

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный авиационный технический университет»**

**Кафедра экономики предпринимательства**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**к практическим занятиям по дисциплине  
«Экономическая безопасность»**



**Уфа 2022**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный авиационный технический университет»  
Кафедра экономики предпринимательства

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

к практическим занятиям по дисциплине  
«Экономическая безопасность»

Учебное электронное издание сетевого доступа

© УГАТУ

Уфа 2022

Авторы-составители: Л. Н. Родионова, Э. Р. Фаттахова, О. П. Мендель

Методические рекомендации к практическим занятиям по дисциплине «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс] / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т ; [авт.-сост. : Л. Н. Родионова, Э. Р. Фаттахова, О. П. Мендель ]. – Уфа : УГАТУ, 2022. – URL: [https://www.ugatu.su/media/uploads/MainSite/Ob%20universitete/Izdateli/El\\_izd/2022\\_145.pdf](https://www.ugatu.su/media/uploads/MainSite/Ob%20universitete/Izdateli/El_izd/2022_145.pdf)

Изложены рекомендации к выполнению практических занятий, целью которых является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний. Представлены вопросы и задания для самостоятельного изучения, задания в виде кейсов, тесты.

Предназначены для студентов очной и заочной форм обучения, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Рецензент д-р. техн. наук, проф. Л. А. Исмагилова

При подготовке электронного издания использовались следующие программные средства:

- Adobe Acrobat – текстовый редактор;
- Microsoft Word – текстовый редактор.

Авторы-составители: *Родионова Людмила Николаевна,  
Фаттахова Энже Ринатовна,  
Мендель Олеся Петровна*

Редактирование и верстка *Р. М. Мухамадиева*  
Программирование и компьютерный дизайн *О. М. Толкачёва*

*Все права защищены. Книга или любая ее часть не может быть скопирована, воспроизведена в электронной или механической форме, в виде фотокопии, записи в память ЭВМ, репродукции или каким-либо иным способом, а также использована в любой информационной системе без получения разрешения от издателя. Копирование, воспроизведение и иное использование книги или ее части без согласия издателя является незаконным и влечет уголовную, административную и гражданскую ответственность.*

Подписано к использованию: 29.06.2022

Объем: 1,6 Мб.

ФГБОУ ВО «Уфимский государственный авиационный технический университет»  
450008, Уфа, ул. К. Маркса, 12.  
Тел.: +7-908-35-05-007  
e-mail: rik@ugatu.su

## ВВЕДЕНИЕ

Устойчивое развитие – один из важнейших компонентов обеспечения экономической безопасности предприятий, комплексов, отраслей. Если экономика не развивается, то сокращаются возможности не только устойчивого функционирования, но и выживания хозяйствующих субъектов, а также сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам.

Устойчивость и безопасность – важнейшие характеристики экономики как единой системы. Их не следует противопоставлять, каждая из них по-своему характеризует состояние экономики. Устойчивость свидетельствует о прочности и надежности различных сфер и секторов экономики, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, о способности выдерживать внутренние и внешние «нагрузки».

С учетом вышеизложенного сущность экономической безопасности можно определить как такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов.

В результате изучения дисциплины «Экономическая безопасность» студент должен:

*знать:*

- объекты и субъекты экономической безопасности;
- угрозы экономической безопасности;
- методы обеспечения экономической безопасности;

*уметь:*

- анализировать состояние экономической безопасности;
- предлагать методы нейтрализации угроз экономической безопасности;
- составлять план мероприятий по обеспечению экономической безопасности;

*владеть:*

- методами выявления угроз экономической безопасности;
- методами нейтрализации угроз;
- навыками организации экономической безопасности.

Рекомендации по практическим занятиям составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины «Экономическая безопасность» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность очной и заочной форм обучения.

В процессе изучения дисциплины студенты овладевают следующими компетенциями в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом 3++ по специальности «Экономическая безопасность»: ОПК-2 (способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков), ОПК-5 (способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение), ПК-2 (способен к построению интегрированной системы управления рисками).

Целью практических занятий является закрепление, расширение, углубление теоретических знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы, развитие познавательных способностей.

Задачами практических занятий является формирование у студентов навыков самостоятельного мышления и публичного выступления при изучении темы, умения обобщать и анализировать фактический материал, сравнивать различные точки зрения, определять и аргументировать собственную позицию. Основой этого вида занятий является изучение первоисточников, повторение теоретического материала, решение проблемно-поисковых вопросов.

В процессе подготовки к практическим занятиям студент учится:

- 1) самостоятельно работать с научной, учебной литературой, научными изданиями, справочниками;
- 2) находить, отбирать и обобщать, анализировать информацию;
- 3) рационально усваивать категориальный аппарат.

Самоподготовка к практическим занятиям включает такие виды деятельности как:

1) самостоятельная проработка конспекта лекции, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы;

2) конспектирование обязательной литературы; работа с первоисточниками (является основой для обмена мнениями, выявления непонятого);

3) подготовка к опросам и экзамену.

Для успешного проведения практических занятий с творческой дискуссией нужна целенаправленная предварительная подготовка студентов. Студенты получают от преподавателя конкретные задания на самостоятельную работу в форме проблемно сформулированных вопросов, которые потребуют от них не только поиска литературы, но и выработки своего собственного мнения, которое они должны суметь аргументировать и защищать (отстаивать свои и аргументированно отвергать противоречащие ему мнения своих коллег). Практические занятия требуют от студентов высокого уровня самостоятельности в работе с литературой, инициативы, а именно:

1) ознакомиться с рекомендуемой преподавателем литературой;

2) рассмотреть различные точки зрения по изучаемой теме, используя все доступные источники информации;

3) выделить проблемные области и неоднозначные подходы к решению поставленных вопросов;

4) сформулировать собственную точку зрения;

5) предусмотреть возникновение спорных хозяйственных ситуаций при решении отдельных вопросов и быть готовыми сформулировать свой дискуссионный вопрос.

В процессе практического занятия идет активное обсуждение, дискуссии и выступления студентов, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. В ходе семинара студент учится публично выступать, видеть реакцию слушателей, логично, ясно, четко, грамотным литературным языком излагать свои мысли, приводить доводы, формулировать аргументы в защиту своей позиции. В ходе семинара каждый студент опирается на свои конспекты, сделанные на лекции, собственные выписки из учебников, первоисточников, статей, периодической литературы, нормативного материала. При проведении практических занятий реализуется принцип совместной деятельности студентов.

# 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ТЕОРИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

## 1.1. Краткие теоретические сведения

В современных условиях понятие «безопасность» приобрело особо актуальное значение. Это обусловлено тем, что индустриализация, проникшая во все сферы жизнедеятельности человека, с одной стороны, выступает в качестве прогресса, облегчая труд, создавая комфорт в быту и на производстве, увеличивая скорости передвижения человека и т. д., а с другой, она таит в себе угрозу безопасности для населения, связанную с загрязнением окружающей среды, технико-технологических катастроф, различного рода аварий.

Безопасность – это сложное многоаспектное явление, проявляющееся в уровне защищенности жизненно важных интересов всех хозяйствующих структур общества от внутренних и внешних угроз и создании условий для их существования и развития.

Безопасность выступает как деятельность, содержание которой формируется в процессе разрешения противоречия между объективной реальностью, заключающей в себе элементы угроз жизнедеятельности хозяйствующих субъектов, и разумными потребностями индивидов, социальных групп и общностей, стремящихся предотвратить эти угрозы, локализовать их и устранить негативные последствия, создаваемые ими.

Таким образом, объектом безопасности как деятельности являются угрозы в виде экономических, военных, экологических, национальных, а конкретными носителями этих угроз являются природные, социальные, общественные процессы.

*Виды безопасности.* Безопасность имеет многоуровневый характер. В экономической литературе обычно выделяют следующие уровни безопасности: индивида (личность), фирмы (предприятия), региона, страны, мирового хозяйства. В современных условиях резкое возрастание нестабильности затрагивает интересы всех хозяйствующих субъектов.

В России негативные процессы, связанные с переходом на рыночные методы хозяйствования, привели к обострению всех типов противоречий в народном хозяйстве: экономических, социальных, экологических, правовых, национальных и т. д.



В сфере экономики сокращение исследований в отраслях, обеспечивающих научно-технический прогресс, вызывает противоречие между имеющимся научно-технологическим потенциалом и возможностями его реализации. В результате происходит отток высококвалифицированных кадров за рубеж, разрушается научно-технический потенциал и нарастает опасность деградации наукоемких производств.

В сфере территориальной организации производства сокращение внутреннего валового продукта и экономическая дезинтеграция усиливают сепаратистские настроения ряда субъектов Российской Федерации. Это ведет к ослаблению единого экономического пространства, России, снижению уровня экономической безопасности государства.

Международная безопасность – это такое состояние системы международных и военно-политических отношений, которое гарантирует безопасность каждой стране, ее функционированию как целостной системы, исключает угрозу возникновения военных конфликтов и обеспечивает разрешение возникающих противоречий путем принятия определенных соглашений без нарушения суверенитета и целостности. Внешняя и внутривнутриполитическая деятельность каждой страны строится с учетом объективно существующих национальных интересов, возникновения потенциально возможных угроз этим интересам и необходимостью противодействия этим угрозам.

## 1.2. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** 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 табл. 1.

*Таблица 1*

Пример оформления отчета

Объекты безопасности	Интересы	Содержание
Государство		
Регионы		
Другие объекты.....		

**Задание 2.** Расположите в порядке приоритета следующие объекты защиты: государство, техносфера, человек, природная среда (биосфера), общество и т. п. Обоснуйте ответ.

**Задание 3.** Дайте определение следующим категориям теории экономической безопасности: «опасность», «угрозы», «ущерб» – и заполните табл. 2.

*Таблица 2*

Рассмотрение категорий теории экономической безопасности

Явления	Компоненты		Готовность к нанесению ущерба
	намерения	возможность	
Опасность			
Угроза			

**Задание 4.** Систематизируйте угрозы по различным классификационным признакам: международная, региональная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная. Добавить, если считаете что есть еще критерии классификации. Ответ оформите в виде табл. 3:

*Таблица 3*

Систематизация угроз по различным классификационным признакам

Критерий классификации	Виды угроз
По направленности	
По источнику происхождения	
По вероятности реализации	
По отношению к человеческой деятельности	
По природе возникновения	
По осознанности	
По степени восприятия	
По масштабам действия	
Добавить, если считаете, что есть что-то еще	

**Задание 5.** Соотнесите между собой основные характеристики безопасности (стабильность, устойчивость, живучесть) и их содержание:

а) способность системы восстанавливать свое равновесие (оставаться равновесной) – это \_\_\_\_\_;

б) способность системы нормально функционировать при различных возмущениях вследствие резистентности – это \_\_\_\_\_;

в) способность систем сохранять рациональную структуру и функционирование в условиях целенаправленного противодействия – это \_\_\_\_\_.

## 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### 2.1. Краткие теоретические сведения

Национальная безопасность в широком смысле слова – это обеспечение физического выживания общества, сохранение суверенитета и территориальной целостности государства. Национальная безопасность включает создание гражданами данного общества необходимых условий для нормальной цивилизованной жизни, свободного развития человека и его самовыражения.

Главными задачами являются:

- надежное поддержание безопасности, опираясь на боеготовые вооруженные силы;
- способствование оживлению экономики;
- содействие укреплению демократии за рубежом».

Стратегия национальной безопасности формулируется исходя из интересов и ценностей, распространяется на политическую, военную и экономическую сферы и направлена на достижение приоритетных целей:

- укрепление безопасности;
- обеспечение процветания страны;
- развитие демократии.

Национальные интересы – совокупность важнейших жизненных потребностей страны, содержание которых обуславливает политику государства, его целостность и благополучие. Составной частью национальных интересов является всесторонняя защита жизнедеятельности человека, превращение государства в надежного гаранта, обеспечивающего уважительное отношение во всем мире к своим гражданам и стране в целом.

Для России к числу важнейших национальных интересов на современном этапе обычно относят:

- предотвращение угроз по всему спектру – главный национальный интерес России;
- территориальная целостность страны;
- сохранение гражданского мира, свободы и прав;
- интересы России в политической сфере, которые обусловлены геостратегическим положением;
- экономические интересы России, которые формулируются как совершенствование концепции национальной экономической безопасности.

В международной сфере национальные интересы «закключаются в обеспечении суверенитета, упрочении позиций России как великой державы мира, в развитии равноправных и взаимовыгодных отношений со всеми странами и интеграционными объединениями, прежде всего с государствами – участниками Содружества Независимых Государств и традиционными партнерами России, в повсеместном соблюдении прав и свобод человека и недопустимости применения при этом двойных стандартов». Следующей составляющей национальной безопасности являются национальные приоритеты.

Национальные приоритеты – это первоочередные интересы национальной безопасности для данного периода времени. Комплекс национальных интересов начал формироваться в России в перестроечный период лишь в 1994 г.

При выборе национальных приоритетов в России включаются духовные и культурные ценности; экономическое направление; направление, связанное с сохранением независимости, суверенитета и территориальной целостности страны; проблемы правового характера.

## **2.2. Тесты для самостоятельной работы**

1. Что означает понятие «безопасность», согласно словарю Робера?

1) спокойное состояние духа человека, считающего себя защищенным от любой опасности;

2) сложное многоаспектное явление, проявляющееся в уровне защищенности жизненно важных интересов всех хозяйствующих структур общества от внутренних и внешних угроз и создании условий для их существования и развития;

3) отсутствие какого-либо риска, в случае реализации которого возникают негативные последствия (вред) в отношении кого-либо или чего-либо;

4) такое состояние сложной системы, когда действие внешних и внутренних факторов не приводит к ухудшению системы или к невозможности ее функционирования и развития.

## 2. Международная безопасность – это ...?

1) система государственных и общественных гарантий, обеспечивающих устойчивое развитие, защиту базовых ценностей, материальных и духовных источников жизнедеятельности, защиту человека, его прав и гражданских свобод, защиту конституционного и государственного суверенитета, независимости и территориальной целостности государства от внутренних и внешних угроз;

2) состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества, государства от потенциально и реально существующих угроз или отсутствие таких угроз;

3) это такое состояние системы международных и военно-политических отношений, которое гарантирует безопасность каждой стране, ее функционированию как целостной системы, исключает угрозу возникновения военных конфликтов и обеспечивает разрешение возникающих противоречий путем принятия определенных соглашений без нарушения суверенитета и целостности. Внешняя и внутривнутриполитическая деятельность каждой страны строится с учетом объективно существующих национальных интересов, возникновения потенциально возможных угроз этим интересам и необходимостью противодействия этим угрозам.

3. К приоритетным целям национальной безопасности не относится:

1) укрепление безопасности;

2) обеспечение денежного обращения;

3) обеспечение процветания страны;

4) развитие демократии.

