальные:	<ul style="list-style-type: none"> – уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленности или экономике в целом; – уровень задолженности по зарплате; – потери рабочего времени; – структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная)

Состояние корпоративной экономической безопасности проходит несколько этапов. Они включают: стабильный, предкризисный, кризисный и критический этапы (таблица 17).

Таблица 17 – Оценка состояния корпоративной экономической безопасности

№ п/п	Этапы	Характеристика
1	2	3
1	Стабильный	Индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала близка к установленным нормам и стандартам

1	2	3
2	Предкризисный	Несоответствие хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности пороговому значению, а другие приблизились к барьерным значениям. При этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия мер предупредительного характера
3	Кризисный	Несоответствие большинства основных индикаторов экономической безопасности пороговому значению, появляются признаки необратимости спада производства и частичной утраты потенциала вследствие истощения технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала
4	Критический	Нарушаются все барьеры, отделяющие стабильное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой

Ресурсно-функциональный подход базируется на предположении, что при предотвращении опасности негативных влияний на экономическую безопасность предприятия достигается наиболее эффективное применение корпоративных ресурсов. Применение ресурсно-функционального метода считается продуктивным в случае достижения ключевых целей корпоративной экономической безопасности.

К таким целям относят достижение следующих показателей:

- финансовой устойчивости и независимости предприятия, эффективности его деятельности;
- высокой конкурентоспособности и независимости технологических ресурсов предприятия;
- оптимальной организации структуры предприятия и высокой эффективности его менеджмента;
- действенности коллективных НИОКР, высокого уровня квалификации персонала предприятия и его интеллектуального потенциала;
- максимально низкого влияния предприятия на окружающую среду, его экологичности и экономичности ресурсных затрат;
- правовой обеспеченности любых направлений деятельности компании;
- высокой степени защиты коммерческих тайн предприятия и его информационной базы, одновременно с высоким уровнем информационного обеспечения деятельности всех его структур;
- максимально возможного уровня безопасности предприятия, его сотрудников, имущества, капитала и коммерческих интересов.

Вопрос 4. Использование системы стратегических показателей в системе управления экономической безопасностью.

Наиболее важным вопросом управления предприятием является вопрос адаптивности системы экономической безопасности к системе ключевых показателей эффективности (KPI, от англ. key performance indicator).

Система показателей стратегической безопасности предприятия в полной мере является гарантом достижения целей в том случае, если они выполняются в соответствии с намеченными числовыми значениями разработанной стратегии. Пороговое значение системы показателей гарантирует лишь безубыточность предприятия и простое воспроизводство. К таким показателям относятся следующие:

- платежеспособность и финансовая устойчивость;
- уровень независимости от заемных средств;
- уровень импортной независимости (от импорта оборудования материалов и комплектующих);
- правовые нормы и правила при проведении хозяйственных операций;
- безопасность информации для внутреннего пользования и информации, используемой во внешней среде;
- выполнение экологических нормативов и т. п.

Классическая структура KPI содержит ключевые показатели эффективности компании по четырем проекциям: 1) финансы; 2) клиенты; 3) внутренние бизнес-процессы; 4) обучение и развитие. Выявление величин возможного ущерба в составляющих дерева целей позволяет оценить комплексно величину и силу воздействия рисков на процесс достижения цели.

Первоочередная задача – проектирование системы экономической безопасности – заключается в том, чтобы определить соответствие целей стратегического, тактического и оперативного уровней и принципы функционального взаимодействия:

- цели системы экономической безопасности не противоречат достижению стратегических целей предприятия;
- существует тесная взаимодополняющая связь между функциями экономической безопасности и функциями предприятия;
- выполнение функций экономической безопасности должно обеспечить устойчивое финансовое положение предприятия;
- система экономической безопасности способствует повышению конкурентоспособности предприятия.

Основные функции корпоративной экономической безопасности (ЭБП) и системы сбалансированных показателей стратегии (BSC – balanced scorecard) приведены в таблице 18.

Таблица 18 – Основные функции BSC и ЭБП

Проекции	Основные функции системы BSC	Основные функции ЭБП
Проекция маркетинга	Продвижения и реализации продуктов и услуг в ключевых сегментах рынка	Определение ключевых сегментов с зонами наименьшего риска
	Драйверы эффективности (англ. performance drivers) и их оценка	Обеспечение безопасных условий эффективной работы персонала и предотвращение внешних угроз по каждому направлению эффективности
	Увеличение добавленной стоимости организации	Нейтрализация угроз и снижение рисков при достижении стратегических показателей
Проекция бизнес-процессов	Осуществление контроля за ключевыми бизнес-процессами, вносящими основной вклад в достижение намеченных финансовых результатов и удовлетворение потребностей покупателей	Анализ бизнес-процессов с точки зрения уменьшения рисков, контроль за мерами снижения рисков, внесение поправок и предложений по обеспечению выполнения показателей
	Совершенствование процессов с целью укрепления конкурентных преимуществ организации	Совершенствование процессов для обеспечения стабильности, надежности и безопасности, определяющих преимущества организации
Проекция обучения и роста	Инфраструктура развития организации в долгосрочном периоде. Повышение квалификации и переквалификация кадров	Создание центров и групп обучения безопасным приемам и методам хранения и использования конфиденциальной информации
	Функция быстрого сбора и получения информации, необходимой для принятия управленческих решений, генерация инициатив, обучения персонала	Оперативное реагирование на нарушения системы функционирования информации. Анализ сбоя и утечки информации для принятия управленческих решений
	Эффективность функционирования информационных систем	Обеспечение конфиденциальности, достоверности информации
	Выполнение функции оценки текущей деятельности организации для обеспечения конкурентоспособности организации	Выполнение функции оценки экономической эффективности функционирования систем безопасности организации
Проекция финансов (ключевая составляющая)	Основные показатели платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости	Разработка показателей системы экономической безопасности. Определение их пороговых значений и контроль за выполнением

В стратегическом планировании контроль и регулирование процессов, обеспечивающих необходимый уровень экономической безопасности, может

осуществляться через систему стратегических показателей (ССП). Базовая идея концепции СПП заключается в том, что процесс управления осуществляется по ключевым показателям. Информация подается в сжатой форме в виде показателей или их отклонений, что позволяет обеспечить контроль над реализацией стратегии.

Методические материалы по теме 5

ФОС по дисциплине, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по теме 5: [2, 3, 4, 8].

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1. Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма занятий – практическое занятие.

Цель практического занятия – формирование умений и навыков применения основных понятий и категорий экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 1

Практическое задание 1

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на вопросы теста:

1. Функциональный подход в исследовании проблем корпоративной экономической безопасности:

а) главенствующая роль в обеспечении экономической безопасности принадлежит одной из функциональных областей организации;

б) все функциональные области организации в обеспечении экономической безопасности одинаково важны;

в) главенствующую роль в обеспечении экономической безопасности играют разработка и описание должностных функций и обязанностей работников организации и служб безопасности;

г) обеспечение экономической безопасности осуществляется посредством математических зависимостей и функций.

2. Уровнями обеспечения корпоративной экономической безопасности являются:

а) низший, средний, тактический и уровень собственников;

б) низший, средний, высший;

в) операционный, низший, средний, высший;

г) стратегический, низший, средний и высший уровни.

3. Угроза экономической безопасности – это:

а) вероятность наступления негативных последствий для организации;

б) изменения во внешней и внутренней среде организации, которые могут стать препятствием для достижения ее целей;

в) совокупность факторов и условий внешней среды, которые могут негативно повлиять на деятельность организации;

г) степень потенциального ущерба экономическому состоянию организации.

4. Снижение платежеспособности населения в стране относится к следующей группе факторов корпоративной экономической безопасности:

- а) внешние факторы;
- б) эндогенные факторы;
- в) внутренние факторы;
- г) экзогенные факторы.

5. Волатильность курса национальной денежной единицы страны относится к следующей группе факторов корпоративной экономической безопасности:

- а) внешние факторы;
- б) эндогенные факторы;
- в) внутренние факторы;
- г) экзогенные факторы.

6. Угроза трудоустройства в конкурирующую организацию ключевого сотрудника компании относится к следующей группе факторов корпоративной экономической безопасности:

- а) экзогенные факторы;
- б) эндогенные факторы;
- в) внешние факторы;
- г) дифференциальные факторы.

7. Уровень конкуренции в отрасли относится к следующей группе факторов корпоративной экономической безопасности:

- а) рыночные факторы;
- б) макроэкономические факторы;
- в) политические факторы;
- г) технико-технологические факторы.