4. Национальная сила государства:

1) характеризуется военной, экономической и политической властью;

2) характеризуется экономической мощью страны, ее природно-географическими возможностями по наращиванию экономического и оборонного потенциала, а также обладанием военной и экономической властью, способной оказывать силовое давление на другие страны;

3) характеризуется способностью к выживанию в кризисных и экстремальных условиях, которая определяется географическим положением, численностью населения, природными ресурсами, экономической и оборонной силой государства.

5. Национальные приоритеты – это ...?

1) первоочередные интересы национальной безопасности для данного времени;

2) это первоочередные интересы национальной безопасности для будущих периода;

3) это первоочередные интересы национальной безопасности для прошлых периодов.

6. Какие виды безопасности существуют?

1) безопасность индивида, фирмы, региона, страны, мирового хозяйства;

2) безопасность индивида, фирмы, страны, материка, мирового хозяйства;

3) безопасность домохозяйства, фирмы, государства, страны, мирового хозяйства.

7. К числу важнейших национальных интересов России на современном этапе не относят:

1) интересы России в политической сфере;

2) предотвращение угроз по всему спектру;

3) сохранение гражданского мира, свободы и прав;

4) интересы России в территориальном разделении страны.

### 2.3. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** Дайте определение системе национальной безопасности. Сформулируйте ее цели и задачи. Ответ представьте в виде схемы (рис. 1).



Рис. 1. Схема системы национальной безопасности

**Задание 2.** Дайте определение Совета Безопасности Российской Федерации и схематически изобразите его состав. Ответ представьте в виде схемы.

**Задание 3.** Изучите Стратегию национальной безопасности Российской Федерации 2021 г. Оформите схему «Основные направления обеспечения национальной безопасности».

**Задание 4.** Изучив учебную литературу, основные положения Федерального закона от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» (в редакции федеральных законов от 05.10.2015 г. № 285-ФЗ, от 06.02.2020 г. № 6-ФЗ, от 09.11.2020 № 365-ФЗ), Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, определите ключевые направления в деятельности государства для обеспечения национальной безопасности.

**Задание 5.** Изучив учебную литературу и основные нормативные правовые акты, составьте схему «Классификация нормативных правовых актов, определяющих правовую основу обеспечения безопасности в Российской Федерации».

**Задание 6.** Оформить в виде схемы негосударственную систему обеспечения национальной безопасности в экономической сфере.

**Задание 7.** Оформить в виде схемы систему обеспечения национальной безопасности Российской Федерации в экономической сфере.

**Задание 8.** Изучите Стратегию национальной безопасности Российской Федерации и дайте определения: национальная безопасность Российской Федерации, национальные интересы Российской Федерации, угроза национальной безопасности, обеспечение национальной безопасности, стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, система обеспечения национальной безопасности

**Задание 9.** Вставьте в текст пропущенные слова: *защищенность, угрозы, интересы, общество, внешний, государство.*

Безопасность можно определить как состояние \_\_\_\_\_ важных \_\_\_\_\_ личности, \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ и внутренних \_\_\_\_\_.



**Задание 10.** Вставьте в текст пропущенные слова: *государство, необходимо, надежный, возможность, потребности, личность, интересы.*

Под национальными \_\_\_\_\_ следует понимать совокупность тех \_\_\_\_\_, удовлетворение которых \_\_\_\_\_ для \_\_\_\_\_ обеспечения \_\_\_\_\_ существования \_\_\_\_\_, общества и \_\_\_\_\_.

**Задание 11.** Вставьте в текст пропущенные слова: *факторы, опасность, условия, национальная безопасность, интерес, ущерб.*

Под угрозами \_\_\_\_\_ понимается совокупность \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_, которые могут создать \_\_\_\_\_ нанесения \_\_\_\_\_ национальным \_\_\_\_\_.

**Задание 12.** Вставьте в текст пропущенные слова: *Конституция, свободы, законодательство, качество, защищенность, конституционный, целостность, развитие, оборона, уровень.*

Национальная безопасность Российской Федерации – состояние \_\_\_\_\_ личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация \_\_\_\_\_ прав и \_\_\_\_\_ граждан Российской Федерации, достойные \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ их жизни, суверенитет, независимость, государственная и территориальная \_\_\_\_\_, устойчивое социально-экономическое \_\_\_\_\_ Российской Федерации. Национальная безопасность включает в себя \_\_\_\_\_ страны и все виды безопасности, предусмотренные \_\_\_\_\_ Российской Федерации и прежде всего государственную, общественную, информационную, экологическую, экономическую, транспортную, энергетическую безопасность, безопасность личности.

**Задание 13.** Вставьте в текст пропущенные слова: *стратегия, общество, официально, личность, угрозы, государство.*

Национальная безопасность – совокупность \_\_\_\_\_ принятых взглядов на цели и государственную \_\_\_\_\_ в области обеспечения безопасности \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ от внешних и внутренних \_\_\_\_\_ политического, экономического, социального, военного, техногенного, экологического, информационного и иного характера с учетом имеющихся ресурсов и возможностей.

**Задание 14.** Вставьте в текст пропущенные слова: *ценности, самосохранение, потребность, риск, самовоспроизведение.*

Национальная безопасность – способность нации удовлетворять \_\_\_\_\_, необходимые для ее \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ и самосовершенствования с минимальным \_\_\_\_\_ ущерба для базовых \_\_\_\_\_ ее состояния.

**Задание 15.** Какое из представленных выше определений (задания 12–14), на ваш взгляд, наиболее полно отражает понятие «национальная безопасность». Объясните свой ответ. Сформулируйте собственное определение национальной безопасности.

**Задание 16.** Дайте характеристику важнейшим направлениям обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Ответ представьте в виде табл. 4.

*Таблица 4*

Направления обеспечения национальной безопасности Российской Федерации

Стратегические национальные приоритеты	Содержание	Угрозы	Мероприятия
Оборона страны			
Государственная и общественная безопасность			
Повышение качества жизни российских граждан			
Экономический рост			
Наука, технологии и образование			
Здравоохранение			
Культура			
Экология живых систем и рациональное природопользование			
Стратегическая стабильность и равноправное стратегическое партнерство			

### 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ТЕРРИТОРИИ

#### 3.1. Краткие теоретические сведения

Экономическая безопасность – это общенациональный комплекс мер, направленных на постоянное, устойчивое развитие и совершенствование национальной экономики, и непременно включающий механизм противодействия внешним и внутренним угрозам. Все имеющиеся определения понятия «экономическая безопасность» в прямом или косвенном виде включают следующие основные положения:

- наличие угроз, подразделяющихся в свою очередь на внешние и внутренние, реальные и потенциальные;
- наличие жизненно важных интересов объекта защиты;
- баланс интересов.

Экономическая безопасность имеет две основы:

- материально-вещественную, которая характеризуется уровнем развития производительных сил, способностью обеспечить постоянное и устойчивое расширенное воспроизводство на основе развития высоких технологий;
- социально-политическую, которая предполагает достаточно высокий уровень общественного согласия в отношении долгосрочных национальных целей, делающий возможными выработку и принятие стратегии экономического и социального развития, претворяемой в жизнь через государственную политику, устойчиво поддерживаемую большинством народа и понятную ему.

Критерий экономической безопасности – оценка состояния экономики с точки зрения важнейших процессов, отражающих сущность экономической безопасности.

Критериальная оценка безопасности включает в себя оценки:

- ресурсного потенциала и возможностей его развития;
- уровня эффективности использования ресурсов, капитала и труда, и его соответствия уровню в наиболее развитых и передовых странах, а также уровню, при котором угрозы внутреннего и внешнего характера сводятся к минимуму;
- конкурентоспособности экономики;
- научно-технического потенциала и возможностей его развития;
- целостности территорий и экономического пространства;

- суверенитета, независимости и возможности противостояния внешним угрозам;
- социальной стабильности и условий предотвращения и разрешения социальных конфликтов.

В системе показателей-индикаторов экономической безопасности необходимо выделить:

- уровень и качество жизни;
- темпы инфляции;
- уровень (норму) безработицы;
- темпы экономического роста;
- дефицит бюджета;
- размер государственного (внешнего и внутреннего) долга;
- встроенность в мировую экономику;
- золотовалютные резервы;
- масштабы теневой и криминально экономики.

Для экономической безопасности важное значение имеют не сами показатели, а их пороговые значения. Пороговые значения – это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности. Важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.

### **3.2. Тесты для самостоятельной работы**

1. Сущность экономической безопасности:

1) готовность, и способность институтов власти создать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества;

2) общенациональный комплекс мер, направленных на постоянное, устойчивое развитие и совершенствование национальной экономики, и непременно включающий механизм противодействия внешним и внутренним угрозам;

3) такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов.

2. Экономическая безопасность имеет две основы:

- а) материально-вещественную;
- б) социально-политическую;
- в) трудовую.

3. Кем в США в декабре 1990 г. был утвержден меморандум, в котором излагалось основное содержание Национальной программы обеспечения экономической безопасности?

- 1) Д. Картером;
- 2) Дж. Бушем;
- 3) Дж. Фордом.

4. Сколько ресурсов выделялось на экономическую разведку в США в 90-е годы?

- 1) 50%;
- 2) 40%;
- 3) 35%.

5. К основным составляющим экономической разведки не относится:

- 1) макроэкономическую разведка;
- 2) микроэкономическую разведка;
- 3) конкурентная разведка.

6. Макроэкономическая разведка – это?

1) сбор сведений о противнике или конкуренте для обеспечения своей безопасности и получения преимуществ в области вооруженных сил, военных действий, политики или экономики;

2) сбор и обработка данных из разных источников, для выработки управленческих решений с целью повышения конкурентоспособности коммерческой организации, проводимые в рамках закона и с соблюдением этических норм, а также структурное подразделение предприятия, выполняющее эти функции;

3) это сбор разведывательной информации о тенденциях экономического развития иностранных государств, энергетических и сырьевых ресурсах, разработанных за рубежом технологиях.

7. Достигнутый относительный баланс социальных интересов может быть нарушен в результате действия следующих факторов (выбрать лишнее):

1) увеличение доли богатых слоев населения в деревнях по сравнению с городом;

2) рост безработицы, что может привести к социальным конфликтам;

3) задержка выплаты заработной платы, остановка предприятий и так далее.

8. Все имеющиеся определения понятия «экономическая безопасность» в прямом или косвенном виде включают следующие основные положения:

1) наличие угроз, подразделяющихся в свою очередь на внешние и внутренние, реальные и потенциальные;

2) наличие объекта защиты;

3) баланс интересов.

9. РУМО – это?

1) разведывательное управление макроэкономическими объектами;

2) разведывательное управление министерства обороны;

3) разведывательное управление маркетинговыми объектами.

10. К системе показателей-индикаторов экономической безопасности не относятся:

1) темпы инфляции;

2) уровень (норма) безработицы;

3) уровень смертности от болезней;

4) темпы экономического роста.

### **3.3. Задания для самостоятельной работы**

**Задание 1.** Ознакомьтесь с информацией, размещенной на сайте Совета Безопасности Российской Федерации (<http://www.scrf.gov.ru>). На основе обобщения и анализа изученной информации подготовьте краткое реферативное выступление об основных направлениях деятельности Совета Безопасности Российской Федерации. Охарактеризуйте роль Совета Безопасности РФ в обеспечении экономической безопасности государства.



1	2	3	4	5	6	7	8
Дефицит федерального бюджета, % к ВВП							
Уровень инфляции, %							
Объем золотовалютных резервов, млрд дол.							
Отношение выплат по внешнему долгу к объему годового экспорта, %							
Удельный вес продовольствия, поступившего по импорту, в общем объеме продовольственных ресурсов, %							

Сравните их с пороговыми значениями и сделайте выводы об уровне и угрозах экономической безопасности РФ в настоящее время. Сделать предположения динамики показателей экономической безопасности РФ на следующий год. Сформулируйте предложения по повышению благосостояния.

**Задание 4.** Выбрать и провести анализ функционирования системы экономической безопасности региона (регион выбирает каждый студент самостоятельно).

Содержание вопросов для проведения анализа:

1) географическое положение региона, ресурсная карта, описание экономики региона по отраслям;

2) цель, задачи экономической безопасности региона;

3) функции экономической безопасности региона (полномочия органов, отвечающих за обеспечение);

4) угрозы экономической безопасности региона (внутренние и внешние угрозы);

5) индикаторы экономической безопасности региона; представить описание состояние экономической безопасности региона:

– устойчивое (все индикаторы выше порогового значения);

– нормальное (85% индикаторов выше порогового значения);

– критическое (50% индикаторов ниже порогового значения);

– кризисное (80% индикаторов ниже порогового значения);

6) методы и инструменты для нейтрализации выявленных угроз экономической безопасности региона; угрозы экономической безопасности региона; методы нейтрализации; инструменты;

7) нормативно-правовое регулирование экономической безопасности региона и контролирующие органы.



**Задание 5.** Оцените состояние экономической безопасности Центрального Федерального округа (или другого) и одного его региона (области):

- 1) охарактеризуйте специализацию выбранных регионов России;
- 2) по данным официальной статистики за последние 3 года рассчитайте показатели экономической безопасности Центрального Федерального округа, Воронежской и выбранных областей (табл. 6);
- 3) сделайте соответствующие выводы о состоянии региональной экономической безопасности, определите основные угрозы безопасности регионов в настоящее время и сформулируйте предложения по повышению экономической безопасности регионов страны.

Таблица 6

Показатели региональной экономической безопасности

Показатели	Пороговые значения	Годы			Отклонение	
		2019	2020	2021	абсол.	относит.
_____ округ						
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Объем валового регионального продукта (ВРП) на душу населения, %	100% от среднего по РФ					
Объем инвестиций в основной капитал, % к ВРП	> 25% от ВРП					
Уровень безработицы, %	< 7%					
Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	< 8%					
Отношение среднедушевых денежных доходов населения к прожиточному минимуму, раз	> 2,5 раз					
Удельный вес лиц старше 65 лет в общей численности населения, %	< 7%					

1	2	3	4	5	6	7
Ожидаемая продолжительность жизни населения, лет, в т. ч. мужчины, женщины	> 75 лет					
_____ область						
Объем ВРП на душу населения, %	> 25% от ВРП					
Объем инвестиций в основной капитал, % к ВРП	< 7%					
Уровень безработицы, %	< 8%					
Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, %	> 2,5 раз					
Отношение среднедушевых денежных доходов населения к прожиточному минимуму, раз	> 2,5 раз					
Удельный вес лиц старше 65 лет в общей численности населения, %	< 7%					
Ожидаемая продолжительность жизни населения, лет, в т. ч. мужчины, женщины	> 75 лет					

4) Оформите отчет по данной работе, включив в него следующие разделы:

– теоретическое обоснование по проблеме оценки экономической безопасности региона;

– результаты расчетов показателей региональной экономической безопасности за последние 3 года;

– перечень выявленных угроз и сформулированные вами предложения по повышению безопасности регионов Российской Федерации.