8. По величине ожидаемого ущерба угрозы бывают следующих видов:

- а) катастрофические, значительные и угрозы, вызывающие трудности;
- б) реальные и потенциальные;
- в) катастрофические и незначительные;
- г) катастрофические, малозначительные и незаметные.

9. По степени вероятности наступления угрозы бывают следующих видов:

- а) катастрофические, значительные и угрозы, вызывающие трудности;
- б) реальные и потенциальные;
- в) катастрофические и незначительные;
- г) катастрофические, малозначительные и незаметные.

10. По длительности существования угрозы бывают следующих видов:

- а) стратегические, тактическими и среднесрочные;
- б) реальные и потенциальные;

- в) постоянные и временные;
- г) катастрофические и незначительные.

11. По масштабу охвата организации угрозы бывают:

- а) локальными и общими;
- б) реальными, потенциальными;
- в) постоянными, временными, реальными;
- г) катастрофическими и незначительными.

12. Важнейшими этапами построения управления экономической безопасностью организации являются:

а) диагностика угроз, разработка мероприятий, направленных на защиту организации от угроз;

б) диагностика угроз, разработка мероприятий, направленных на защиту организации от угроз, реализация и контроль мероприятий, направленных на борьбу с угрозами;

в) диагностика угроз, разработка мероприятий, направленных на защиту организации от угроз, контроль мероприятий, направленных на борьбу с угрозами;

г) разработка мероприятий, направленных на защиту организации от угроз, контроль мероприятий, направленных на борьбу с угрозами.

Практическое задание 2

Соотнесите между собой объекты безопасности и их интересы, требующие защиты: личность, материальные ценности, конституционный строй, общество, суверенитет, духовные ценности, территориальная целостность, государство, права, свободы.

Результаты оформите в таблице 19.

Таблица 19 – Таблица для заполнения

Объекты безопасности	Интересы	Содержание
Государство		
... и т. д.		

Практическое задание 3

Дайте понятие «опасности», «угрозы», «риска» и заполните таблицу 20.

Таблица 20 – Таблица для заполнения

Явления	Компоненты		Готовность к нанесению ущерба
	намерения	возможность	
ОПАСНОСТЬ			
УГРОЗА			
РИСК			

Практическое задание 4

Систематизируйте угрозы по различным классификационным признакам: международная, правомерная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная. Ответ оформите в виде таблицы 21.

Таблица 21 – Таблица для заполнения

Критерий классификации	Виды угроз
1. По направленности	
2. По источнику	
3. По вероятности реализации	
4. По отношению к человеческой деятельности	
5. По природе возникновения	
6. По осознанности	
7. По степени восприятия	
8. По масштабам действия	

Практическое задание 5

Распределите по группам (прямые и косвенные) внешние факторы, влияющие на уровень предпринимательского риска:

- законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность;
- политические условия;
- наличие финансовых средств у организации;
- экономическая обстановка в стране;
- непредвиденные действия государственных служб и учреждений;
- налоговая система;
- экономическое положение отрасли;
- стратегия организации;
- международные события;
- стихийные события;
- взаимоотношения с партнерами;
- коррупция.

Методические материалы по практическому занятию 1

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по практическим занятиям в ЭИОС, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию 1: [1, 2, 6, 8].

Тема 2. Обеспечение корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска

Форма занятий – практическое занятие.

Цель практического занятия – формирование умений и навыков в области обеспечения корпоративной экономической безопасности в условиях неопределенности и риска.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 2

Практическое задание 1

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на следующие вопросы:

1. В чем состоит различие понятий «риск» и «угроза»?
2. Каким группам рисков потенциально подвержено предприятие?
3. Каковы причины возникновения рисков?
4. Каковы возможные последствия реализации финансовых рисков?
5. Какие классификации применяют в практике управления рисками?
6. Что понимают под статистическими методами управления риском?
7. Охарактеризуйте основные способы снижения степени риска.
8. Дайте понятие лимитирования. Какие виды лимитов Вы знаете?
9. Опишите алгоритм управления риском.

Практическое задание 2

Охарактеризуйте сущность карты рисков и дайте описание последствий риска финансовых потерь по указанным в таблице 22 уровням.

Таблица 22 – Уровни последствий нанесенного ущерба

Уровни	Описание
5 Катастрофический	
4 Критический	
3 Высокий	
2 Значительный	
1 Незначительный	

Практическое задание 3

Определить частоту возникновения риска, а также величину риска при транспортировке сырья на малое предприятие от различных поставщиков.

Сырье доставляется на малое предприятие от двух поставщиков (А и Б). При этом ожидается, что при транспортировке сырья от поставщика А возможно получение прибыли в сумме 450 тыс. руб. в 15 случаях из 50, а

убыток в сумме 450 тыс. руб. – в 5 случаях из 50, прибыль в сумме 302 тыс. руб. – в 24 случаях из 40.

Транспортировка сырья от поставщика Б обеспечивает получение прибыли в сумме 610 тыс. руб. в 10 случаях из 50, а убыток в 280 тыс. руб. в 5 случаях из 50, прибыль в сумме 402 тыс. руб. – в 28 случаях из 40.

Практическое задание 4

Торговая организация в отчетном году занимала в общем объеме рынка потребительских товаров района 0,3 %. Оборот от внереализационных операций составил 30 % в общем объеме продаж фирмы. В планируемом периоде темп прироста внереализационного оборота – 10 %. Ожидается также, что доля оборота от торговой деятельности составит, по планам экономистов, 91,5 %

Ожидается, что в предстоящем году покупательные фонды населения изучаемого района составят примерно 45 700 тыс. руб., что на 10,5 % выше, чем в настоящее время. Степень охвата объемом продаж покупательных фондов населения района предполагается довести до 55 % – это на 2,5 % выше данных отчетного года. Реализация товаров оптовыми партиями в планируемом периоде 3046 тыс. руб., а в отчетном периоде – 2780 тыс. руб.

Упрочится ли положение торговой фирмы на рынке этого района в планируемом периоде?

Практическое задание 5

В результате проведения экспертизы после обработки данных были получены сведения для расчета коэффициента конкордации:

- фактическая дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок, данных экспертами, – 0,95;
- дисперсия суммарных (упорядоченных) оценок в случае, когда мнения экспертов полностью совпадают, – 1,8.

Рассчитать коэффициент конкордации.

Практическое задание 6

Рассчитать коэффициент бета, при условии, что коэффициент корреляции доходности акций А и средней доходности акций на рынке составляет 0,83, при среднеквадратичном отклонении доходности акции А за семилетний период 25,2; среднеквадратичное отклонение доходности по фондовому рынку в целом за аналогичный период составило 30,3.

Практическое задание 7

Рассчитать эффективность бизнес-операции по реализации нового товара, при условии, что предполагается продать на рынке 10 000 единиц с прибылью 18,2 руб. за штуку, при этом затраты по операции составят 15 000 руб. при ожидаемых потерях в 25 000 руб. Вероятность благоприятного исхода по бизнес-операции составляет 85 %.

Практическое задание 8

Произвести расчет по определению ставки рискованной премии, при условии, что коэффициент риска составляет 0,45, при этом следует учесть, что величина безрисковой ставки составляет 6,2 %.

Практическое задание 9

Рассчитать уровень риска планируемой бизнес-операции, если существует пять потенциальных сценариев исхода события:

- 1-й вариант – прибыль 1 000 тыс. руб.,
- 2-й вариант – прибыль 1 200 тыс. руб.,
- 3-й вариант – убыток 800 тыс. руб.,
- 4-й вариант – убыток 1 300 тыс. руб.,
- 5-й вариант – прибыль 1 800 тыс. руб.

Практическое задание 10

Рассчитать эффективность по бизнес-операции приобретения пакета ценных бумаг, если известно, что потенциальные доходы составят 150 000 руб. при затратах на приобретение в 100 000 руб. и транзакционных затратах в 15 000 руб.

Практическое задание 11

Рассчитать относительную величину риска, если имеются следующие данные по трем вариантам исхода события реализации имущества стоимостью 7 000 тыс. руб.:

- вариант 1 – вероятность 0,9 – потенциальный убыток составляет 1 500 тыс. руб.;
- вариант 2 – вероятность 0,5 – потенциальный убыток составляет 2 000 тыс. руб.;
- вариант 3 – вероятность 0,1 – потенциальный убыток составляет 5 000 тыс. руб.

Практическое задание 12

При проведении экспертного опроса были получены следующие результаты:

- 2 эксперта (компетентность 1) выставили оценку 0,5;
- 1 эксперт (компетентность 0,9) выставил оценку 0,6;
- 1 эксперт (компетентность 0,85) выставил оценку 0,5.

Определить экспертную оценку с применением метода Дельфи.

Практическое задание 13

Для сравнения имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн руб. и с вероятностью, равной 0,2, потерять 6 млн руб. Какой проект следует выбрать?

Практическое задание 14

Определить колеблемость прибыли относительно ее средней величины, при условии, что имеются следующие данные (таблица 23).

Таблица 23 – Исходные данные

Период	Величина прибыли, тыс. руб.
1	500
2	520
3	530
4	560
5	570
6	580
7	600

Произвести расчет коэффициента вариации.

Практическое задание 15

На основе данных, приведенных в таблице 26, рассчитать показатели риска портфеля № 1, состоящего из 50 % акций А и 50 % акций В, и портфеля № 2, состоящего из 30 % актива А и 70 % актива В. Какой портфель является наиболее предпочтительным с точки зрения оптимизации риска и доходности?

Таблица 24 – Исходные данные

Спрос	Вероятность	Доходность акций, %	
		А	В
Высокий	0,3	100	20
Средний	0,4	15	15
Низкий	0,3	-70	10

Методические материалы по практическому занятию 2

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по практическим занятиям в ЭИОС, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию 2: [1, 3, 6].

Тема 3. Функциональные составляющие экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма занятий – практическое занятие.

Цель практического занятия – формирование умений и навыков в области оценки отдельных функциональных составляющих экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 3

Практическое задание 1

По данным, приведенным в таблице 25, необходимо определить:

- а) сколько процентов прибыли удастся сохранить малому предприятию, если выручка от реализации сократится на 25 %.
- б) процент снижения выручки, при котором предприятие полностью лишается прибыли и вновь встает на порог рентабельности;
- в) на сколько процентов необходимо снизить постоянные издержки, чтобы при сокращении выручки на 25 % и при исходном значении силы воздействия операционного рычага малое предприятие сохранит 75 % ожидаемой прибыли;
- г) уровень эффекта финансового рычага. Условная ставка налогообложения прибыли 1/3.

Таблица 25 – Исходные данные

Показатель	Тыс. руб.
Выручка от реализации	2000
Переменные издержки	1250
Валовая маржа	
Постоянные издержки	500
Прибыль	
Собственные средства	1000
Долгосрочные кредиты	250
Краткосрочные кредиты	100
Средняя расчетная ставка процента	45 %

Практическое задание 4

Проанализируйте изменение безубыточного объема производства по малому предприятию в отчетном периоде, по сравнению с предшествующим.

В предшествующем периоде величина постоянных затрат составила 15 635 тыс. руб., цена за единицу продукции 130 руб., удельные переменные затраты – 75 руб. За отчетный период цена возросла на 1,5 %, удельные переменные затраты – на 1,2 %, постоянные затраты увеличились на 755 тыс. руб.

Практическое задание 2

Рассчитать коэффициент оборачиваемости собственного капитала за 2021 г. при условии, что выручка составила 1 200 млн руб., величина собственного капитала на начало периода 800 млн руб., а на конец периода – 820 млн руб.

Практическое задание 3

Определить, обеспечит ли поступление денежных средств на предприятие в планируемом году текущую платежеспособность.

На начало года остаток денежных средств составил 370 тыс. руб. Выручка от реализации товаров ожидается в сумме 4520 тыс. руб., от реализации имущества – 160 тыс. руб. Предполагается, что кредиты и займы составят 29 % от общего поступления денежных средств. Сумма дивидендов и процентов по ценным бумагам составит 32 тыс. руб. Остальные собственные денежные поступления планируются в размере 58 тыс. руб.

В планируемом году предприятие намерено приобрести товарные ресурсы на 4980 тыс. руб.; на покрытие затрат должно быть использовано 1050 тыс. руб.; выплаты по кредитам составят 360 тыс. руб.; прочие выплаты ожидаются в сумме 230 тыс. руб.

Практическое задание 4

По данным таблицы 26 рассчитать для каждого малого предприятия порог рентабельности, запас финансовой прочности и силу воздействия операционного рычага. Дать оценку финансовым возможностям предприятий.

Таблица 26 – Исходные данные

Показатели	Предприятия	
	А	Б
<i>I</i>	2	3
Объем реализуемой продукции, тыс. руб.	2000	2000
Уровень переменных затрат к объему реализации, %	20	10
Сумма переменных затрат, тыс. руб.		

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Общая сумма затрат, тыс. руб.		
Валовая маржа, тыс. руб.		
Сумма постоянных затрат, тыс. руб.	300	600
Прибыль, тыс. руб.		
Порог рентабельности, тыс. руб.		
Запас финансовой прочности, тыс. руб.		
Сила воздействия		

Практическое задание 5

Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности на предприятии при условии, что денежные средства составляют 500 тыс. руб., краткосрочные вложения отсутствуют, а краткосрочные обязательства составляют 1 520 тыс. руб. Определите коэффициент критической ликвидности при условии, что величина краткосрочной дебиторской задолженности составит 900 тыс. руб.

Практическое задание 6

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочный кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Практическое задание 7

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. руб., а валюта баланса на начало года составляла 36 090 тыс. руб., в том числе собственный капитал фирмы 12 070 тыс. руб., на конец года валюта баланса составила 39 800 тыс. руб., в том числе собственный капитал фирмы 13 100 тыс. руб.

Практическое задание 8

На предприятии имеются две возможности повышения производительности труда:

а) повышать выработку на одного работника ежегодно на 2 %, чтобы за пять лет достигнуть роста производительности труда на 10 %;

б) в первом же году повысить выработку на 8 %, а в следующие 4 года – на 0,5 % в год, чтобы за пять лет достигнуть роста производительности труда на те же 10 %.

Какой путь является более предпочтительным?

Вывод сделать на основании экономических расчетов, которые привести при условии, что выработка продукции на одного работника малого предприятия в последнем году предыдущего пятилетия составила 510 тыс. руб.

Практическое задание 9

Рассчитать явочную и среднесписочную численность рабочих на основании следующих данных:

- трудоемкость производственной программы в плановом периоде – 26 000 нормо-часов;
- номинальный фонд рабочего времени по балансу – 2 032 ч;
- действительный (эффективный) фонд времени – 2 016 ч;
- коэффициент выполнения норм выработки – 1,1.

Практическое задание 10

На основании представленных данных организации (таблица 27) рассчитайте коэффициенты, отражающие интенсивность движения персонала: коэффициент полного оборота, коэффициент оборота по приему, коэффициент оборота по выбытию, коэффициент замещения и коэффициент текучести кадров.

Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы о тенденциях в развитии кадровой ситуации.

Таблица 27 – Движение кадров за 3 года (чел.)

Показатели	1 год	2 год	3 год
Штатно-плановая численность	1825	1727	1701
Среднесписочная численность	1591	1460	1355
Принято, всего	41	23	107
Уволено, всего	140	109	218
Из них:			
по собственному желанию	115	89	147
за прогулы и нарушения	2	3	2
по состоянию здоровья	2	4	7
перемена места жительства	7	7	10
выход не пенсию	13	4	14
призыв на воинскую службу	1	2	-
сокращение штатов	-	-	36
перевод в другую организацию	-	-	2

Практическое задание 11

Определить плановый фонд оплаты труда на основе норматива прироста фонда труда, если базовый фонд 300 млн руб., прирост продукции 10 %, норматив прироста заработной платы за каждый процент прироста объема продукции – 0,3.

Практическое задание 12

Определить плановую численность рабочих.

1. В цехе непрерывного производства функционируют 60 аппаратов для выработки полуфабрикатов. Каждый аппарат обслуживается звеном в составе 3 человек. График работы четырехсменный (смена по 6 ч).

2. В цехе установлено 70 станков-автоматов. Режим работы двухсменный, пятидневная рабочая неделя. Норма обслуживания – 7 станков на одного наладчика.

3. На производственном участке в течение года необходимо изготовить 54 000 деталей. Сменная норма выработки на одного работающего – 25 деталей, норма выполняется в среднем на 120 %. В планируемом году – 225 рабочих дней.

4. Нормативная трудоемкость работ в год – 270 тыс. нормо-часов; коэффициент выполнения норм – 1,15; баланс рабочего времени одного работающего в год – 1830 ч.

Практическое задание 13

Определите экономическую эффективность капитальных вложений на строительство нового промышленного предприятия, если сметная стоимость строительства – 60 млн руб., капитальные вложения на создание оборотных средств – 20 млн руб., стоимость годового объема произведенной продукции в оптовых ценах предприятия – 300 млн руб., себестоимость годового объема производства – 280 млн руб.