## 4. ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### 4.1. Краткие теоретические сведения

Продовольственная безопасность страны – неотъемлемая часть ее национальной безопасности. Улучшение обеспечения населения продуктами питания представляет собой важную социально-экономическую задачу, решение которой имеет огромное значение для России. Обеспечение продовольственной безопасности является приоритетным направлением государственной политики, так как охватывает широкий спектр национальных, экономических, социальных, демографических и экологических факторов.

Роль продовольственной безопасности связана с тем, что продовольствие является базовым показателем жизнедеятельности человека.

Уровень питания населения характеризует уровень ее экономического развития в целом, поскольку, как известно, производство продуктов питания было, есть и будет самым первым условием непосредственных производителей и всякого производства вообще, а уровень обеспечения населения продовольствием рассматривается как важнейший фактор и определяющий критерий уровня социальной жизни, жизнеспособности экономической структуры и государственного устройства страны.

Для оценки состояния продовольственной безопасности используется следующая система показателей:

1) в сфере потребления:

– уровень экономической доступности основных пищевых продуктов;

– уровень физической доступности основных пищевых продуктов;

– уровень располагаемых ресурсов домашних хозяйств по группам населения;

– уровень потребления основных видов продовольствия в расчете на душу населения, в том числе за счет отечественного производства;

– потребление пищевых продуктов по отдельным группам населения;

– доля населения, для которого потребление основных пищевых продуктов ниже рациональных норм;

– объемы адресной помощи населению;

– удельный вес импортных и отечественных пищевых продуктов, выявленных как не соответствующих требованиям технических

регламентов и иным положениям законодательства Российской Федерации;

- суточная калорийность питания человека;

- количество белков, жиров, углеводов, витаминов, макро- и микроэлементов, потребляемых человеком в сутки;

- продовольственная инфляция;

2) в сфере производства и национальной конкурентоспособности:

- объемы производства сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия в расчете на душу населения;

- удельный вес продовольственной продукции отечественного производства в общем объеме товарных ресурсов внутреннего рынка соответствующих продуктов;

- уровень поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в рублях на рубль реализованной продукции;

- продуктивность используемых в сельском хозяйстве земельных и других природных ресурсов;

- состояние плодородия почв земель сельскохозяйственного назначения;

3) в сфере организации и управления:

- объемы государственных резервов основных видов сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия в соответствии с установленными действующими нормативными актами;

- текущий уровень запасов сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия;

- доля импорта сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия.

Обеспечение продовольственной безопасности является приоритетным направлением государственной политики, так как охватывает широкий спектр национальных, экономических, социальных, демографических и экологических факторов. В сфере продовольственной безопасности пересекаются узловые проблемы проведения агропромышленной и экономической реформ, объективные тенденции развития производства сельскохозяйственной и продовольственной продукции, отечественного рынка, степени его зависимости от мирового рынка продовольствия, социального положения и платежеспособности потребителей в различных регионах России.

## 4.2. Тесты для самостоятельной работы

1. От чего зависит степень продовольственной безопасности государства?

- 1) от базового потенциала сельскохозяйственного производства;
- 2) от базового потенциала промышленного производства;
- 3) от базового потенциала оборонное производства.

2. Какое определение в полной мере отражает суть продовольственной безопасности страны?

1) это состояние экономики, при котором населению страны гарантируется обеспечение доступа к пищевым продуктам в объемах необходимых для обеспечения здоровья и расширенного воспроизводства населения страны;

2) это состояние экономики, при котором населению страны, в целом и каждому гражданину в отдельности гарантируется обеспечение доступа к продуктам питания, питьевой воде в качестве и объемах необходимых и достаточных для обеспечения здоровья и расширенного воспроизводства населения страны;

3) это состояние экономики, при котором населению страны, в целом и каждому гражданину в отдельности гарантируется обеспечение доступа к продуктам питания, питьевой воде и другим пищевым продуктам в качестве, ассортименте и объемах необходимых и достаточных для обеспечения здоровья и расширенного воспроизводства населения страны.

3. Что из перечисленных показателей не относится к сфере потребления в оценке состояния продовольственной безопасности?

1) уровень физической доступности основных пищевых продуктов;

2) доля населения, для которого потребление основных пищевых продуктов ниже рациональных норм;

3) суточная калорийность питания человека;

4) состояние плодородия почв, земель сельскохозяйственного назначения.

4. Что из перечисленных показателей, не относится к сфере организации и управления в оценке состояния продовольственной безопасности:

1) удельный вес продовольственной продукции отечественного производства в общем объеме товарных ресурсов внутреннего рынка соответствующих продуктов;

2) объемы государственных резервов основных видов сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия в соответствии с установленными действующими нормативными актами;

3) доля импорта сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия;

4) текущий уровень запасов сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия.

5. Какой удельный вес отечественной сельскохозяйственной и рыбной продукции, сырья и продовольствия в общем объеме товарных ресурсов внутреннего рынка, в процентном отношении приходится на сахар?

1) не менее 30%;

2) не менее 80%;

3) не менее 70%.

6. Сколько процентов в импортном продовольствии необходимо для достижения продовольственной независимости страны?

1) не более 20%;

2) 30%;

3) не более 15%.

7. Снабжение основной части населения продуктами питания за счет внутреннего производства – это:

1) продовольственная зависимость страны;

2) продовольственная независимость страны;

3) нет верного ответа.

8. Отметьте, где в полной мере отражены факторы, которые играют определяющую роль в обеспечении продовольственной безопасности:

1) сельское хозяйство;

2) сельское и рыбное хозяйство и пищевая промышленность;

3) пищевая промышленность.

9. Что является стратегической целью продовольственной безопасности:

1) обеспечение населения страны безопасной сельскохозяйственной продукцией, рыбной и иной продукцией из водных биоресурсов и продовольствием;

2) обеспечение населения страны безопасной сельскохозяйственной продукцией;

3) обеспечение населения страны безопасной сельскохозяйственной продукцией и продовольствием.

11. Что относится к одной из основных задач обеспечения продовольственной безопасности независимо от изменения внешних и внутренних условий:

1) увеличение доли иностранного продовольствия и сырья, достаточное для обеспечения продовольственной независимости страны;

2) своевременное прогнозирование, выявление и предотвращение внутренних и внешних угроз продовольственной безопасности, минимизация их негативных последствий за счет постоянной готовности системы обеспечения граждан пищевыми продуктами, формирования стратегических запасов пищевых продуктов;

3) ослабление позиций российских сельскохозяйственных производителей.

12. Состояние продовольственной безопасности в Российской Федерации:

1) порог превышен;

2) ниже порогового значения;

3) соответствует норме.

13. Какого значения достигает объем продовольствия, ввозимого в Российскую Федерацию из-за рубежа:

1) 60%;

2) 45%;

3) 40%.

### 4.3. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** Дайте определение продовольственной безопасности, определите актуальность проблемы ее оценки.

**Задание 2.** По данным официальной статистики рассчитайте показатели оценки продовольственной безопасности за последние 5 лет. Результаты расчетов представьте в табличной форме.

Для оценки продовольственной безопасности следует проанализировать динамику ряда экономических показателей, в частности таких как:

– индексы производства продукции сельского хозяйства и пищевых продуктов в текущих и сопоставимых ценах за 1990–2021 гг. (рекомендуется представить графически);

– удельный вес сельского хозяйства в экономике РФ (табл. 7);

- основные показатели финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций (табл. 8);
- уровень самообеспечения основной сельскохозяйственной продукцией по Российской Федерации (табл. 9);
- производство и потребление основных продуктов питания (табл. 10).

Таблица 7

Удельный вес сельского хозяйства в экономике РФ

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Удельный вес в валовой добавленной стоимости					
Удельный вес в инвестициях в основной капитала					
Удельный вес в структуре расходов консолидированного бюджета					

Таблица 8

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Доля убыточных сельскохозяйственных предприятий					
Уровень рентабельности, %					
Размер прибыли, млрд руб.					
Выплачено субсидий, млрд руб.					
Кредиторская задолженность, млрд руб.					
Выручка, млрд руб.					

Таблица 9

Уровень самообеспечения основной сельскохозяйственной продукцией по Российской Федерации, %

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Мясо					
Молоко					
Яйца					
Картофель					
Овощи и бахчевые					
Зерно					



Производство и потребление основных продуктов питания  
на душу населения, кг/год

Показатели	1990	2000	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Рациональ- ные нормы потребле- ния
<b>Производство</b>										
Зерно										
Картофель										
Овощи										
Плоды и ягоды										
Мясо										
Молоко										
Яйца										
<b>Потребление</b>										
Хлебо- продукты										
Картофель										
Овощи										
Фрукты и ягоды										
Мясо и мясопро- дукты										
Молоко и молокопро- дукты										
Яйца, шт.										

**Задание 3.** Сделайте выводы о состоянии продовольственной безопасности в настоящее время, определите основные угрозы и сформулируйте предложения по укреплению продовольственной безопасности.

**Задание 4.** Оформите отчет, включив в него следующие разделы:

- теорию по проблеме оценки продовольственной безопасности;
- результаты расчетов показателей оценки продовольственной безопасности за последние 5 лет;
- перечень выявленных угроз и сформулированные Вами предложения по повышению безопасности.

## 5. ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

### 5.1. Краткие теоретические сведения

Проблемы экологии давно вышли за национальные границы и стали объектом не только внутренней, но и мировой политики. Особенностью этой политики является то, что глобальный экологический кризис объективно ведет к необходимости все более тесного сотрудничества между государствами, к интегрированию их в решении природоохранных проблем, совершенствования механизма многостороннего управления глобальной экологической безопасностью, основой которой должно начаться становление процесса перехода к устойчивому развитию. Вместе с тем проявляется тенденция использования экологических проблем и как инструмента давления в международных, политических, экономических и торговых отношениях.

В результате во всех средах – атмосфере, пресных водах, почве – идут быстрые направленные геохимические изменения окружающей среды в глобальном масштабе, порождающие следующие экологические угрозы:

- нарушение устойчивого климата в результате роста концентрации в атмосфере парниковых, озоноразрушающих и других газов, изменения альbedo поверхности Земли и нарушения континентального влагооборота. Это ведет к росту аномальных метеорологических явлений, неустойчивости и глобальным изменениям климата, нарушению солнечного спектра, опустыниванию, смещению географических зон и распространению на новые территории носителей опасных болезней;

- превращение таких возобновляемых ресурсов, как атмосферный воздух, пресная вода, почва, в невозобновляемые, так как они теперь не воспроизводятся в прежнем качестве в пределах естественных колебаний;

- быстро нарастающее исчезновение биологических видов (в том числе имеющих промысловое и хозяйственное значение), которые также перестают быть возобновляемым ресурсом;

- распад генетических программ человека.

Экологическая безопасность – это состояние защищенности биосферы и человеческого общества, а на государственном уровне – государства от угроз, возникающих в результате антропогенных,

военных и природных воздействий на окружающую среду. В понятие экологической безопасности входит система регулирования и управления, позволяющая прогнозировать, не допускать возникновения – ликвидировать развитие чрезвычайных ситуаций.

К основным направлениям экологической политики обычно относят:

1) оптимизацию использования природных ресурсов в процессе общественного производства;

2) охрану природы от негативных последствий человеческой деятельности;

3) экологическую безопасность населения.

Можно добавить, что осуществление всех этих направлений во многом зависит от общего уровня развития той или иной страны, от того, как в ней решаются главные социально-экономические проблемы.

## **5.2. Тесты для самостоятельной работы**

1. В каком году был принят федеральный закон «Об охране окружающей среды»?

1) 2003;

2) 2005;

3) 2002.

2. Какое определение в полной мере отражает суть экологической безопасности страны?

1) состояние защищенности биосферы и человеческого общества, а на государственном уровне – государства от угроз, возникающих в результате антропогенных, военных и природных воздействий на окружающую среду;

2) состояние защищенности биосферы, а на государственном уровне – государства от угроз, возникающих в результате антропогенных, военных и природных воздействий на окружающую среду;

3) состояние защищенности биосферы и человеческого общества, а на государственном уровне – государства от угроз, возникающих в результате антропогенных и природных воздействий на окружающую среду.

3. Что является главной причиной общего экологического неблагополучия России?

1) гипертрофированное развитие отраслей тяжелой промышленности, включая мощный ВПК;

2) чрезмерная концентрация «грязных» производств в отдельных районах и центрах;

3) гигантомания, т. е. увлечение строительством огромных индустриальных комплексов – особенно крупных разрушителей естественных экосистем;

4) все ответы верны;

4. Сумма компенсации за моральный и материальный ущерб, который получает население после каждого запуска ракет, составляет:

1) 100 рублей на человека;

2) 150 рублей на человека;

3) 10 рублей на человека.

5. В каком году в ПО «Маяк» Челябинской области было выброшено огромное количество радиоактивных веществ в результате взрыва?

1) 1956;

2) 1957;

3) 1960.

6. Что не является экологической угрозой?

1) превращение возобновляемых ресурсов, как атмосферный воздух, пресная вода, почва, в невозобновляемые, так как они теперь не воспроизводятся в прежнем качестве в пределах естественных колебаний;

2) быстро нарастающее исчезновение биологических видов (в том числе имеющих промысловое и хозяйственное значение), которые также перестают быть возобновляемым ресурсом;

3) распад генетических программ человека;

4) все ответы верны.

7. Разновидностями экологических угроз являются?

1) национальные;

2) глобальные;

3) региональные и локальные;

4) все ответы верны.

8. На обустройство уникальных природных объектов, в том числе заповедников и национальных парков выделяется:

- 1) не более 10% необходимых средств;
- 2) не более 30% необходимых средств;
- 3) не более 15% необходимых средств.

9. Как можно охарактеризовать экологическую ситуацию в России?

- 1) очень сложная;
- 2) нормальная;
- 3) хорошая.

10. Что является главной причиной общего экологического неблагополучия России?

1) гипертрофированное развитие отраслей тяжелой промышленности, включая мощный ВПК;

2) чрезмерная концентрация «грязных» производств в отдельных районах и центрах;

3) гигантомания, то есть увлечение строительством огромных индустриальных комплексов – особенно крупных разрушителей естественных экосистем;

4) все ответы верны.

11. В десятку самых загрязненных городов РФ не попадает:

- 1) Москва;
- 2) Красноярск;
- 3) Казань;
- 4) Новокузнецк.

### 5.3. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** Ученые отмечают, что в России с 1990-х гг. наблюдается значительный рост коррупции. Сегодня Российская Федерация входит в первую пятерку стран по уровню коррупции. Опираясь на изученный материал, объясните, чем обусловлен рост коррупции в современной России и как это может повлиять на экологическую безопасность предприятий и общества в целом?

**Задание 2.** В 1983 г. произошло наводнение в юго-западной части США. Причиной стал компьютер, в который были введены неверные данные о погоде, в результате чего он дал ошибочный сигнал шлюзам, перекрывающим реку Колорадо. Определите круг подозреваемых лиц. Кто, по вашему мнению, должен нести ответственность за ошибку компьютера?