Расчетная рентабельность не менее 0,25.

Практическое задание 14

Рассчитайте показатели эффективности использования основных фондов малого предприятия на основе данных таблицы 28. Определите влияние факторов (удельного веса активной части основных фондов) на изменение фондоотдачи основных фондов предприятия. Сформулируйте выводы.

Таблица 28 – Эффективность использования основных фондов предприятия

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Динамика, %	Отклонение, (±)
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	8530	9360		
в том числе активной части	5610	6000		
Удельный вес активной части основных фондов в общей их стоимости, %				
Объем производства, тыс. руб.	18200		105,8	
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	2008	2210		
Среднесписочная численность работников, чел.	220	235		
Фондоотдача,				
– всех основных фондов				
– активной части				
Фондоемкость,				
Фондорентабельность, %				
Фондовооруженность				
Техническая вооруженность труда				

Практическое задание 15

Стоимость основных средств предприятия на 1 января планируемого года 120 млн руб. Планируется ввод в эксплуатацию основных средств – 15 млн руб. Выбытие основных средств определено на 6 млн руб. Ввод предусмотрен 1 марта, выбытие – 25 ноября.

Определить среднегодовую величину основных средств в плановом периоде, коэффициент обновления и выбытия.

Практическое задание 16

На предприятии мощность установленных станков составляет 95 тыс. шт. деталей в год. Фактически в отчетном году было изготовлено 75 тыс. шт. деталей. Плановый фонд времени работы оборудования всего предприятия – 22 000 ч в сутки. Фактически в отчетном периоде оборудование работало в среднем 15 500 ч в сутки. Определить интегральный коэффициент использования оборудования.

Практическое задание 17

Предприятие в отчетном месяце изготовило продукции на 22 500 тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных средств предприятия в том же периоде составила 18 500 тыс. руб. Численность работающих 100 человек. Определить фондоотдачу, фондоемкость и фондовооруженность.

Практическое задание 18

Фактический объем товарной продукции по себестоимости в текущем году – 300 млн руб. Фактическая сумма всех оборотных средств на конец текущего года – 25 млн руб. Объем товарной продукции на предстоящий год – 425 млн. руб. при намеченном ускорении оборачиваемости оборотных средств на 3 дня. Определить относительное высвобождение оборотных средств.

Практическое задание 19

Организация работает с информацией, составляющей государственную тайну, и информацией, являющейся коммерческой тайной.

Дайте сравнительную характеристику государственной и коммерческой тайн.

Предложите мероприятия по защите как государственной, так и коммерческой тайны.

Практическое задание 20

Работник уличен в утрате документа, содержащего конфиденциальную информацию.

Предложите методику оценки возможного ущерба.

Разработайте первоочередные мероприятия по факту утраты.

Практическое задание 21

Необходимо провести анализ защищенности объекта защиты информации (организация (предприятие), выбранное студентом самостоятельно) по следующим разделам:

1. Виды возможных угроз.
2. Характер происхождения угроз.
3. Классы каналов несанкционированного получения информации.
4. Источники появления угроз.
5. Причины нарушения целостности информации.
6. Потенциально возможные злоумышленные действия.
7. Определить класс защищенности автоматизированной системы.

Методические материалы по практическому занятию 3

Учебно-методические материалы по практическим занятиям в ЭИОС, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию 3: [2, 3, 8].

Тема 4. Организационный механизм обеспечения корпоративной экономической безопасности

Форма занятий – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков, раскрывающих сущность службы экономической безопасности в организации (на предприятии) и проблематику ее формирования и функционирования.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 4

Практическое задание 1

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на следующие вопросы и приведите конкретные примеры, иллюстрирующие ответ:

1. Зачем нужна служба безопасности на предприятии?
2. Каковы цели и задачи деятельности службы безопасности на предприятии?
3. Какие подразделения службы безопасности вы знаете?
4. В чем состоят основные функции подразделения внутренних расследований?
5. В чем состоят основные функции аналитического подразделения?
6. Какие процедуры осуществляются в рамках охранных функций службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта?
7. Какие факторы определяют структуру службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта?
8. Какая информация необходима для организации деятельности режимного подразделения службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта?
9. Какая информация необходима для организации деятельности технического подразделения службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта?
10. Какова цель кадрового обеспечения службы безопасности экономического субъекта?

Практическое задание 2

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на вопросы теста:

1. Цель деятельности службы безопасности хозяйствующего субъекта – обеспечение экономической безопасности:
 - а) предприятия;
 - б) сотрудников предприятия;

в) предприятия и его сотрудников.

2. Решение о создании службы безопасности относится к компетенции:

а) собрания акционеров (участников) либо исполнительного директора (или совета директоров) в случае делегирования ему этого права высшим органом руководства;

б) собрания акционеров (участников);

в) исполнительного директора (или совета директоров) в случае делегирования ему этого права высшим органом руководства.

3. Задачами службы безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) противодействие коррупции;

б) анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

в) анализ платежеспособности контрагента.

4. К охраняемым функциям службы корпоративной экономической безопасности относится:

а) обучение сотрудников приемам использования средств индивидуального обеспечения безопасности;

б) пожарная безопасность;

в) защита компьютеров и информации от внешних угроз.

5. К информационно-аналитическим функциям службы корпоративной экономической безопасности относится:

а) совершенствование организационной структуры предприятия с учетом требований экономической безопасности;

б) обучение сотрудников приемам использования средств индивидуального обеспечения безопасности;

в) защита компьютеров и информации от внешних угроз.

6. К организационным функциям службы корпоративной экономической безопасности относится:

а) совершенствование организационной структуры предприятия с учетом требований экономической безопасности;

б) предотвращение утечки информации через внутреннюю сеть;

в) процедура прекращения трудовых отношений.

7. Для организации деятельности охранного подразделения необходима информация о:

а) микроклимате в коллективах структурных подразделений хозяйствующего субъекта, наличии группировок, конфликтов и т. д.;

б) функционале структурных подразделений хозяйствующего субъекта;

в) составе посетителей охраняемого объекта.

8. Для организации деятельности режимного подразделения необходима информация:

- а) о составе посетителей охраняемого объекта;
- б) используемая или формируемая в процессе деятельности хозяйствующего субъекта;
- в) о прогнозных моделях развития хозяйствующего субъекта.

9. Для организации деятельности аналитического подразделения необходима информация:

- а) о прогнозных моделях развития хозяйствующего субъекта;
- б) используемая или формируемая в процессе деятельности хозяйствующего субъекта;
- в) о микроклимате в коллективах структурных подразделений хозяйствующего субъекта, наличии группировок, конфликтов и т. д.

10. Для организации деятельности информационного подразделения необходима следующая информация:

- а) психологические портреты недобросовестных сотрудников;
- б) функционал структурных подразделений хозяйствующего субъекта;
- в) виды деятельности хозяйствующего субъекта и ресурсы, используемые при ее осуществлении.

11. Для организации деятельности технического подразделения необходима следующая информация:

- а) виды деятельности хозяйствующего субъекта и ресурсы, используемые при ее осуществлении;
- б) микроклимат в коллективах структурных подразделений хозяйствующего субъекта, наличие группировок, конфликтов и т. д.;
- в) характеристика подлежащих охране объектов (территорий, зданий, помещений, транспортных средств и иных материальных ценностей).

12. К требованиям, предъявляемым к сотрудникам службы корпоративной экономической безопасности, относятся:

- а) малая уязвимость;
- б) независимость;
- в) материальная обеспеченность.

13. Кадры режимного подразделения службы корпоративной экономической безопасности должны иметь образование:

- а) высшее экономическое;
- б) высшее техническое;
- в) высшее юридическое.

Практическое задание 3

Основная задача управления человеческими ресурсами на предприятии – минимизация рисков, связанных с человеческим фактором, и максимизация результата от участия персонала в бизнесе.

Что должен сделать руководитель предприятия, чтобы минимизировать риски?

Практическое задание 4

Вы являетесь руководителем службы экономической безопасности известного вам предприятия и включены в состав комиссии по разработке стратегической программы повышения экономической безопасности фирмы.

Определите основные возможные риски и оцените вероятность их реализации.

Практическое задание 5

Руководство фирмы, реализуя стратегию развития, поставило перед Вами – руководителем службы экономической безопасности – задачу минимизировать кадровые риски.

Сформулируйте кадровые риски.

Предложите показатели и методики, обеспечивающие возможность прогнозирования кадровых рисков.

Практическое задание 6

Руководством фирмы утвержден перечень документов, содержащих конфиденциальную информацию.