**Задание 3.** Часто причину аварии связывают с ошибками действия оператора, нарушившего ту или иную из многочисленных инструкций. Действительно, ошибки и сознательное отсутствие от инструкций стали, скорее, нормой, чем исключением в работе операторов целых отраслей промышленности. В чем причина этого явления? Неужели только в массовой халатности операторов? Например, при расследовании причин аварии Чернобыльской АЭС среди основных виновников были названы операторы, нарушившие ряд пунктов инструкции по эксплуатации оборудования. Но ни в одной из инструкций не было даже намека на то, что подобные нарушения могут привести к взрыву энергоблока. Более того, в любой литературе по безопасности реакторов, применяемых на станции, указывалось, что взрыв в принципе невозможен. Как бы вы прокомментировали это?

**Задание 4** Для разработки программы экологической безопасности на предприятии необходимо иметь по возможности полную информацию об угрозах, рисках, ущербе. Дайте определения угрозы, риска. Охарактеризуйте основные методики оценки угроз и рисков. Приведите методику оценки ущерба.

**Задание 5.** Рассматривая влияние водного фактора на состояние здоровья населения, установлено, что неинфекционная заболеваемость, связанная с водой, может быть обусловлена такими моментами, как:

- повышенное или пониженное содержание микроэлементов;
- наличие токсических и радиоактивных веществ;
- зависимость между химическим составом питьевых вод и показателями физического развития, иммунобиологической реактивности, состояния сердечно-сосудистой системы.

Что нужно сделать, чтобы снизить или вообще исключить эти негативные моменты?

**Задание 6.** В современной России одними из наиболее острых проблем являются проблемы демографии, поэтому ученые, политики предлагают различные варианты их решения. Например, ограничить поток мигрантов из стран Дальнего Востока и исламских стран. Как миграция может повлиять на экологическую безопасность? Выскажите собственную точку зрения на эту проблему.

## 6. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 6.1. Краткие теоретические сведения

Экономическая безопасность фирмы – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования фирмы в настоящее время и в будущем. С целью достижения наиболее высокого уровня ЭБ фирма должна проводить работу по обеспечению максимальной безопасности основных функциональных составляющих своей работы.

Основные составляющие обеспечения экономической безопасности предприятия:

- финансовая;
- интеллектуальная и кадровая;
- технико-технологическая,
- политико-правовая;
- экологическая;
- информационная;
- силовая.

В настоящее время в России сложились две модели обеспечения безопасности фирмы. Первая, работающая в пассивном режиме, характеризуется низкой эффективностью и малыми затратами на ее содержание – ликвидация последствий. Вторая, которая функционирует в активном режиме, более эффективная, хотя она стоит значительно дороже – предупреждение потерь и угроз.

Как правило, под структурными элементами системы безопасности понимают:

- научную теорию безопасности предприятия;
- политику и стратегию безопасности;
- средства и методы обеспечения безопасности;
- концепцию безопасности предприятия.

Задачи системы безопасности:

1) своевременное выявление и устранение угроз (персоналу и ресурсам; финансового, материального и морального ущерба; нарушению нормального функционирования и развития);

2) отнесение информации к категории ограниченного доступа (коммерческой и служебной тайне и подлежащей защите от неправомерного использования);

3) создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности и проявления негативных тенденций в функционировании фирмы;

4) создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерными действиями физических и юридических лиц, для ослабления негативного влияния последствий нарушения безопасности.

## **6.2. Тесты для самостоятельной работы**

1. Что не является одной из шести проблем бизнесменов?

1) проблемы личной безопасности бизнесменов и членов их семей в связи с угрозами и вымогательством;

2) проблема займа средств;

3) хищение грузов;

4) похищение информации.

2. Выберите то, что не относится к причинам, из-за которых возникают проблемы с безопасностью у бизнесменов:

1) жадность;

2) нецивилизованность;

3) ротозейство;

4) безделье.

3. Какую из представленных проблем не могут решать сотрудники частного охранного предприятия (ЧОП)?

1) проблема возврата средств;

2) вопросы личной безопасности бизнесменов;

3) похищение информации;

4) кража, хищение.

4. Экономическая безопасность фирмы – это:

1) состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования фирмы в настоящее время и в будущем;

2) состояние защищенности национального хозяйства от внешних и внутренних угроз, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества;

3) состояние какого-либо хозяйствующего субъекта, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, которые позволяют поддерживать уровень жизни на текущий момент и в обозримом будущем.



5. К основным составляющим обеспечения экономической безопасности предприятия не относится:

- 1) силовая;
- 2) финансовая;
- 3) интеллектуальная и кадровая;
- 4) информационная;
- 5) общественная.

6. К целям системы безопасности не относится:

- 1) поддержание имиджа компании на стабильном уровне;
- 2) защита прав фирмы, ее структурных подразделений и сотрудников;
- 3) сохранение и эффективное использование финансовых, материальных и информационных ресурсов.

7. К задачам системы безопасности не относится:

- 1) своевременное выявление и устранение угроз;
- 2) описание воздействующих факторов;
- 3) создание механизма и условий оперативного реагирования на угрозы безопасности;
- 4) создание условий для максимально возможного возмещения и локализации наносимого ущерба неправомерными действиями физических и юридических лиц.

### **6.3. Задания для самостоятельной работы**

**Задание 1.** Вы являетесь руководителем службы экономической безопасности крупной сети магазинов самообслуживания. В последнее время увеличилось количество хищений. Составьте программу и план борьбы с воровством, подробно описав следующие аспекты:

- кто персонально или, кто с кем в сговоре – могут осуществлять кражи имущества или денежных средств;
- каким образом эти хищения могут осуществляться (отдельно по категориям, указанным в предыдущем пункте);
- каким образом вы намерены выявлять эти хищения;
- какие меры профилактики Вы намерены предпринять по недопущению краж в будущем.

Указанные аспекты оформите в виде таблицы.

**Задание 2.** Конкурент вашей компании в отместку за проигранный арбитражный процесс зарегистрировал фирму с таким же названием, что и ваша компания, но в другой юридической форме. Для этой фирмы снят офис на той же улице, где расположена и ваша компания. Первые цифры номеров телефонов совпадают, более того – конкурент взял на должность генерального директора человека с той же фамилией, что и у генерального директора Вашей компании. В результате клиенты часто путают компании, поэтому у Вас происходит сокращение объемов продаж.

Вопросы:

– являются ли действия конкурента недобросовестной конкуренцией? Обоснуйте ответ;

– существует ли перспектива правового преследования конкурента за эти действия?

– какие мероприятия должна предпринять служба экономической безопасности для изменения ситуации в пользу вашей компании? Ответ дайте в форме служебной записки руководителю вашей компании.

**Задание 3.** Имеются три предприятия, производственные мощности которых относятся друг к другу в соотношении 2:5:3. Арендная плата, налоги и другие выплаты составляют 1/3 прибыли у первого и второго предприятий и 25% – у третьего. Какое из предприятий больше всех рискует разориться?

*Задание:* изучить систему обеспечения экономической безопасности организации:

1) в ходе выполнения задания необходимо уяснить, что система обеспечения экономической безопасности организации – это совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты ее деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям. В основе комплексной системы обеспечения экономической безопасности организации должна лежать определенная Концепция, определяющая цель комплексной системы обеспечения безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект, субъект, стратегия и тактика;

2) изучить критерии классификации угроз;

3) выявить реальные и потенциальные угрозы экономической безопасности организации: макроэкономические угрозы; угрозы со стороны конкурентов и контрагентов; угрозы криминального характера, экологические угрозы и др. (табл. 11).

4) ранжировать угрозы по вероятности наступления и степени влияния угроз на финансовый результат деятельности организации (согласно табл. 12) и выполнить весовую оценку угроз; ранжировать угрозы, по весовой оценке (табл. 13);

5) разработать комплекс мероприятий по укреплению экономической безопасности функционирования и развития исследуемой организации, в части локализации (нейтрализации) наиболее значимых угроз, а также профилактики потенциальных угроз (табл. 14).

*Таблица 11*

Реальные и потенциальные угрозы безопасности организации

Виды угроз	Реальные	Потенциальные
Внутренние	Низкий уровень квалификации персонала и т. д.	Низкий уровень маркетинга и потеря рынков сбыта продукции и т. д.
Внешние	Существенный уровень инфляции и т. д.	Уменьшение покупательной способности потребителей и т. д.

*Таблица 12*

Примерная шкала экспертной оценки угроз экономической безопасности

Шкала возможности возникновения угроз		Шкала степень значимости угроз по тяжести последствий	
1	2	3	4
Коэффициент	Описание	Балл	Описание
0,1	Незначительная возможность возникновения	1	Незначительные последствия (материальный ущерб, не оказывающий заметного влияния на эффективность деятельности организации)
0,3	Низкая возможность возникновения	2	Средние последствия (материальный ущерб, снижающий эффективность деятельности организации)

Окончание табл. 12

1	2	3	4
0,6	Средняя возможность возникновения	3	Значимые последствия (серьезный материальный ущерб, оказывающий значительное влияния на эффективность деятельности организации)
1	Высокая возможность возникновения	4	Критические последствия (значительный материальный ущерб, приводящий к невыполнению основных задач организации)

Таблица 13

Весовая оценка угроз экономической безопасности

Угроза	Коэффициент	Балл	Весовая оценка угрозы	Ранг угрозы
Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	0,3	3	0,9	2
Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	1	3	3	1

Таблица 14

Управление экономической безопасностью

Ранг	Угроза	Последствия	Мероприятия по противодействию	Ожидаемый результат
1	2	3	4	5
1	Наличие и рост просроченной кредиторской задолженности	Вероятное банкротство	Инвентаризация кредиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли	Снижение вероятности банкротства

1	2	3	4	5
2	Наличие и рост просроченной дебиторской задолженности	Снижение платежеспособности предприятия	Ежегодная инвентаризация дебиторской задолженности предприятия; создание резервов за счет прибыли для погашения сомнительных долгов	Снижение вероятности просроченной кредиторской задолженности и предупреждение банкротства

#### 6.4. Кейсы для рассмотрения на занятиях

##### Пример 1

*Введение.* Все финансово-хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета, информация которых собирается в бухгалтерском балансе. Все нарушения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которые создают предпосылки для экономических преступлений или являются таковыми, собираются также в бухгалтерском балансе. Баланс – это классовый инструмент и отражает интересы тех или иных структур, влияющих на настоящее и будущее фирмы. Чтобы понять, как это происходит, рассмотрим баланс по наиболее интересным с той точки зрения счетам:

01 счет – основные средства;

02 счет – амортизация основных средств;

03 счет – оборудование к установке; незавершенное строительство.

Эти счета характеризуются двумя видами экономических нарушений или экономических преступлений (в зависимости от состава действий):

1 – на учете числится фактически – нет;

2 – на учете – нет, фактически – есть.

*Пример выполнения задания:* единицы основных фондов в инвентарных карточках и в балансе числятся, но фактически отсутствуют.

На предприятии А пять лет назад была выстроена и запущена в эксплуатацию двухэтажная котельная со всеми подсобными помещениями на второй территории предприятия, где руководство практически не бывает. Строительство котельной обосновывалось дальнейшим ростом потребления теплоэнергии и цен на этот вид

услуг, а эксплуатация своей котельной обеспечивала экономию денежных средств. Все подтверждалось расчетами и чертежами. Пока запустили в эксплуатацию, появились новые трудности – где брать уголь, мазут и т. д.

Через некоторое время сотрудники фирмы убедили руководство перейти обратно на обслуживание через энергосистему города. Про котельную все забыли. Материально ответственное лицо оказалось не закреплено за котельной. Кто-то из работавших ранее на котельной сотрудников увольняется, кто-то переходит на другие места. Котельная остается без присмотра. Это быстро замечают нечестные сотрудники, и котельная тихонечко по частям разворовывается. Через год от установленного оборудования, в составе которого находились цветные и драгоценные металлы, ничего не остается, а еще через год здание разбирают по кирпичику. Когда стали разбираться, то оказалось, что спросить не с кого. В милицию заявить стыдно, а в данной ситуации – бесполезно. Остается одно – не замечать случившееся и продолжать списывать амортизационные отчисления на себестоимость выпускаемой продукции. Недолго, лет десять, пока амортизация не примет нулевые значения.

Так «разбираются» пионерские лагеря, строения полигонов, зоны отдыха...

*Криминогенные факторы* (причины противоправных действий):

- 1) невыполнение функций охраной предприятия;
- 2) отсутствие материально-ответственных лиц, закрепленных за объектом;
- 3) отражение в документах по инвентаризации данного участка несуществующих единиц основных фондов за подписью должностных лиц, то есть искажения в отчетности;
- 4) отсутствие необходимых указаний в должностных инструкциях;
- 5) отсутствие договоров о полной материальной ответственности с должностными лицами;
- 6) отсутствие актов приемки-передачи при смене материально-ответственных лиц;
- 7) низкая исполнительская дисциплина;
- 8) бездействие руководителей;
- 9) прямая заинтересованность или косвенное участие руководителей.

Если руководством предприятия своевременно не были приняты меры по устранению подобной ситуации, то такое положение трактуется как «бездействие руководителя». Если руководство само заинтересовано в «потерях» каких-либо единиц оборудования, то соответственно не будут приниматься меры.

Любые хищения товарно-материальных ценностей (ТМЦ), в том числе, основных фондов, – это область рассмотрения УК РФ. Руководство фирмы должно само подать заявление в соответствующие органы или само принять меры по исправлению ситуации. Тогда появится документ, в соответствии с которым бухгалтерия устранил несоответствие фактического состояния учетному. По разным причинам (в основном – попустительство руководящего состава) в наше время документ делается не всегда; отсюда возникает несоответствие фактического состояния учетному).

Влияние любой негативной ситуации отрицательно скажется на финансовом состоянии фирмы. Она проявляется в размерах возможного ущерба, в отклонениях реального состояния от возможного, нарушает отлаженную систему финансово-хозяйственной деятельности.

*Последствия преступной деятельности:*

- 1) завышение суммы основных фондов и активов баланса;
- 2) завышение стоимости чистых активов, а в отдельных случаях и стоимости акций;
- 3) завышение себестоимости выпускаемой продукции через амортизацию;
- 4) завышение платежей налога на имущество;
- 5) снижение платежей по налогу на прибыль.

**Кейс 1. Единицы основных фондов имеются, а в балансе не учтены.** Как правило, такое оборудование в хорошем состоянии, уникальное по функциональным свойствам, в составе которого находятся цветные и драгоценные металлы. На предприятии на таком оборудовании производится частично или полностью неучтенная продукция. Такое оборудование приготовлено для увода в другие структуры перед разделением предприятия, перед его банкротством, перед преобразованием предприятия в другие организационно-правовые формы или в целях личного обогащения.

Оно тщательно скрывается от бухгалтерии и в инвентаризационные описи не попадает. Приобретено такое оборудование нелегально. Ситуации его приобретения могут быть самые разнообразные.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

**Кейс 2. Удорожание ранее приобретение оборудования или других товарно-материальных ценностей.** В этой ситуации по одному счету на одно оборудование по одной завышенной цене приобретаются две единицы оборудования, но одно из них по документам не проходит и потому на бухгалтерский учет не попадает.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

**Кейс 3. Приобретения за счет денежных средств заказчика при выполнении работ, им не востребованные или ему не возвращенные.** Такая ситуация характерна в тех случаях, когда при разработке какого-то нововведения на деньги заказчика приобретается прибор или другое специальное оборудование, инструмент или оснастка, стоимость которых списывается на себестоимость разработки нового образца, а после сдачи его заказчику это имущество используется на предприятии в своих целях без постановки на бухгалтерский учет, то есть создается впечатление, что это оборудование ничье.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

### **Пример 2**

Приобретение за счет перемещения от другого предприятия по согласованию должностных лиц по мотивам вымышленной ситуации и фальсификации документов.

*Криминогенные факторы* (в дополнение к указанным в примере № 1):

- 1) отсутствие анализа и обоснования цен по приобретаемому оборудованию или других материальных ценностей;
- 2) отсутствие контроля со стороны заказчика;
- 3) отсутствие контроля со стороны представителя заказчика;
- 4) поверхностная инвентаризация НИОКР, единичных образцов новой техники со стороны представителей заказчика;



5) отсутствие технических паспортов в бухгалтерии; подкуп должностных лиц; использование служебного положения в противоправных целях;

б) промышленный шпионаж.

*Последствия преступной деятельности:*

1) завышение амортизационных отчислений по одним единицам оборудования и отсутствие по другим;

2) выпуск неучтенной продукции;

3) необоснованное увеличение эксплуатационных расходов;

4) завышение фондоотдачи на единицу оборудования;

5) занижение налога на имущество и всех других налогов и платежей, исходя от вида деятельности;

б) осуществление запрещенных или нелегальных видов деятельности.

**Кейс 4. Дублирование инвентарных номеров и наименование оборудования,** что позволяет одну единицу из похищенного оборудования представить, как ошибку бухгалтера.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

**Кейс 5. Искажение наименования единицы оборудования в целях его подмены на более дорогое и ценное** (например, электровафельница может называться сковородкой). Затем старая сковородка действительно появляется физически, а новая электровафельница физически исчезает. Технические паспорта на все виды оборудования в бухгалтериях российских предприятий не хранятся, как предписывают положения бухгалтерского учета, соответственно инвентаризация проходит по доверию, что тут же используется нечистоплотными сотрудниками.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

### **Пример 3**

*Введение.* Рассмотрим баланс по следующим счетам:

04 счет – нематериальные активы;

05 счет – амортизация нематериальных активов.

Учет и контроль активов регулируется ПБУ 14/2007, утвержденных приказом Минфина России от 16.10.2000 № 91н «Учет нематериальных активов», где раскрывается группировка объектов, способы оценки и амортизации нематериальных активов.

Основную часть этого счета составляет интеллектуальная собственность фирмы, предприятия, что является предметом повышенного интереса к фирме и промышленного шпионажа.

Из-за юридической неотработанности этого счета на нем могут сосредотачиваться как фиктивные нематериальные активы, так и существующие, как по учетным ценам, так и по завышенным, в целях увеличения амортизационных отчислений и сокрытия прибыли, повышения активов фирмы и стоимости акций. Этому счету соответствуют ситуации, аналогичные 01 счету «Основные средства».

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

#### **Пример 4**

*Введение.* Рассмотрим баланс по следующим счетам:

10 счет – материалы;

16 счет – отклонения в стоимости материальных ценностей;

31 счет – расходы будущих периодов;

40 счет – выпуск продукции;

41 счет – товары.

Предельно криминогенные счета!

Характеристика криминогенных ситуаций определяется следующими экономическими нарушениями, переходящими в экономические преступления:

- 1) разгул в ценообразовании;
- 2) сговор службы снабжения с поставщиками;
- 3) перемаркировка неликвидов;
- 4) подмена материалов, покупных изделий (ПКИ) и других товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
- 5) формирование резервов и перепродажа материалов и ПКИ, в том числе содержащих драгоценные металлы и камни;
- 6) использование подчиненности складов;
- 7) фальсификация документов;
- 8) авансирование фирм-однодневок.

Разгул в ценообразовании на приобретаемые материалы и комплектующие со времен ликвидации Государственного комитета цен назвали рыночной экономикой. Зная всех поставщиков и таких же коллег по бизнесу, при личных встречах и по телефону с поставщиками и т. п. обсуждаются будущие цены на приобретаемые материалы и комплектующие. Это стало называться дилерской

сделкой. При этом для изучения цен на рынке используются ими все источники информации, даже Интернет, оплачиваемый предприятием, но не с целью формирования предприятием экономного счета, а для ведения в личных блокнотах записей и подсчетов разницы между нижней рыночной ценой и ценой приобретения материалов и комплектующих у конкретного поставщика. Эта разница составляет личный доход, то есть «дилерские», которые поставщик им должен вернуть наличными. Отдельные поставщики даже на визитках пишут «взаимный интерес».

Так, стоимость материалов и комплектующих при производстве бытовой и специальной техники составляет от 30% до 40%; зная ее выпуск, нетрудно рассчитать, на сколько произойдет удорожание продукции при таком раскладе, и сколько составят дилерские, то есть неучтенные доходы одним, завышенные расходы – другим, и заниженная налоговая база – третьим.

На больших предприятиях, как правило, такая смелая деятельность не обходится без поддержки вышестоящих руководителей.

*Криминогенные факторы:*

1) отсутствие или несоблюдение приказа, положения «Порядок формирования счетов на приобретение материалов, ПКИ и других товарно-материальных ценностей»;

2) отсутствие сплошного сравнительного анализа и контроля счетов в бухгалтерии;

3) отсутствие записи в контрактах сотрудников о несовместимости использования служебного положения в корыстных целях и занимаемой должности;

4) отсутствие грамотного выбора поставщиков, например, проверки контрагентов после тендера или письменного обоснования выбора конкурента;

5) отсутствие утвержденного на предприятии реестра проверенных поставщиков;

6) отсутствие письменного обоснования, почему приобретаются комплектующие, материалы и другие материальные ценности у поставщика-посредника, а не изготовителя, с которого можно спросить качество выпускаемой продукции.

*Последствия преступной деятельности:*

- 1) завышение себестоимости выпускаемой продукции;
- 2) занижение всех видов налогов и платежей;
- 3) дефицит оборотных средств;
- 4) перерасходы по процентам за кредиты и другим заемным средствам;
- 5) перерасходы по процентам за кредиты и другим заемным средствам;
- 6) перераспределение денежных потоков;
- 7) нецелевое использование денежных средств и их растрата;
- 8) осуществление запрещенных видов деятельности;
- 9) незаконное обогащение;
- 10) злоупотребление доверием руководителя или собственника;
- 11) искажение фактов и выгоды мероприятия;
- 12) снижение деловой активности предприятия;
- 13) разделение коллектива на группировки, создание нездоровой обстановки, переоценка ценностей;
- 14) использование служебного положения в корыстных целях, а точнее – «отмывание» денежных средств.

**Кейс 6. Сговор службы снабжения с поставщиками.**

Осуществляется не только в области ценообразования (см. выше). В целях сохранения своих интересов используются различные приемы и ухищрения. Например, обзваниваются все возможные поставщики подобной продукции. Им диктуются свои цены на случай, если какой-то заказчик продукции обратится за уточненными сведениями к ним. Часто при этом идут угрозы, если другие поставщики не соглашаются на их уровень цен.

При необходимости демонстрируются связи с силовыми структурами или покровительство их интересов вышестоящим руководством города. Такая ситуация характерна особенно при больших поставках по объему или высоких ценах, например, ПЭВМ. Так, на одном из предприятий уже через три часа после проведенного сотрудником предприятия сравнительного анализа цен на компьютерную технику и получения письменных подтверждений все поставщики отказались от своих ранее представленных сведений о ценах, сообщив, что они пересмотрели свою позицию по этому вопросу. Цены были одномоментно подняты.

Быстрая смена собственных позиций источников информации подтверждает криминогенный характер подобных вопросов и требует выявления сотрудников предприятия, лоббирующих интересы поставщиков.

Ищите, кому выгодно. Ищите мотив.

*Задание:* назовите возможные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

**Кейс 7. Создание фирм-дублеров и фирм-однодневок.** Другой способ сохранения своих интересов состоит в создании поставщиками-посредниками или сотрудниками предприятия не только службы снабжения новых малых предприятий, с новым расчетным счетом, с той же или другой фамилией руководителя. Как правило, такие малые предприятия имеют один и тот же телефон ли один и тот же адрес. На самом деле это продолжение деятельности тех же лиц, однако сотрудники службы снабжения представляют «добросовестно» 2–3 счета на оплату – один дороже другого.

А наиболее «смелые» жулики принесут счет от фирмы, которой вообще нет. Создается впечатление, что такие цены действительно сложилась в настоящее время. Формирование таких цен и счетов хотя и происходит очень тонко и внешне непротиворечиво, на деле оказывается фальсификацией.

До сих пор некоторые руководители предприятий и его менеджмент считают неэтичным спросить регистрационные документы на юридических лиц и их лидеров, с которыми собираются работать. Такие руководители, не подозревая о готовящейся ловушке, именно в нее чаще всего и попадают.

В то же время контролирующие органы считают, что если предприятие не проверило фирму, где обнаружена подделка документов, то предприятие является соучастником и спрос с руководителя предприятия будет соответствующим деяниям.

*Криминогенные факторы* (в дополнение к указанным):

- 1) отсутствие взаимодействия службы экономической безопасности с бухгалтерией;
- 2) отсутствие контроля за деятельностью сотрудников;
- 3) недостаточный контроль представленной информации в бухгалтерии.

*Последствия преступной деятельности:*

1) неверно принятое решение, создающее нездоровую обстановку на предприятии;

2) апатия у здоровой части коллектива: руководитель знал, значит, все «куплено».

3) при наличии неправильных документов налоговая инспекция вправе не принять их к зачету в уменьшение налогооблагаемой базы;

4) наличие повода инкриминировать два вида преступлений: уход от уплаты налогов; подделка документов.

**Задание:** назовите дополнительные криминогенные факторы и последствия преступной деятельности.

## 7. СТРУКТУРА СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ

### 7.1. Краткие теоретические сведения

В последнее время многие предприятия разрабатывают концепции своей безопасности. Поэтому сформулировали некоторые основные требования и позиции. Как известно, концепция определяется как система взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым, определяющим замыслом, ведущей мыслью, содержащей постановку и пути решения выявленных проблем.

К любой концепции существуют следующие требования:

1. Конструктивность: данное требование будет реализовано, если в концепции найдет отражение:

– исходное состояние объекта, на преобразование которого направлена концепция;

– состояние объекта, которое должно быть достигнуто в результате реализации концепции;

– меры, необходимые для достижения сформулированных в концепции целей;

– средства, необходимые и достаточные для достижения поставленных целей;

– источники ресурсного обеспечения, используемые в ходе реализации концепции;

– механизм реализации концепции, то есть способы (методы) использования выделенных средств и ресурсов.

2. Вписываемость. Имеется в виду встроенность концепции преобразования какого-либо объекта в систему концепции преобразования взаимосвязанных в единую систему объектов, одним из компонентов которой этот объект является.

3. Открытость. Разработанная концепция должна давать возможность в ее рамках реагировать на изменение условий реализации концепции и вносить коррективы в реализацию в случае их необходимости. Данные требования диктуют в качестве обязательного условия включение в логическую структуру концепции следующих позиций:

– выявление объекта и предмета, определение их сущности, места среди множества других;

– четкая формулировка роли реализации концепции и задач, стоящих при ее реализации;

– выделение условий, необходимых и достаточных для реализации концепции, и сопоставление их с реально существующими;

– определение круга мероприятий, обеспечивающих преобразование объекта реализации концепции, а также путей ее реализации;

– формулирование критериев успешности мероприятий по разработке концепции, а также по оценке результатов ее реализации. Концепция безопасности предприятия представляет собой официально утвержденный документ, в котором отражена система взглядов, требований и условий организации мер безопасности персонала и собственности предприятия.

Примерная структура концепции может выглядеть следующим образом:

– описание проблемной ситуации в сфере безопасности предприятия:

– перечень реальных и потенциальных угроз безопасности, их классификация и ранжирование;

– причины и факторы зарождения угроз;

– источники и носители угроз;

– негативные последствия угроз для предприятия (ущерб).

1. Механизм обеспечения безопасности:

– определение объекта и предмета безопасности предприятия;

– формулирование политики и стратегии безопасности;

– принципы обеспечения безопасности;

– цели обеспечения безопасности;

– задачи обеспечения безопасности;

– критерии и показатели безопасности предприятия;

– создание организационной структуры по управлению системой безопасности предприятия.

2. Мероприятия по реализации мер безопасности:

– формирование подсистем общей системы безопасности предприятия;

– определение субъектов безопасности предприятия и их роли;

– расчет средств и определение методов обеспечения безопасности;

– контроль и оценка процесса реализации концепции.



Необходимо иметь в виду, что концепция безопасности предприятия не может быть взята у другого предприятия. Она в отличие от многих других документов создается под данное конкретное предприятие, учитывая именно его угрозы, его проблемы.

## 7.2. Тесты для самостоятельной работы

1. Какие требования предъявляются к Концепции безопасности предприятия?

- 1) Плановость, гибкость, рациональность;
- 2) конструктивность, вписываемость, открытость;
- 3) целенаправленность, рациональность, конфиденциальность.

2. Что не относится к структуре концепции безопасности предприятия?

- 1) Сбор информации о проблемной ситуации;
- 2) описание проблемной ситуации в сфере безопасности предприятия;
- 3) механизм обеспечения безопасности;
- 4) мероприятия по реализации мер безопасности.

3. Как называется закон, который регулирует деятельность служб безопасности на сегодняшний день?

- 1) «О частной детективной и охранной деятельности в РФ»;
- 2) «О деятельности служб безопасности РФ»;
- 3) «О негосударственной охранной и негосударственной сыскной деятельности».

4. Расставьте в правильном порядке алгоритм выбора структуры службы безопасности:

1. Используя все доступные возможности, определить наиболее вероятные для данного объекта угрозы его безопасности.

2. Принять некое фиксированное по времени состояние объекта и определить на этот момент его жизненно важные интересы.

3. Рассчитать степень риска при реализации каждого вида угроз и выстроить их по ранжиру по степени вероятного ущерба.

4. Исходя из реальных финансовых и людских ресурсов, организовать службу безопасности для реализации комплексной системы защиты по каждой из выявленных угроз.