Предложите организационные мероприятия, обеспечивающие безопасный оборот подобных документов.

Практическое задание 7

Выберите из предлагаемого ниже списка те типы вопросов, которые необходимо задавать кандидату на личном собеседовании. Объясните свой выбор. Приведите примеры таких вопросов.

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| 1. Открытые вопросы | 8. Гипотетические вопросы |
| 2. Сдвоенные вопросы | 9. Длинные вопросы |
| 3. Наводящие вопросы | 10. Сопоставимые вопросы |
| 4. Двусмысленные вопросы | 11. «Лирические» вопросы |
| 5. Критикующие вопросы | 12. Закрытые вопросы |
| 6. Исследовательские вопросы | 13. Вопросы, предлагающие выбор |
| 7. Дискриминирующие вопросы | 14. Анкетные вопросы |

Практическое задание 8

Разработайте организационную структуру службы экономической безопасности для организации (предприятия), работающей в сфере:

- промышленного производства;
- банковской;
- торговой;

- туристического бизнеса;
- научно-технической;
- строительства;
- автомобильных (морских, железнодорожных и иных) перевозок.

Практическое задание 9

Опишите функции каждого из отделов службы безопасности конкретной организации (таблица 29).

Таблица 29 – Функции службы безопасности

Название отдела	Функции отдела
Отдел обеспечения безопасности деятельности	– актуализация сведений, составляющих производственно-хозяйственную коммерческую тайну; и др.
Отдел обеспечения личной безопасности сотрудников	– организация и обеспечение пропускного режима; и др.
... и т.д.	

Далее необходимо определить состав и размер затрат на создание службы безопасности данной организации (таблица 30).

Таблица 30 – Затраты на создание службы безопасности организации

Затраты на административно-организационные мероприятия (31)		Затраты на технические мероприятия (32)		Затраты на ликвидацию последствий (33)	
Состав затрат	тыс. руб.	Состав затрат	тыс. руб.	Состав затрат	тыс. руб.
Годовой фонд оплаты труда		Затраты на эксплуатацию технических средств		Резервный фонд, закладываемый на случай форс-мажорных обстоятельств	
Расходы на аналитическую и оперативную деятельность		и т. п.		Ущерб от разглашения конфиденциальной информации	
и т. п.					
Итого		Итого		Итого	

Рассчитать экономическую эффективность создания службы экономической безопасности по формуле:

$$Э_{СЭБ} = 33 - (31 + 32).$$

Сделать вывод об экономической эффективности создания службы экономической безопасности.

Методические материалы по практическому занятию 4

Учебно-методические материалы по практическим занятиям в ЭИОС, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию 4: [1, 2, 6, 11].

Тема 5. Методические подходы к оценке обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Форма занятий – практическое занятие.

Цель практического занятия – формирование умений и навыков в области оценки обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям по теме 8

Практическое задание 1

Пользуясь учебной и справочной литературой, конспектами лекций, ответьте на вопросы теста:

1. Для мониторинга корпоративной экономической безопасности необходимо:

- а) иметь достаточное число показателей экономической безопасности;
- б) использовать показатели экономической безопасности;
- в) сравнение фактических и нормативных значений показателей экономической безопасности, определяющих кризисные ситуации.

2. Система показателей корпоративной экономической безопасности охватывает:

- а) все направления экономического развития и становления;
- б) количественные производственные показатели организации;
- в) только качественные показатели организации;
- г) темпы роста промышленного производства.

3. Функциональный анализ корпоративной экономической безопасности призван:

- а) оценивать значение ущерба от негативных воздействий на экономическую безопасность;
- б) выявлять недостатки и резервы реализуемого организацией комплекса мер по обеспечению каждой из функциональных составляющих экономической безопасности в целом;
- в) давать возможность менеджерам скорректировать систему обеспечения экономической безопасности.

4. Целью создания службы безопасности организации является:

а) прикрытие своей противоправной деятельности;
б) обеспечение для предприятия условий защищенности от криминальной конкуренции;

в) предупредительные мероприятия по охране безопасности сотрудников.

5. Внешнюю угрозу корпоративной экономической безопасности «снижение цен» можно рассматривать как внутреннюю угрозу при:

- а) высоких издержек производства;
- б) потере конкурентоспособности;
- в) массовом выбытии основного капитала.

6. К внутренним угрозам корпоративной экономической безопасности НЕ относится:

- а) платежная недисциплинированность покупателей;
- б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение;

в) отставание техники и технологий;

г) высокие издержки производства.

7. Объектом комплексной системы обеспечения экономической безопасности является:

- а) стабильное экономическое состояние субъекта;
- б) имущество и персонал предприятия;
- в) имущество предприятия, специальные объекты;
- г) виды деятельности, имущество и ресурсы предприятия, персонал предприятия.

8. К принципам организации и функционирования комплексной системы обеспечения безопасности НЕ относятся:

а) экономическая целесообразность, законность, сочетание превентивных и реактивных мер, комплексность, непрерывность;

б) соблюдение баланса жизненно важных интересов, прав и свобод личности;

в) экономическая целесообразность, законность, сочетание превентивных и реактивных мер, комплексность;

г) сочетание превентивных и реактивных мер, экономическая целесообразность, законность, комплексность, непрерывность, подчиненность руководству, дифференциация и координация.

9. Объектом комплексной системы обеспечения экономической безопасности является:

- а) стабильное экономическое состояние субъекта;
- б) имущество и персонал предприятия;
- в) имущество предприятия, специальные объекты;

г) виды деятельности, имущество и ресурсы предприятия, персонал предприятия.

10. Комплексный подход в исследовании проблем корпоративной экономической безопасности заключается в следующем:

а) главенствующая роль в обеспечении экономической безопасности принадлежит одной из функциональных областей организации;

б) главенствующую роль в обеспечении экономической безопасности играют разработка и описание должностных функций и обязанностей работников организации и служб безопасности;

в) функциональные области организации в обеспечении экономической безопасности все одинаково важны;

г) обеспечение экономической безопасности осуществляется посредством математических зависимостей и функций.

Практическое задание 2

Охарактеризовать содержание, состав критериев оценки, способы обеспечения следующих функциональных элементов корпоративной экономической безопасности при организации мониторинга экономической безопасности:

- финансового;
- интеллектуального и кадрового;
- технико-технологического;
- политико-правового;
- экологического;
- информационного;
- территориально-пространственного;
- силового.

Практическое задание 3

За счет приобретения у поставщика А большей партии материалов удалось добиться скидки на общую сумму 119,12 тыс. руб., на увеличение объема закупки было израсходовано 240 тыс. руб.

Поставщиком А было предложено: в случае постоянных закупок материалов в таком объеме предприятие будет получать дополнительную скидку на общую сумму 172,06 тыс. руб.

Условие поставщика потребовало от предприятия дополнительных мероприятий по расширению складских площадей на 10 %. Для обеспечения работы на них новой системы охраны необходимое переобучение персонала обошлось в 18 тыс. руб.

Затраты на размещение объявления о поиске специалистов для реорганизации системы охраны склада составили 6,7 тыс. руб.

На утилизацию мусора после очистки складов израсходовано 31,4 тыс. руб.

Таблица 31 – Виды ущербов по функциональным составляющим корпоративной экономической безопасности

Функциональные составляющие корпоративной экономической безопасности	Виды ущербов			
	Ожидаемый	Предотвращенный	Реализовавшийся	Совокупность ущербов
1. Финансовая (0,3)				
2. Интеллектуальная и кадровая (0,1)				
3. Техничко-технологическая (0,15)				
4. Политико-правовая (0,1)				
5. Экологическая (0,05)				
6. Информационная (0,2)				
7. Силовая (0,1)				
Общий ущерб				

Согласно статистическим данным, ущерб при кражах, произошедших на складах города, имевших аналогичное оснащение, составлял в среднем 320,56 тыс. руб. в год: 20 % ущерба произошло по вине персонала самих предприятий, 30 % – сопровождалось сбоем установленных систем охраны.

Стоимость оборудования системы охраны, находящегося на складе, и затраты на его монтаж составили 234,58 тыс. руб.

Заработная плата охранников из-за увеличения объема работ возросла на 52 тыс. руб.

На основании таблицы 31 рассчитать величину частных и совокупного критериев уровня обеспечения корпоративной экономической безопасности в ходе данной сделки.

Оцените действия службы безопасности предприятия: что было сделано некорректно, к каким потенциальным ущербам это могло привести?

Предложите дополнения к мерам обеспечения экономической безопасности данной сделки.