5. Наметить пути локализации каждой из угроз и просчитать затраты на проведение соответствующих мероприятий.

- 1) 2, 1, 3, 5, 4;
- 2) 1, 2, 3, 4, 5;
- 3) 3, 2, 5, 1, 4.

5. Концепция безопасности предприятия определяется как:

1) система взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым, определяющим замыслом, ведущей мыслью, содержащей постановку и пути решения выявленных проблем;

2) краткое изложение базовых принципов организации/развития безопасности предприятия;

3) философия ведения бизнеса в условиях рыночных отношений, т. е. ориентированная на потребителя и прибыль.

6. О какой составляющей требований концепции обеспечения безопасности предприятия идет речь: данное требование будет реализовано, если в концепции найдет отражение: исходное состояние объекта, на преобразование которого направлена концепция; состояние объекта, которое должно быть достигнуто в результате реализации концепции; меры, необходимые для достижения сформулированных в концепции целей; средства, необходимые и достаточные для достижения поставленных целей; источники ресурсного обеспечения, используемые в ходе реализации концепции –

1) открытость;

2) конструктивность;

3) вписываемость.

7. О какой составляющей требований концепции обеспечения безопасности предприятия идет речь: встроенность концепции преобразования какого-либо объекта в систему концепции преобразования взаимосвязанных в единую систему объектов, одним из компонентов которой этот объект является –

1) вписываемость;

2) конструктивность;

3) открытость.

8. О какой составляющей требований концепции обеспечения безопасности предприятия идет речь: разработанная концепция должна давать возможность в ее рамках реагировать на изменение условий реализации концепции и вносить коррективы в реализацию в случае их необходимости

1) конструктивность;

2) вписываемость;

3) открытость.

9. Концепция безопасности предприятия определяется как:

1) система взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым, определяющим замыслом, ведущей мыслью, содержащей постановку и пути решения выявленных проблем;

2) краткое изложение базовых принципов организации/развития безопасности предприятия;

3) философия ведения бизнеса в условиях рыночных отношений, т. е. ориентированная на потребителя и прибыль.

### **7.3. Задания для самостоятельной работы**

**Задание 1.** Разработать актуальную модель службы экономической безопасности конкретной организации.

Необходимо самостоятельно разработать Концепцию безопасности для конкретной организации с учетом ее специфики или усовершенствовать имеющуюся в организации Концепцию с учетом всех ранее выявленных угроз. Следует уяснить, что Концепция безопасности организации представляет собой официально утвержденный документ, в котором отражены цели и задачи, принципы и способы противодействия возможным угрозам, определена система требований и условий по организации мер обеспечения безопасности персонала и собственности предприятия. При разработке Концепции следует помнить, что главным принципом создания системы безопасности является обеспечение заданного уровня защиты от различных угроз при минимизации затрат на охрану и безопасность. Необходимо, чтобы система защиты носила комплексный характер, имеющий в основе принцип предотвращения, а не локализации последствий. Кроме того, Концепция безопасности должна гарантировать эффективное расходование финансовых средств, в соответствии с конкретными нуждами и задачами охраны на наиболее важных и уязвимых участках.

Примерная структура Концепции безопасности выглядит ниже следующим образом.

Раздел 1. Описание проблемной ситуации в сфере безопасности предприятия.

Раздел 2. Механизм обеспечения безопасности.

Раздел 3. Мероприятия по реализации мер безопасности.

Разработать (усовершенствовать) модель службы безопасности организации, с учетом специфики ее деятельности. Следует учесть, что структура, численность и состав службы безопасности должна отвечать реальным потребностям предприятия.

Описать функции каждого из отделов службы безопасности организации (табл. 15).

Таблица 15

Функции службы безопасности

(название организации)

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

Необходимо определить состав и размер затрат на создание службы безопасности организации (табл. 16).

Таблица 16

Затраты на создание службы безопасности организации

Затраты на административно-организационные мероприятия		Затраты на технические мероприятия		Затраты на ликвидацию последствий	
Состав затрат	тыс. руб.	Состав затрат	тыс. руб.	Состав затрат	тыс. руб.
Годовой фонд оплаты труда		Затраты на эксплуатацию технических средств		Резервный фонд, закладываемый в случае форс-мажорных обстоятельств	
Расходы на аналитическую и производственную деятельность		...		Ущерб от разглашения конфиденциальной информации	
...					
Итого		Итого		Итого	

Рассчитать целесообразность создания отдела службы экономической безопасности

$$ЭСЭБ = Z_3 - (Z_1 + Z_2).$$

Создание службы экономической безопасности целесообразно в том случае, если ЭСЭБ > 0.

**Задание 2.** Ознакомиться с порядком и получить навыки составления экспертного заключения об уровне экономической безопасности организации (на примере \_\_\_\_\_) (название организации).

В ходе выполнения задания необходимо уяснить, что экспертное заключение имеет целью оценить состояние уровня экономической безопасности организации.

Составить сводную таблицу оценки состояния экономической безопасности организации (табл. 17).

Например, финансово-экономический отдел, бухгалтерия, отделы маркетинга, кадров, секретариата, делопроизводства и др., либо отдельные специалисты (например, специалист в области экономической безопасности).

*Таблица 17*

Уровень экономической безопасности организации

Виды	Состояние уровня безопасности					Подразделения, отвечающие за безопасность	
	абсол.	норм.	нестаб.	критич.	кризис	название	наличие на предприятии
Финансовая							
Технико-технологическая							
Интеллектуально-кадровая							
...							

3. Написать выводы к таблице в форме частного экспертного заключения по примерной схеме:

1) вводная часть, где указываются:

- дата, время и место проведения экспертизы;
- сведения об эксперте – фамилия, имя и отчество (образование, специальность, стаж работы, ученая степень и (или) ученое звание, занимаемая должность);
- предупреждение или сведения о предупреждении эксперта об ответственности за дачу заведомо ложного заключения;
- объекты исследований и материалы, представленные для производства экспертизы, наличие и их состояние;
- вопросы, поставленные перед экспертом;

2) исследовательская часть, в которой отражаются содержание и результаты исследований с указанием примененных методов, в том числе:

– содержание этапов исследования с указанием методов исследования;

– оценка отдельных этапов исследования, анализ полученных результатов в целом, обоснование и формулирование выводов;

– причины невозможности решения отдельных вопросов в полном или требуемом в постановлении объеме.

Выводы заключения эксперта должны содержать краткие, четкие, однозначные ответы на все поставленные перед экспертом вопросы. Выводы эксперта могут быть: категорическими положительными или отрицательными, вероятными положительными или отрицательными и о невозможности решения вопроса. При категорической форме ответа эксперт дает совершенно определенные, однозначно трактуемые и обоснованные ответы на поставленные вопросы, а выводы, к которым пришла экспертиза, можно проверить или они вытекают логически из описания и хода рассуждений. По отношению к установленному факту экспертный категорический или вероятный вывод может быть утвердительным (положительным) и отрицательным, когда отрицается существование факта, по поводу которого перед экспертом поставлен определенный вопрос. Однако если в ходе экспертизы эксперт не приходит к однозначному толкованию имеющихся фактов или может утверждать о чем-либо со 100%-ной вероятностью, то составляется экспертное заключение в вероятностной форме. При составлении экспертного заключения необходимо соблюдение следующих условий: структурность (введение, описательная часть, выводы); достоверность (обоснованность данных, их достаточность); последовательность составления и изложения материала; полнота ответов на вопросы; конкретность выводов; научность примененных при исследованиях методик, их надежность.

Вопросы:

1. Что представляет собой экспертное заключение?
2. Какова структура экспертного заключения?
3. Какие виды экспертного заключения применяются на практике?

## 8. ПЕРСОНАЛ И БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 8.1. Краткие теоретические сведения

Проверка личности кандидата на работу:

- биографических данных (достоверность и значимые детали);
- по местам прошлой работы (причины увольнения, оценка его профессиональных и морально-этических качеств и т. п.);
- оценка его индивидуально-психологических особенностей (уровень развития качеств личности, наличие каких-либо выдающихся способностей, уровень психического здоровья и т. п.);
- изучение его образа жизни (уровень здоровья, место жительства и бытовые условия, увлечения как социально приемлемые, так и «отрицательные», отношение к алкоголю и т. п.);
- возможное привлечение к уголовной ответственности (когда, за что, степень влияния на дальнейшую жизнь и т. п.).

Принятие решения о зачислении на работу:

- определение соответствия кандидата на работу профессиональным и морально-этическим критериям работника организации;
- прогноз поведения кандидата в различных ситуациях (взаимодействие с руководителем, способность действовать в критических ситуациях и т. п.);
- прогноз надежности сотрудников в различных ситуациях (в условиях конкурентной борьбы, противодействия криминальным структурам и т. п.).

Качества и особенности личности, могущие способствовать вовлечению в деятельность, направленную на нанесение ущерба организации:

- завышенный уровень притязаний, чрезмерное стремление к самоутверждению;
- низкий уровень психического здоровья;
- большие материальные затруднения;
- неудачи (семейные, профессиональные, любовные и т. п.).

Признаки в поведении, указывающие на возможную причастность сотрудника к криминальной среде, занятие деятельностью в интересах конкурирующих организаций или иных действий наносящих ущерб организации:

- изменение в отношении к работе (стал раньше приходить на работу; работать во время обеда);

- присутствие на рабочем месте после окончания рабочего дня;
- проявление необоснованного или «неожиданного» интереса к проблемам, не входящим в круг его обязанностей и не входящих в сферу его интересов ранее и т. п.;

- изменение в образе жизни (приобретение дорогих вещей; изменение качества питания; многочисленные траты, превышающие доходы его и близких, без объяснения источников доходов или его легендирование;

- изменение круга знакомств, в том числе и с людьми, ранее не вызывающими симпатию, но имеющими доступ к важной информации организации и т. п.;

- изменение в поведении (признаки напряженности и стресса без видимых причин;

- неадекватная реакция на вопросы о некоторых аспектах жизни и работы или в некоторые моменты присутствия на работе в «неположенное» время;

- выраженное стремление скрыть какие-то свои контакты.

Выявление подобных признаков производится тщательным изучением образа жизни сотрудников, имеющих доступ к важной информации организации и ее финансов, их связей, как внутри организации, так и в быту, проведением некоторых специальных проверочных мероприятий:

- наблюдение за поведением (непосредственно во время работы в помещении организации и во внерабочее время) личное, опосредованное – через других сотрудников, через технические устройства и т. п.;

- эксперимент на создание препятствий для доступа к какой-либо важной информации или на облегчение доступа, но под контролем (оставление наедине с источником информации; перевод или отказ в переводе в другой отдел);

- неожиданное отправление в отпуск и т. п.;

- анализ продуктов деятельности (анализ работы документов, файлов и т. п., как после выполнения, так и во время работы);

- выборочная неожиданная проверка работы в середине рабочего дня и т. п.



## 8.2. Тесты для самостоятельной работы

1. Что не входит в проверку личности кандидата на работу?

- 1) Биографические данные (достоверность и значимые детали);
- 2) изучение его образа жизни (уровень здоровья, место жительства и бытовые условия, увлечения как социально приемлемые, так и «отрицательные», отношение к алкоголю и т. п.);
- 3) прогноз надежности сотрудников в различных ситуациях (в условиях конкурентной борьбы, противодействия криминальным структурам и т. п.).

2. Что относится к специальным проверочным мероприятиям, направленным на выявление признаков в поведении, указывающих на возможную причастность сотрудника к действиям, наносящим ущерб организации?

1) Наблюдение за поведением (непосредственно во время работы в помещении организации и во внерабочее время) личное, опосредованное – через других сотрудников, через технические устройства и т. п.;

2) эксперимент на создание препятствий доступа к какой-либо важной информации или на облегчение доступа, но под контролем (оставление наедине с источником информации; перевод или отказ в переводе в другой отдел);

3) анализ продуктов деятельности (анализ работы документов, файлов и т. п., как после выполнения, так и во время работы);

4) все ответы верны.

3. Какая составляющая зависит от индивидуальных особенностей личности, уровня ее подготовки и готовности к такого рода деятельности?

1) Субъективная;

2) объективная;

3) нет верного ответа.

4. Реагирование на реально видимую опасность – это?

1) испуг;

2) паника;

3) боязнь.

5. Сколько процентов от общего населения страны составляет, по мнению российских психологов, количество людей, которые могли бы в силу определенных обстоятельств впасть в искушение, но они не пойдут на преступление, если будут обеспечены соответствующие меры контроля?

- 1) 90%;
- 2) 80%;
- 3) 70%.

6. Какая составляющая характеризует наличие «реальной» угрозы в ситуации, которую как «опасную» определяет среднестатистическое большинство людей, способных компетентно оценивать степень этой угрозы?

- 1) объективная;
- 2) субъективная;
- 3) а, б.

7. Чувство неопределенности при ожидании неблагоприятного развития событий – это?

- 1) испуг;
- 2) боязнь;
- 3) тревога.

8. Что должно насторожить работодателя при приеме соискателя на работу?

1) рассказы на работе в своем окружении о непристойном поведении своих знакомых, с которыми сотрудник поддерживает приятельские отношения;

2) рассказы о своих связях с женщинами, которые могут быть известны слушателям;

3) выбалтывание в ходе переговоров коммерческой тайны фирмы;

4) все ответы верны.

9. В какой стране проверка на честность происходит по следующему методу: проверяемому создаются все условия, чтобы он мог украсть что-то и был уверен, что кража пройдет незамеченной?

- 1) Россия;
- 2) Казахстан;
- 3) США.

10. Неконтролируемый животный страх, при котором появляется «туннельный эффект», когда человек уже не в состоянии адекватно оценивать обстановку и все сознание сосредоточено на разрешении одной единственной проблемы – это?

- 1) паника;
- 2) тревога;
- 3) испуг.

11. Сколько процентов от общего населения страны составляет, по мнению российских психологов, количество людей, которые вряд ли пойдут на компрометацию своей чести и достоинства (не будут воровать)?

- 1) 30%;
- 2) 10%;
- 3) 50%.

12. От чего зависит эффективность деятельности человека в экстремальной ситуации?

- 1) От его уровня общей и специальной физической подготовки;
- 2) от степени уверенности в себе, как общей, так и ситуативной;
- 3) от наличия адекватной самооценки;
- 4) все ответы верны.

13. Что не относится к правилам безопасности?

- 1) Предвидение опасности;
- 2) по возможности избежание опасности;
- 3) действие при необходимости;
- 4) игнорирование опасности.

### **8.3. Задания для самостоятельной работы**

**Задание 1.** Механический завод имеет самый высокий процент текучести кадров среди слесарей-сборщиков основного конвейера (текучесть достигает 8070 рабочих в год). Работа сборщиков достаточно проста и монотонна, не требует особых физических усилий. Обучение сборщиков производится непосредственно на рабочем месте в течение четырех часов.

Прием сборщиков на завод осуществляется отделом кадров без участия мастеров или других руководителей. Кандидаты заполняют стандартную форму и проходят собеседование с инспектором отдела кадров, который принимает решение о приеме на работу, утверждаемое начальником отдела кадров.

Контрольные вопросы:

1. Существует ли, по вашему мнению, связь между высокой текучестью кадров среди слесарей-сборщиков и методом их отбора?
2. Как усовершенствовать этот процесс?

**Задание 2.** Александр Ковалев – директор Н-ского филиала крупного российского коммерческого банка (Комбанка). Филиал был образован на базе местного коммерческого банка, приобретенного Комбанком. Один из приоритетов Александра – создание системы управления персоналом. Комбанк известен в стране как один из лидеров в области применения новых методов управления человеческими ресурсами – психологического тестирования, платы за знания, индивидуального планирования карьеры сотрудников.

Работая в течение двух недель по 12 часов в сутки, Александр пытался в том числе изучить систему управления персоналом, принятую в филиале. В результате удалось выяснить, что подбор новых сотрудников осуществлялся исключительно через знакомых, в филиале не имели представления о планировании карьеры, аттестации, подготовке резерва руководителей. Профессиональное обучение не планировалось, а организовывалось по мере необходимости руководителями подразделений. Сотрудники получают сдельную заработную плату, а административный персонал – должностные оклады и ежемесячные премии, составляющие до 40% от оклада.

Контрольные вопросы и задания:

1. Предложите систему управления персоналом для данной организации. Какие основные процессы она должна поддерживать, и на каких она принципах строится?
2. Предложите программу по ее внедрению с перечнем конкретных мероприятий, которые необходимо осуществить.

**Задание 3.** Представьте, что Вы специалист по управлению персоналом, член команды по организации и проведению кадрового аудита в одной из организаций потребительской кооперации, а именно на небольшом консервном заводе, занимающемся переработкой овощей и фруктов. На предприятии работает 80 человек, из них 25 – управленцы и специалисты, остальные – рабочие. В последние годы предприятие стало терять конкурентоспособность из-за недостаточного качества выпускаемой продукции и невозможности ее реализации на насыщенном подобными товарами рынке.

Руководство предприятия приняло решение о широкомасштабном внутреннем исследовании с целью выявления причин такой ситуации и пригласило специалистов для проверки разных направлений деятельности предприятия, в том числе и по управлению персоналом.

Контрольные вопросы и задания:

1. Определите направление Вашей работы и последовательность Ваших действий.

2. По каждому направлению сформулируйте по 3 вопроса, на которые хотели бы получить ответы в ходе обследования. Ответ оформить в виде таблицы.

**Задание 4.** Руководство фирмы, реализуя стратегию развития, поставило перед Вами – руководителем кадровой службы – задачу минимизировать кадровые риски. Сформулируйте кадровые риски. Предложите показатели и методики, обеспечивающие возможность прогнозирования кадровых рисков.

**Задание 5.** На предприятии широко используются информационные технологии. Для обеспечения информационной безопасности кадровой службе предложено разработать комплекс организационных мероприятий. Сформулируйте концепцию. Определите основные задачи. Сформулируйте первоочередные меры.

**Задание 6.** Руководителем службы управления персоналом и включены в состав комиссии по разработке программы экономической безопасности предприятия. Определите возможные кадровые риски. Оцените вероятность этих рисков. Разработайте мероприятия, снижающие вероятность кадровых рисков.

**Задание 7.** Руководство предприятия заинтересовано в получении объективной информации в режиме реального времени о морально-психологическом климате в коллективе. Дайте общую характеристику мониторинга внутренней среды. Раскройте технику и основные показатели мониторинга.

**Задание 8.** Работник в грубой форме отреагировал на замечание руководителя в связи с опозданием на работу. Свидетелей не было. Оцените ситуацию, назвав причины. Предложите тактику действий руководителя. Сформулируйте мероприятия, исключающие повторение подобных ситуаций.

**Задание 9.** Работник обратился в суд по поводу нарушения сотрудниками отдела кадров предприятия его права на защиту персональной информации (зафиксирована утечка сведений персонального характера). Оцените ситуацию, определите виновных и причины. Разработайте меры по предотвращению подобных ситуаций.

## 9. ПРЕСТУПЛЕНИЯ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

### 9.1. Краткие теоретические сведения

Преступления в кредитно-финансовой сфере как серьезный пласт экономической преступности являются порождением периода становления рыночной экономики. Банковская система советского времени представляла собой блок расчетных учреждений с жестко регламентированным режимом работы и узким кругом проводимых банковских операций.

В самом общем виде основную массу экономических преступлений можно разделить на три основные группы:

– преступления, связанные с ведением предпринимательской деятельности без предусмотренных законодательством разрешений (лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность, незаконный оборот драгметаллов и драгоценных камней и т. п.);

– налоговые преступления (с включением ст. 193 – невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте);

– преступления, связанные с незаконным присвоением собственности (мошенничество, кража).

Основные виды рассматриваемых преступлений:

1) хищение средств по фиктивным авизо;

2) хищение по фиктивным чекам;

3) хищение по фиктивным чекам из расчетных книжек;

4) хищение фиктивным чекам на материальные ценности;

5) хищение средств умерших пенсионеров либо вкладчиков;

б) хищение кредитных средств, выдаваемых без обеспечения:

а) кредиты на фирму – «однодневку» с формулировками:

– на конвертацию;

– на закупку сельхозпродукции;

– на покупку ценных бумаг;

б) кредиты на действующую фирму с формулировками:

– с одновременной выплатой процентов за первый месяц;

– на поддержание оборотных средств;

– с просьбой перечислить кредит третьему лицу, минуя расчетный или ссудный счет;

в) одновременное получение кредитов в разных банках;

7) хищение кредитных средств, выдаваемых с обеспечением (как по подлинным, так и по фиктивным документам):

- под залог товаров в обороте;
- под фиктивный или многократный товарный залог;
- под страховой полис (компания неплатежеспособная, лишённая лицензии, с лицензией другого вида);
- под гарантию фиктивной либо неплатежеспособной фирмы;
- под гарантию неплатежеспособного (лишённого лицензии) банка;
- под гарантию иностранного банка, данную в форме, несоответствующей национальному законодательству;
- под залог ценных бумаг;
- под залог недвижимости, ненадлежаще оформленной в собственность;

8) хищение ссуд, выдаваемых неплатежеспособным физическим лицам;

9) хищение межбанковского кредита;

10) хищение путем предъявления поддельных решений арбитражного суда;

11) хищение посредством предъявления векселей (фальшивых или подлинных):

- собственных векселей;
- индоссированных либо авалированных векселей другого эмитента;

12) овердрафтное кредитование под поддельное платежное поручение;

13) хищение средств руководителями или учредителями банка;

14) хищение путем проникновения в систему электронных платежей.

## **9.2. Тесты для самостоятельной работы**

1. Какие причины мошенничества выделяют:

- 1) личностные;
- 2) внешние;
- 3) все вышеперечисленное;
- 4) ничего из вышеперечисленного.

2. В каких годах зародился рэкет на территории России:

- 1) 60-х;
- 2) 70-х;

3) 80-х;

4) 90-х.

3. Понятие предпринимательского рэкета определяется как:

1) своеобразный налог за покровительство, которым принудительно облагаются собственники или руководители фирм;

2) недружественное поглощение предприятия против воли его собственников;

3) грубые, жесткие, дерзкие методы силового воздействия, которые в основном рассчитаны на психологическое давление.

4. О чем идет речь: своеобразная форма монополизма, когда происходит деление рынка и контроль над определенными его сегментами:

1) рыночный рэкет;

2) предпринимательский рэкет;

3) крыша;

4) финансовый рэкет.

5. Какой разновидности рэкета не существовало в России 90-х гг.:

1) предпринимательский;

2) уличный;

3) финансовый;

4) туристический;

5) все вышеперечисленные существовали.

6. О какой разновидности рэкета идет речь: своеобразная школа, как правило, несовершеннолетних перед переходом в «профессионалы». Это вымогательство в тех нишах, которые не заняты и не интересны организованной преступности.

1) предпринимательский;

2) уличный;

3) финансовый;

4) транспортный.

7. «Тяжелая» (черная) тень характеризуется как:

1) нарушение законов, указов, правил экономического характера;

2) неофициальная экономическая деятельность работников «белой» экономики, прямо и непосредственно связанная с их официальной профессиональной деятельностью;

3) это всякая деятельность, связанная с нарушением уголовного кодекса.



8. Какие методы в себя не включает недобросовестная конкуренция:

- 1) экономическое подавление;
- 2) черный PR;
- 3) физическое подавление;
- 4) промышленный шпионаж.

### 9.3. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** Федеральным судом Октябрьского района города Самары была осуждена группа лиц. В качестве средства обмана и сокрытия мошенничества эти лица (некто А. Сайфудинов, Б. Никитин и другие – всего 7 человек) использовали платежные поручения без реального намерения оплаты товара. В ходе подготовки преступления мошенники заключили от имени несуществующей в действительности фирмы АООТ «Нефтесервис» договор банковского счета с «Волжским универсальным банком».

Учредительные документы названной фирмы, данные о ее регистрации, справки отделения пенсионного фонда и налоговой инспекции были полностью поддельными. Мнимый руководитель АООТ «Нефтесервис» при совершении преступных действий использовал паспорт, утраченный другим лицом.

В феврале 1996 г. А. Сайфудинов, зная о том, что в акционерной нефтяной компании «Башнефть–Волга» имеется большое количество нефтепродуктов для продажи, заключил договор поставки, согласно которому АНК «Башнефть–Волга» обязалась поставить АООТ «Нефтесервис» 600 т бензина. В начале марта 1996 г. АНК «Башнефть–Волга», согласно указанию Сайфудинова, отправила на станцию Люберцы 268.953 т бензина. Для создания видимости выполнения обязательств со стороны АООТ «Нефтесервис» А. Сайфудинов предъявил АНК «Башнефть–Волга» копию платежного поручения на сумму около 700 млн неденоминированных рублей за полученный бензин с отметкой банка о принятии платежа к исполнению (хотя в действительности денежных средств на счете АООТ «Нефтесервис» не было). Ссылаясь на якобы произведенных платежей, А. Сайфудинов убедил руководство АНК «Башнефть–Волга» отправить по указанному им адресу вторую партию бензина на сумму 702,7 млн неденоминированных рублей. Реальная оплата обеих поставок не производилась. Денежные средства, вырученные от реализации бензина (на общую сумму 1,3 млрд неденоминированных рубль), были похищены мошенниками.

Какие существуют способы использования платежного поручения в целях обмана и злоупотребления доверием? Описать их. Какой способ представлен в представленном примере?

Определите алгоритм проведения предварительной проверки на основании имеющейся информации о возможном совершении преступления.

**Задание 2.** Продовольственная корпорация Урала заключила договор на поставку 3000 т продовольственной пшеницы. Стороны предусмотрели аккредитивную форму оплаты товара.

В обусловленный договором срок покупатель выставил аккредитив на сумму 2 млн рублей на расчетный счет поставщика в Петербургском лесопромышленном банке. При получении средств по аккредитиву поставщик представил в обслуживающий поддельные документы, в числе которых находились: реестр счетов, акт приема-сдачи зерновых, подписанный представителями поставщика и покупателя, письмо покупателя с подтверждением получения товара по договору в полном объеме и разрешением на раскрытие аккредитива. Фактически товар покупателю не отправлялся. В ходе расследования указанного факта было установлено, что в предъявленном реестре счетов отсутствовали: указания номеров, даты приема-сдаточных документов и вида транспорта, которым отправлен груз при приеме товара представителем покупателя на месте поставщика, а подпись и печать поставщика не соответствовали заявленным образцам. Не были представлены отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.

По факту хищения денежных средств Продовольственной корпорации Урала было возбуждено уголовное дело. Однако это обстоятельство не освободило исполняющий банк от взыскания с него в пользу потерпевшего в гражданском порядке 2 млн рублей убытков, причиненных в результате незаконного раскрытия аккредитива. Основанием для такого решения арбитражного суда явилось наличие внешних признаков несоответствия документов условиям аккредитива, которые не получили надлежащей оценки со стороны работников исполняющего банка.

Внешние несоответствия условиям аккредитива могут заключаться в предъявлении мошенниками форм документов, вовсе не предусмотренных договором (например, железнодорожных накладных вместо железнодорожных квитанций). Имели место случаи указания в подделках в качестве места приема-передачи товара станции, не названной в договоре.

Кто несет убытки при хищении с использованием аккредитивов? Какие мероприятия можете предложить предупреждения мошенничества с использованием аккредитивов?

**Задание 3.** «Продавец», заключивший в 2006 г. договор поставки дефицитного газового конденсат, сообщил покупателю, что приобрел несколько десятков специализированных грузовых автомобилей и перегоняет их «своим ходом» к месту производства конденсата. Деньги же в сумме 500 тыс. рублей нужны ему для оплаты водителей-перегонщиков и горючего. Получив указанную сумму наличными под расписку, «продавец» скрылся. Как выяснилось в результате проведенного расследования, каких-либо грузовиков он не приобретал, а реального намерения (и возможности) осуществить поставку газового конденсата у него не было.

Описать схему мошенничества.

Предложить мероприятия по обеспечению экономической безопасности.

**Задание 4.** Поучительным примером мошенничества в сфере потребительского кредитования могут служить действия организованной группы преступников, в которую входили лица без определенных занятий, а также специалист отдела продаж магазина «Электрофлот» А. Матросов; по заранее оговоренному распределению преступных ролей двое первых занимались поиском паспортов для оформления кредитов на имя не осведомленных об этом владельцев документов и последующим сбытом полученной в магазине техники. Матросов, в обязанности которого в магазине входило заполнение бланков кредитных договоров и их сверка с оригиналами документов, заполнял заведомо безвозвратные договоры кредитования с «Кредит энд Финанс Банк». Его доля преступной наживы от хищений составляла 5% от сумм оформленных потребительских кредитов. Указанная группа организовалась в ноябре 2004 г. До июня 2005 г. мошенники похитили материальные ценности, выданные по 74 кредитным договорам. Общая сумма похищенных средств «Кредит энд Финанс Банк» составила более 17,5 млн рублей. Следует отметить, что «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2000-х гг. являлся обладателем «бронзы» на рынке потребительского кредитования в России. Банк удерживал третье место по количеству выданных кредитов, обладая 31% рынка потребительского кредитования и уступая лишь Сбербанку и

«Русскому стандарту». Вместе с тем кредитный портфель банка в 2005 г., больше чем на четверть состоял из просроченных ссуд. В 2005 г. Службой безопасности банка выявлено более 4000 фактов мошенничества в сфере потребительского кредитования. Из них более чем в 2000 случаев возбуждены уголовные дела.

Назвать способ мошенничества.

Какие еще способы мошенничества можете назвать?