Практическое задание 4

Сравнить используемые на предприятиях составляющие комплекса инженерно-технических и программных средств по критериям эффективности и затрат на установку и содержание:

- стационарное ограждение;
- системы основного и дополнительного освещения;
- системы укрепления складских и офисных помещений и периметра;

- охранно-пожарная сигнализация;
- системы видеонаблюдения и IP-телевидения с возможностью удаленного контроля;
- средства контроля и управления доступом;
- системы досмотра посетителей и грузов;
- системы оповещения;
- досмотровые средства;
- системы учета инвентаризации товарно-материальных ценностей;
- электромеханические препятствия на въездах – выездах;
- специальное оборудование для распознавания и фиксации номеров автомобиля и т. п.

Практическое задание 5

Провести оценку степени нестабильности внешней среды конкретной организации по шкале Ансоффа и определить наиболее корректные системы (виды) управления.

1. Определяют, какие из условий деятельности предприятия будут наименее стабильными в ближайшие 5–7 лет.

2. Используя таблицу 32 определяют для выбранных условий уровень привычности событий, темп изменений и предсказуемость будущего. Связав эти три характеристики, вычерчивают схему ожидающей предприятие нестабильности.

3. Разделив схему пополам вертикальной чертой, определяют средний уровень нестабильности, увязанный с делениями шкалы нестабильности.

В зависимости от степени нестабильности могут применяться следующие системы (виды) управления:

а) управление на основе экстраполяции (долгосрочное планирование). Оценка 2,5–3,0;

б) управление на основе предвидения изменений (стратегическое планирование; выбор стратегических позиций). Оценка 3,0–3,5;

в) управление на основе гибких экспертных решений (ранжирование стратегических задач; управление по «слабым сигналам»; управление в условиях стратегических неожиданностей). Оценка выше 3,5.

Таблица 32 – Шкала усиления нестабильности среды предприятия

Характеристики	Стадии				
	Стабильность	Реакция на перемены	Предвидение	Исследование	Творчество
Привычность событий	Привычные	В пределах экстраполяции опыта	Неожиданные, имеющие аналогии с прошлым	но	Неожиданные и совершенно новые
Темп изменений	Медленнее, чем реакция предприятия	Сравнимый с реакцией предприятия		Быстрее, чем реакция предприятия	
Предсказуемость	По аналогии с прошлым	Путем экстраполяции опыта	Предсказуемые серьезные проблемы и новые возможности	Частичная предсказуемость по слабым сигналам	Непредсказуемые изменения
Шкала нестабильности, баллы	1	2	3	4	5

Практическое задание 6

В соответствии со спецификой выбранного вами предприятия, фактическими и нормативными значениями его технико-экономических показателей, величиной их отклонения от барьерных (пороговых) значений индикаторов экономической безопасности и используя данные таблицы 33 в качестве примера, определите состояние предприятия по следующим принципам:

а) нормальное, когда индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений, а степень использования имеющегося потенциала приближена к технически обоснованным уровням загрузки оборудования и площадей;

б) предкризисное, когда превышает барьерное значение хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности, а другие приблизились к некоторой грани своих барьерных значений, и при этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов деятельности;

в) кризисное, когда превышает барьерное значение большинства основных (по мнению экспертов) индикаторов экономической безопасности и появляются признаки необратимости спада производства и частичной потери потенциала вследствие истощения технического ресурса оборудования и площадей, сокращения персонала;

г) критическое, когда нарушаются все (или почти все) барьеры, отделяющие нормальное и кризисное состояния развития производства, а частичная потеря потенциала становится неизбежной и неотвратимой.

Таблица 33 – Характеристика состояния корпоративной экономической безопасности (пример)

Индикаторы корпоративной экономической безопасности	Значения индикаторов в нормальном состоянии	Критический уровень (экспертная оценка)
1. Объем финансирования оборотных средств за счет собственных источников, %	100	0,5
2. Уровень использования производственной мощности, %	100	0,5
3. Уровень рентабельности производства (от среднеотраслевого уровня), %	100	0,5
4. Доля НИОКР в объеме работ, %	40	0,5
5. Доля НИР в общем объеме НИОКР, %	20	0,6
6. Уровень зарплаты от среднеотраслевого уровня, %	150–200	0,5
7. Темп обновления ОПФ, %	10–13	0,5
8. Удельный вес работников старше 50 лет, %	20	0,4
9. Удельный вес оборудования со сроком эксплуатации до 10 лет, %	70	0,5
10. Фондоотдача от среднеотраслевого уровня, %	100	0,5

Методические материалы по практическому занятию 5

Учебно-методические материалы по практическим занятиям в ЭИОС, конспект лекций в ЭИОС по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию 5: [2–4, 8].

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Написание курсовой работы направлено на закрепление у студентов навыков и компетенций, приобретенных в процессе освоения дисциплины.

Целью курсовой работы является формирование способности студентов к самостоятельной работе по изучению, анализу и изложению материала, умений делать обобщающие выводы и давать конкретные практические рекомендации по проблематике дисциплины.

Задачи курсовой работы: расширение теоретической базы знаний по теоретическим основам управления экономической безопасностью организации (предприятия), аналитический обзор и анализ отечественного и зарубежного опыта по заявленной тематике, закрепление и развитие понимания основ управления экономической безопасностью, практический подход к решению выявленных в ходе анализа проблем в рамках выбранной темы проекта, а также дальнейшее развитие логического мышления студентов.

Курсовая работа выполняется в межсессионный период в сроки, установленные учебным планом, и в соответствии с данным учебно-методическим пособием и является допуском к экзамену.

Единые для ИНОТЭКУ требования к оформлению курсовой работы детально изложены в работе [3].

Для выполнения курсовой работы студент должен выбрать одну из предложенных ниже тем. При выборе темы должны быть учтены не только желание студента, его личные наклонности и актуальность темы, но и возможность получения материала для выполнения практической части работы, которая в дальнейшем может быть использована как основа магистерской диссертации. При этом необходимо соблюдать одно важное условие: темы в группе не должны повторяться.

Тему необходимо согласовать с преподавателем.

Ниже приводятся примерные темы курсовых проектов, перечень которых в дальнейшем, с учетом изменений в экономической обстановке, может быть уточнен и расширен.

Темы курсовых работ:

1. Базовые понятия концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
2. Система обеспечения корпоративной экономической безопасности.
3. Основные источники угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
4. Современные подходы к обеспечению экономической безопасности.

5. Алгоритм проведения анализа и оценки корпоративной экономической безопасности.

6. Классификация рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Анализ угроз и рисков в предпринимательстве.

7. Роль экономической безопасности при оценке конкурентоспособности хозяйствующих субъектов.

8. Методы оценки и имитации риска экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

9. Методы и технические особенности принятия решений в условиях риска экономической безопасности.

10. Мониторинг и диагностика рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

11. Проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов в современных условиях.

12. Основные индикаторы состояния корпоративной экономической безопасности.

13. Влияние состояния основных фондов на обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

14. Амортизационная политика предприятия и ее роль в обеспечении корпоративной экономической безопасности.

15. Оборотные средства и их роль в управлении экономической безопасностью предприятия.

16. Оценка финансового состояния предприятия и пути предотвращения несостоятельности (банкротства).

17. Модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности организации.

18. Финансовые методы предупреждения банкротства организации (предприятия).

19. Ценовая политика как фактор повышения экономической безопасности предприятия.

20. Инвестиционные риски и инвестиционная составляющая экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

21. Оценка и пути повышения инвестиционной привлекательности предприятия.

22. Реальные и потенциальные угрозы безопасности предприятия: меры по их предупреждению и нейтрализации.

23. Развитие организационно-экономического механизма обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

24. Формирование системы безопасности предприятия реального сектора экономики.

25. Развитие механизмов обеспечения корпоративной экономической безопасности.

26. Формирование системы управления экономической безопасностью предприятия.

27. Эффективность мероприятий по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

28. Пороговые значения показателей корпоративной экономической безопасности и методы их определения.

29. Классификация угроз экономической безопасности по сферам экономики (на примере комплекса компаний (предприятий) (производственная, социальная, финансовая, внешнеторговая, военно-промышленная и др.).

30. Механизмы возникновения кризисных ситуаций, снижающих уровень корпоративной экономической безопасности и меры по их преодолению.

31. Корпоративные ресурсы стратегического назначения и экономической безопасности фирмы.

32. Формирование системы безопасности хозяйствующих субъектов.

33. Информационная и правовая составляющие экономической безопасности предпринимательской деятельности организации (предприятия).

34. Кадровая политика и ее влияние на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

35. Классификация угроз предпринимательству: виды и их оценка.

36. Конкурентоспособность как фактор экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

37. Место и роль системы внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

38. Модели антикризисного менеджмента в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

39. Общая характеристика хозяйственных рисков и их влияние на экономическую безопасность предприятия.

40. Операционные риски и их влияние на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

41. Практика защиты коммерческой тайны в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

42. Внеоборотные активы и их роль в обеспечении экономической безопасностью предприятия.

43. Финансовая политика и ее роль в обеспечении экономической безопасностью предприятия

44. Обеспечение корпоративной экономической безопасности на основе управления себестоимостью продукции

45. Обеспечение корпоративной экономической безопасности на основе управления собственным капиталом компании.

46. Оценка эффективности службы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

47. Финансовая отчетность организации и ее использование при выявлении экономических правонарушений.

48. Оценка эффективности мероприятий по устранению угроз корпоративной экономической безопасности.

49. Формирование системы управления экономической безопасностью предприятия (организации).

50. Инициативная тема.

Ниже дан состав курсовой работы и примерное число страниц в скобках:

– Титульный лист;

– Содержание;

– Введение (1–1,5);

– Раздел 1 (теоретический) по выбранной теме (15–17);

– Раздел 2 (аналитический): анализ проблемы в соответствии с темой курсовой работы на материалах конкретного предприятия Калининграда или Калининградской области, разработка предложений и направлений ее решения, обоснование разработанных рекомендаций (15–20);

– Заключение (1,5–2);

– Список использованных источников – не менее 25 наименований;

– Приложения.

Примерный план работы представлен в приложении. Объем курсовой работы составлять 36–45 страниц без учета приложений (кегель 14, шрифт Times New Roman, межстрочный интервал 1,5). Не рекомендуется без необходимости выходить за рамки указанного диапазона.

Детальные требования к содержанию курсовой работы представлены в соответствующих методических материалах по дисциплине, размещенных в ЭИОС института.

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ И СДАЧЕ ЭКЗАМЕНА

Промежуточная аттестация по дисциплине «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» проводится в форме экзамена.

Для сдачи экзамена студентам необходимо освоить учебный материал по дисциплине в соответствии со структурой, приведенной в первом разделе

настоящего учебно-методического пособия. К экзамену допускаются студенты, сдавшие курсовую работу.

Экзамен по дисциплине «Стратегия экономической безопасности субъекта предпринимательства» проводится устно в форме ответа на контрольные вопросы или письменно в форме ответа на экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

Критерии оценки результатов экзамена:

– «отлично» выставляется в случаях полного четкого ответа на два теоретических вопроса и дополнительные теоретические вопросы по изучаемой дисциплине или полностью решенных экзаменационных заданиях, представленных в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов;

– «хорошо» выставляется при полном, четком ответе на два теоретических вопроса и незначительных, не принципиальных погрешностях при ответах на дополнительные вопросы или экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов;

– «удовлетворительно» выставляется при правильных ответах на теоретические вопросы. Допускаются не принципиальные погрешности или небольшая незавершенности ответов, диктуемая лимитом времени, а также незначительные замечания и неточности по теоретическим вопросам. Не менее 41 % основных положений должны быть раскрыты студентом полностью. Или 41 % ответов на экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий, должны быть правильными;

– «неудовлетворительно» выставляется при ответах, не удовлетворяющих критериям, указанным в предыдущих пунктах.

Контрольные вопросы по дисциплине «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

1) Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: сущность, опасности и угрозы.

2) Функциональные составляющие, способы и принципы обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

3) Внутренние угрозы корпоративной экономической безопасности.

4) Внешние угрозы корпоративной экономической безопасности.

5) Индикаторы и критерии экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

6) Мониторинг экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

7) Организация (предприятие): понятие, краткая характеристика, классификация.

8) Предпринимательство: субъекты, виды и риски экономической безопасности.

9) Основные организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов в аспекте обеспечения и экономической безопасности.

10) Унитарные предприятия: понятие, виды и специфика их деятельности.

11) Ассоциативные (корпоративные) формы хозяйствующих субъектов: сущность, виды, особенности обеспечения их экономической безопасности.

12) Рынок ценных бумаг: сущность и участники рынка. Место рынка ценных бумаг в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

13) Расходы предприятий: сущность и классификация. Влияние управления расходами на уровень экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

14) Методы планирования себестоимости продукции: содержание, методика проведения и отличительные характеристики.

15) Сущность и классификация доходов организации. Методы прогнозирования и планирования выручки.

16) Прибыль как ключевой показатель экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

17) Методы планирования: виды, порядок использования и особенности использования в целях повышения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

18) Сущность чистой прибыли в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов, порядок ее формирования и методы распределения.

19) Операционный рычаг (производственный леве́ридж): сущность, методика определения и особенности применения.

20) Анализ безубыточности: основные понятия, методика определения и особенности применения в целях повышения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

21) Основные фонды предприятия в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов: сущность, состав и структура.

22) Методы определения рыночной стоимости объектов основных средств хозяйствующих субъектов.

23) Сущность амортизации основных фондов. Методы начисления амортизационных отчислений.

24) Износ основных фондов: сущность, виды, влияние на уровень экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

25) Анализ наличия и движения основных фондов. Воспроизводство основных фондов как фактор повышения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

26) Аренда и лизинг имущества: определение, виды, участники и механизм осуществления.

27) Нематериальные активы: понятие, состав, виды оценки и влияние на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.

28) Оборотные средства в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов: сущность и характеристика.

29) Определение потребности предприятия в оборотных средствах: методика и роль в обеспечении экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

30) Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов и специфика ее обеспечения в современных условиях.

31) Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий материальной сферы.

32) Обеспечение технико-технологической безопасности предприятий нематериальной сферы.

33) Ресурсосбережение как фактор повышения уровня технико-технологической составляющей экономической безопасности.

34) Сущность информационной составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

35) Виды информации, подлежащие защите в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

36) Способы получения информации и методы защиты текущей информации.

37) Компьютерные преступления и меры по их предупреждению.

38) Основные индикаторы состояния информационной составляющей экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

39) Понятие кадровой безопасности. Концепции безопасности кадрового развития компании.

40) Благонадежность и лояльность персонала как основа кадровой безопасности хозяйствующих субъектов.

41) Безопасность найма и служебной деятельности.

42) Служба экономической безопасности в структуре современного хозяйствующего субъекта: сущность, структура и функции.

43) Основные подразделения корпоративной экономической безопасности: сущность, виды и особенности их функционирования.

44) Сущность риска в концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

45) Риски предприятий как объект управления. Объективные и субъективные условия возникновения рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

46) Классификация рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

47) Методы качественной и количественной оценки рисков.

48) Способы снижения рисков в концепции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

49) Качественные и количественные показатели экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

50) Основные методы анализа уровня корпоративной экономической безопасности.

51) Экономико-математические методы анализа коммерческого риска.

52) Процессный подход к обеспечению уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

53) Система стратегических показателей в управлении экономической безопасностью хозяйствующих субъектов.

54) Основные направления обеспечения защищенности и предотвращения угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Примерные тестовые экзаменационные задания

1. Обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта в настоящее время и в будущем – _____ хозяйствующего субъекта.

2. Наиболее конкретная и непосредственная форма опасности и совокупность условий и факторов, создающих опасность для интересов государства, общества, предприятий, личности, а также национальных ценностей и национального образа жизни – _____

3. Объективно существующая возможность негативного воздействия на общество, личность, государство, природную среду, предприятие, в результате которого им может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий их состояние, придающий их развитию нежелательные динамику или параметры – _____

4. Под _____ безопасностью понимается состояние социально-трудовых отношений работодателей, работников и государственных органов, позволяющее реализовать их жизненно важные интересы.

5. Предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития организации, приводит к формированию негативных (разрушительных) тенденций в корпоративной экономической безопасности – это _____ значения

6. Общий контроль над соблюдением сотрудниками правил обеспечения информационной безопасности хозяйствующего субъекта возложен на службу:

7. К _____ угрозам корпоративной экономической безопасности относятся массовое выбытие устаревших элементов основного капитала

8. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок представляет собой -

9. Риски корпоративной экономической безопасности _____ увеличиваются, если условия функционирования экономического субъекта характеризуются большим количеством предложений сотрудничества.

10. Результатом процесса идентификации рисков является составление _____ рисков.

11. К признакам коммерческого предприятия относятся полная _____ обособленность

12. Объекты интеллектуальной собственности относятся к _____ активам

13. _____ – это субъект предпринимательской деятельности, который на свой риск осуществляет самостоятельную деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товара, выполнения работ или оказания услуг, и который зарегистрирован в этом качестве в установленном законом порядке.

14. _____ организацией является предприятие, не имеющее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющее полученную прибыль между участниками.

15. _____ безопасность предприятия – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов предприятия, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления и использования основных и оборотных средств предприятия, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам предприятия, а также курсовой стоимости его ценных бумаг как синтетического индикатора текущего финансово-

хозяйственного положения предприятия и перспектив его технологического и финансового развития.

16. _____ собственность – исключительные права юридического лица на отдельные виды результатов интеллектуальной деятельности, а также на приравненные к такой собственности средства индивидуализации продукции, мест ее происхождения и т. п.

17. _____

18. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам корпоративной экономической безопасности является их _____.

19. _____ персонала – это система консультационной поддержки, аналитической оценки и независимой экспертизы эффективности деятельности организации по управлению персоналом и регулированию социально-трудовых отношений.

20. _____ ресурсы – факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для достижения целей бизнеса.

21. Цифровой показатель, имеющий ключевое значение для реализации стратегии развития и оценки достигнутых текущих результатов деятельности, – это _____

22. Показатель, характеризующий разницу между её фактическим состоянием предприятия и порогом рентабельности – _____

23. К внутренним угрозам корпоративной экономической безопасности относятся:

1) научные и технологические инновации;

2) действия или бездействия (в том числе умышленные и неумышленные) сотрудников организации, противоречащие интересам ее коммерческой деятельности,

3) финансовая несостоятельность деловых партнеров;

4) утечка или утрата корпоративных информационных ресурсов.

24. Главная цель финансовой безопасности предприятия заключается в:

– обеспечении высокой финансовой эффективности работы, финансовой стойкости и независимости предприятия;

– обеспечении технологической независимости и достижения высокой конкурентоспособности технического потенциала предприятия;

– обеспечении его стабильного и максимально эффективного функционирования в данном периоде и в будущем;

– повышении благосостояния собственников компании.

25. Комплексный подход в исследовании проблем корпоративной экономической безопасности заключается в следующем:

1) главенствующая роль в обеспечении экономической безопасности принадлежит финансовой функциональной составляющей;

2) главенствующая роль в обеспечении экономической безопасности играют разработка и описание должностных функций и обязанностей работников организации и служб безопасности;

3) все функциональные составляющие экономического субъекта в обеспечении экономической безопасности одинаково важны;

4) обеспечение экономической безопасности осуществляется посредством формирования математических зависимостей между затратами и конечным результатом.

26. Потерю предприятием своей ниши на рынке товара может вызвать:

1) агрессивная политика конкурентов;

2) изменение финансовой ситуации в стране;

3) снижение рентабельности предприятия;

4) технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение спроса на отдельные виды товаров.

27. Степень освоения новых «правил игры», способов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта в принципиально иначе внешней среде:

1) конфигурация;

2) адаптация;

3) акклиматизация;

4) активизация.

28. Установите соответствие между классификационными признаками и видами угроз корпоративной экономической безопасности:

1	По длительности существования	А	Локальные и общие
2	По масштабу охвата	Б	Катастрофические угрозы, значительные угрозы и угрозы, вызывающие трудности
3	По степени вероятности наступления	В	Постоянные и временные
4	По величине ожидаемого ущерба	Г	Реальные и потенциальные
		Д	Стратегические, тактические и среднесрочные

29. Установите соответствие между видами рисков корпоративной экономической безопасности и их описанием:

1	Рыночный риск	А	Возможные потери из-за негативного отношения клиентов, партнёров и инвесторов к компании
---	---------------	---	--

2	Страновой риск	Б	Риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий
3	Репутационный риск	В	Риск возникновения убытков в результате отрицательного движения цен
4	Операционный риск	Г	Степень риска того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, исполнить свои обязательства
		Д	Возможность не получить прибыль от вложенных средств либо окончательно потерять их

30. Укажите последовательность обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта:

1	Определение и реализация конкретных мер по обеспечению экономической безопасности
2	Ранжирование угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта по важности, времени наступления и ожидаемого ущерба
3	Формирование и выбор мероприятий по обеспечению экономической безопасности применительно к тем или иным угрозам
4	Выявление состава угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и характера их воздействия
5	Оценка ожидаемого ущерба от действия угроз экономической безопасности

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на практических занятиях, проведения тестирования.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Самостоятельная работа предусмотрена в следующих формах:

1) Освоение теоретического учебного материала, в том числе подготовка к практическим занятиям (форма контроля – тестирование, контроль на практических занятиях).

2) Разработка курсовой работы (форма контроля – защита курсовой работы). Основная цель курсовой работы – закрепление, расширение и углубление знаний, полученных в теоретическом курсе, приобретение навыков разработки практических рекомендаций в условиях большей, чем на практических занятиях, самостоятельности. Оценка за курсовую работу учитывается при промежуточной аттестации по дисциплине. Оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня усвоения и изложения студентом выбранной темы, наличия и сущности допущенных ошибок.

3) Подготовка к сдаче экзамена (форма контроля – экзамен).

Помимо этого, самостоятельная работа студента включает работу с учебниками, иной учебной и учебно-методической литературой.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Основные

1. Булатенко, М. А. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта: конспект лекций / М. А. Булатенко, В. Г. Николаев. – Москва: РТУ МИРЭА, 2020. – 143 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/167604> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Экономическая безопасность: учеб. пособие / В. Ю. Буров, П. А. Кислощаев, Н. В. Капитонова [и др.]. – Чита: ЗабГУ, 2022. – 344 с. – ISBN 978-5-9293-3078-0 – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/363461> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Экономическая безопасность: учебник для вузов / К. Б. Беловицкий, М. А. Булатенко, Н. Ф. Кузовлева, А. С. Микаева. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2024. – 586 с. – ISBN 978-5-394-05561-4. – Текст: электронный // Электронная библиотека ONLINE. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704481> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительные

4. Журавлёва, Н. А. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н. А. Журавлёва. – Санкт-Петербург: ПГУПС, 2022. – 78 с. – ISBN 978-5-7641-1682 – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/224522> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Казанцева, Е. Г. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Е. Г. Казанцева, Н. С. Бондарев, И. И. Лямкин, Ж. А. Оздербиева, О. И. Шершнева. – Кемерово: КемГУ, 2023. – 229 с. – ISBN 978-5-8353-3049-2 – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/385022> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Коришева, О. В. Оценка экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учеб.-метод. пособие для студентов специальности «Экономическая безопасность», бакалавров по направлению «Экономика» / О. В. Коришева. – Москва: РУТ (МИИТ), 2022. – 73 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/367547> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Экономическая безопасность (основные аспекты, проблемы и перспективы): монография / И. В. Попова, В. Л. Пригожин, Т. В. Мелихова, И. А. Савченко [и др.]. – Иркутск: Иркутский ГАУ, 2020. – 217 с. – Текст:

электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/183560> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

8. Санникова, И. Н. Экономическая безопасность: учебное пособие / И. Н. Санникова, Е. А. Приходько. - Москва: Директ-Медиа, 2023. – 232 с. – ISBN 978-5-4499-3900-5 – Текст: электронный // Электронная библиотека ONLINE. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=703596> – Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ / сост.: А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., испр. и доп. – Калининград: КГТУ, 2018. – 22 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ курсовой работы

(тема: Внешние и внутренние угрозы корпоративной экономической безопасности)

Содержание

	Введение	3
1	Теоретические основы нейтрализации внешних и внутренних угроз корпоративной экономической безопасности	5
1.1	Понятие и сущность внешних и внутренних угроз	5
1.2	Характеристика угроз корпоративной экономической безопасности	10
1.3	Методические подходы к нейтрализации угроз корпоративной экономической безопасности	15
2	Разработка мероприятий по нейтрализации внешних и внутренних угроз экономической безопасности ООО «ЭРА»	20
2.1	Общая характеристика деятельности ООО «ЭРА»	20
2.2	Анализ уровня корпоративной экономической безопасности	25
2.3	Основные рекомендации по нейтрализации внешних и внутренних угроз экономической безопасности ООО «ЭРА»	35
	Заключение	43
	Список использованных источников	45
	Приложение А <Заголовок >	46
	Приложение Б <Заголовок >	48
	Приложение В <Заголовок >	50

Примечания:

- 1) Номера страниц проставлены приблизительно.
- 2) Границы таблицы после заполнения убираются.

Локальный электронный методический материал

Виктория Борисовна Горбунова

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Редактор С. Кондрашова
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 6,4. Печ. л. 5,8.

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1