Предложить мероприятия по обеспечению безопасности при указанном способе мошенничества.

**Задание 5.** В марте 2006 г. группа мошенников учредила под видом некоего ООО в г. Пятигорске Ставропольского края фирму-однодневку, открыла расчетный счет, взяла в аренду помещение, закупила компьютерную технику и заключила договор об участии в потребительском кредитовании с одним из коммерческих банков. Не опускаясь до прямого общения с потенциальными заемщиками, мошенники сфабриковали более тысячи подложных кредитных договоров. Для этого они использовали базу данных о реквизитах паспортов и фотографии местных жителей. Содействие группе оказывал сотрудник банка. В результате преступных действий сообщникам удалось похитить из средств, перечисленных банком на цели потребительского кредитования, более 8 млн рублей.

Назвать способ мошенничества.

Описать схему мошенничества.

Какие еще способы мошенничества можете назвать?

Предложить мероприятия по обеспечению безопасности при указанном способе мошенничества.

**Задание 6.** По полученной оперативным путем информации, руководитель ОАО «Нефть–Поставка» Иванов И. Г. заключил два договора на оказание возмездных консультационных и юридических услуг с ООО «Интеллект» на общую сумму 570 млн рублей:

– договор об оказании услуг ценой 130 млн рублей, предметом которого является защита интересов ОАО «Нефть–Поставка» в арбитражных судах при рассмотрении 4-х споров нефтяной компании с Межрегиональной инспекцией ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 1 относительно начисления НДС в налоговых декларациях за январь – апрель 2015 г. по экспортным поставкам нефти;

– договор об оказании услуг ценой 442 млн рублей о представительстве интересов ОАО «Нефть–Поставка» в налоговых органах в процессе начатой в сентябре 2015 г. выездной налоговой проверки этого общества.

В данных договорах было определено условие о выплате «гонорара успеха», устанавливаемого в процентах от сумм оспариваемых налоговых претензий. Кроме того, юристы ООО «Интеллект» не имели необходимого опыта правового обслуживания крупных нефтяных компаний в арбитражных делах и налоговых проверках, а специализировались исключительно на уголовных делах.

Вместе с тем выполнение данных обязанностей, согласно утвержденным должностным регламентам, возложено на штатных юристов правового и налогового управления ОАО «Нефть–Поставка», являющегося структурным подразделением ОАО. В свою очередь, руководитель ООО «Интеллект» Ежов Н. И. до заключения вышеуказанных договоров заключил договор с фирмой-принципалом «Тарг-инс», зарегистрированной в оффшорной зоне на Сейшельских островах о том, что ООО «Интеллект» выступает в качестве агента третьего лица при исполнении обязательств между ОАО «Нефть–Поставка» и «Тарг-инс».

Содержатся ли в деянии руководителя ОАО «Нефть–Поставка» и ООО «Интеллект» признаки преступления? Если да, то в чем они выражаются?

Предложите общие и частные версии на основании имеющейся информации.

Определите алгоритм проведения предварительной проверки на основании имеющейся информации о возможном совершении преступления.

**Задание 7.** В правоохранительные органы были переданы материалы налоговой проверки ООО «N», которое занималось выполнением строительных работ.

Уставный капитал этого общества на 85% принадлежал Организации инвалидов. Трудовой персонал предприятия, согласно данным отчетности, был на 63% укомплектован инвалидами. В связи с этим ООО «N» пользовалось установленной законом льготой и не платило НДС. Однако проверяющие обратили внимание, что подписи бригадиров на нарядах, закрывающих выполненные работы,

не вполне соответствуют их подписям на ведомостях по выплате заработной платы. Сотрудники налоговых органов выборочно провели опрос нескольких бригадиров, которые сообщили, что никаких работ они не выполняли, никаких нарядов не подписывали, а только расписывались в ведомости на получение заработной платы, которые им раз в месяц приносил на дом сотрудник ООО «N». Он же выдавал им небольшую сумму денег, которую называл зарплатой. «Бригадиры» действительно были инвалидами различных групп и деньги принимали, поскольку от них ничего не требовали взамен.

С какой целью делали руководители организации ООО «N»?

Что грозит руководителям организации?

Как данные действия повлияют на экономическую безопасность предприятия?

**Задание 8.** А. Сергеев являлся финансовым управляющим негосударственного пенсионного фонда. В его задачи входило вложение средств фонда в эффективные активы, показывающие на бирже устойчивый рост. Вступив в сговор со своими знакомыми Б. Григорьяном и В. Копиным, он убедил их создать две организации, одна из которых через брокера приобрела за счет средств, предоставленных А. Сергеевым, акции акционерного общества и продала их по завышенной цене другой организации. Потом по еще более завышенной цене была осуществлена обратная продажа. После того, как в результате этих операций акции показали высокую положительную динамику в котировках, Сергеев приобрел акции этого акционерного общества для негосударственного пенсионного фонда по весьма высокой цене. Полученную прибыль участники разделили между собой. Через два месяца в фонде прошла ревизионная проверка, показавшая нахождение в инвестиционном портфеле активов с незначительной стоимостью. Руководители фонда приняли решение обратиться в правоохранительные органы.

Какие действия необходимо произвести на первоначальном этапе расследования?

Какие виды проверок следует провести по данной ситуации?

Как необходимо поступить с Сергеевым?

## **10. КРИМИНАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА, НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **10.1. Краткие теоретические сведения**

В российском законодательстве понятие «конкуренция» было сформулировано в Законе Российской Федерации «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». Под конкуренцией понимается состязательность хозяйствующих субъектов, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них односторонне воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

Определения этих экономических понятий содержатся в российских нормативно-правовых актах антимонопольной направленности. В частности, спрос характеризуется как предельное (максимальное) количество товара, которое покупатели (потребители) могут приобрести на рынке по данной цене.

Российское антимонопольное законодательство выделяет следующие основные признаки конкурентной ситуации:

– на рынке должны действовать имущественно и организационно независимые поставщики товаров в количестве, достаточном для возникновения состязательности между ними. Независимые поставщики рассматриваемого товара могут быть независимыми производителями этого товара, или продавцами товара независимых производителей, или независимыми продавцами товара одного производителя;

– на рынке должны действовать имущественно и организационно независимые покупатели товаров в количестве достаточном для формирования некоторого уровня платежеспособного спроса. Независимые покупатели могут быть конечными потребителями того или иного товара, либо посредниками при его реализации;

– на рынке должны отсутствовать экономические и другие препятствия в доступе к сырью, материалам, комплектующим изделиям, капиталам, трудовым ресурсам, технологиям, информации, барьеры для входа на рынок в виде территориальных, правовых, имущественных и других экономических ограничений;

– конкурентный рынок характеризуется независимым экономическим поведением поставщиков и потребителей (отсутствием сговоров горизонтальных соглашений).

При недобросовестной конкуренции в конкурентной борьбе широко применяют методы, связанные с нарушением принятых на рынке норм правил.

К конкретным проявлениям наиболее уродливых форм конкурентной борьбы в России относятся:

– закупки на самых дешевых мировых рынках бросовых товаров и ввоз их в страну. Это одежда и обувь кустарного производства из КНР, Малайзии, других развивающихся стран с маркой «Сделано в США»;

– это некачественные продукты питания из Европы с истекшими сроками хранения;

– это совместное производство в России продукции низкого качества с этикетками США, Германии, Франции и т. д.;

– захват под свой контроль колхозных рынков и торговых мест, изгнание с рынка конкурентов;

– скупка государственной недвижимости по бросовым ценам с помощью коррумпированных чиновников для последующей перепродажи.

Основными формами недобросовестной конкуренции являются:

1) экономическое подавление:

– срыв сделок и иных соглашений;

– парализация деятельности фирм с использованием полномочий государственных органов, в том числе протекционистские барьеры на государственном уровне, монополистическое давление;

– распространение ложных сведений, дискредитация фирмы, ее продукции, торговой деятельности, ложная реклама;

– нарушение прав конкурентов;

– незаконное использование марки товара конкурента, воспроизводство его продукции худшего качества, раскрытие его секретов производства и торговли;

– дезорганизация производства конкурентов: сманивание специалистов, демпинг;

– шантаж, компрометация руководителей и сотрудников фирмы;



- 2) физическое подавление, под которым подразумевается:
- ограбление и нападения на офисы, складские помещения, грузы;
  - угрозы физической расправы над руководителями фирмы;
  - заказные убийства руководителей фирм и захват заложников;
- 3) промышленный шпионаж, элементами которого являются:
- подкуп сотрудников фирм с целью сбора информации;
  - копирование программных продуктов;
  - продажа документации, разработок;
  - подслушивание телефонных разговоров и переговоров в помещениях.

В условиях недобросовестной конкурентной борьбы преступные посягательства во многом касаются материальных ценностей, которыми располагает предприниматель. Это производимая продукция, помещения (в том числе и жилые), здания и другие ресурсы.

## 10.2. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** В ФАС России обратилось АО «Солнышко» с заявлением о недобросовестной конкуренции со стороны индивидуального предпринимателя Кривцуна Е. П.

В своей жалобе АО «Солнышко» указывало на то, что в июле 2016 г. на Интернет-сайте, администратором которого является Кривцун Е. П., была размещена информация, порочащая деловую репутацию общества. АО «Солнышко» просило признать действия предпринимателя недобросовестной конкуренцией.

В ходе рассмотрения дела антимонопольным органом было установлено, что АО «Солнышко» оказывает услуги по снабжению продуктами питания предприятия общественного питания на территории Брянской, Калужской и Тульской областей. В то же время ИП Кривцун Е. П. осуществляет деятельность, в сфере ресторанного обслуживания и деятельность, связанную с организацией банкетов.

Что такое товарный рынок и чем характеризуются его границы?

Оказывают ли АО «Солнышко» и ИП Кривцун Е. П. деятельность на одном и том же товарном рынке?

**Задание 2.** Антимонопольный орган возбудил дело о нарушении антимонопольного законодательства в отношении ряда компаний, оказывающих юридические услуги на территории г. Дятьково Брянской области. В ходе рассмотрения дела было установлено, что в июле 2016 г. было подписано соглашение об основах определения стоимости ведения судебного процесса. Среди лиц, подписавших соглашение, были ООО «Лекс», НП «Правосознание», адвокат Мельник А. Н., действующий в форме адвокатского кабинета. Антимонопольный орган усмотрел в действии указанных лиц признаки картеля.

На заседании комиссии антимонопольного органа НП «Правосознание» заявило, что оно является некоммерческой организацией и прибыль от оказания юридических услуг не распределяет, а направляет на развитие правосознания в городе.

Кто из указанных лиц может рассматриваться как хозяйствующий субъект?

При каких условиях некоммерческая организация может быть признана хозяйствующим субъектом?

**Задание 3.** Антимонопольный орган возбудил дело о нарушении антимонопольного законодательства в отношении АО «Целина». Поводом для возбуждения дела послужило повышение обществом цен на производимую продукцию для ряда хозяйствующих субъектов. Антимонопольный орган провел анализ состояния конкурентной среды на товарном рынке и пришел к выводу о том, что доля АО «Целина» на рынке подсолнечного масла составляет 55%.

Вместе с тем на заседании комиссии антимонопольного органа представитель АО «Целина» заявил, что в пределах региона деятельности общества осуществляется продажа не только подсолнечного масла, но и кукурузного, что не было учтено при определении рыночной доли хозяйствующего субъекта.

Чем характеризуются продуктовые границы товарного рынка, какие обстоятельства учитываются при определении продуктовых границ товарного рынка?

Какие обстоятельства должен выяснить антимонопольный орган для того, чтобы дать оценку заявлению АО «Целина»?

**Задание 4.** ООО «Романтика», являющееся владельцем автозаправочной станции (розничная продажа нефтепродуктов), обратилось в антимонопольный орган с заявлением о нарушении АО «Энергия» Федерального закона «О защите конкуренции». Из заявления следовало, что АО «Энергия» повысило отпускные цены на дизельное топливо в полтора раза. При этом, по мнению заявителя, указанная цена является монопольно высокой. Одновременно ООО «Романтика» указало, что для дочернего общества АО «Энергия» (ООО «Энергия розница») цены на дизельное топливо остались неизменными, в результате чего разница в закупочной цене указанного товара ООО «Романтика» и ООО «Энергия розница» составила полтора раза. По результатам анализа товарного рынка антимонопольный орган пришел к выводу, что ООО «Энергия» занимает коллективное доминирующее положение на оптовом рынке дизельного топлива вместе с АО «Микойл» и АО «Транснефть».

Что такое доминирующее положение хозяйствующего субъекта и каковы критерии его установления?

Какое решение должен принять антимонопольный орган в указанной ситуации?

Имеет ли значение тот факт, что АО «Энергия» занимает коллективное доминирующее положение?

Какие формы злоупотребления доминирующим положением могут быть установлены в данном случае?

Каким образом определяется факт установления монопольно высокой цены?

**Задание 5.** Индивидуальный предприниматель Иванов В. А. обратился в антимонопольный орган с заявлением о нарушении антимонопольного законодательства в отношении АО «Газсервис», отказавшего в заключении договора поставки газа для осуществления производственной деятельности.

Как установлено антимонопольным органом, АО «Газсервис» занимает доминирующее положение на рынке природного газа в границах субъекта РФ, в котором осуществляет производственную деятельность Иванов В. А. На обращение ИП в адрес АО «Газсервис», которое поступило 10 июня 2016 г., Общество ответило 10 августа 2016 г. о том, что обращение рассматривается, и о результатах Общество сообщит дополнительно. При этом в течение

последующих трех месяцев (до ноября 2016 г.) решения о заключении договора поставки газа так и не было принято.

На запрос антимонопольного органа Общество сообщило, что в связи с нахождением в настоящее время специалиста договорного отдела Павловой И. С. в отпуске по уходу за ребенком, оформить заключение договора поставки газа не представляется возможным.

Являются ли указанные действия (бездействие) АО «Газсервис» злоупотреблением доминирующим положением?

Какие формы злоупотребления доминирующим положением могут иметь место в данном случае?

Какое решение должен принять антимонопольный орган по результатам рассмотрения заявления ИП Иванова В. А.?

**Задание 6.** В антимонопольный орган поступило заявление АО «Вишневый сад» с заявлением о нарушении антимонопольного законодательства со стороны ООО «Облрегионгаз».

В процессе рассмотрения заявления было установлено, что при заключении договора поставки газа ООО «Облрегионгаз», доминирующее на рынке поставки газа, включило в него условие о выплате АО «Вишневый сад» штрафных санкций за суммарный объем газа, выбранного покупателем сверх суточного договорного объема. Включение указанных штрафных санкций не предусмотрено Правилами поставки газа в РФ (постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2021 г. № 1901, утвердившего новые Правила). При этом на предложение заявителя по поводу исключения указанных условий из договора поставки газа ООО «Облрегионгаз» указало, что изменения предложенных условий не возможно. Учитывая производственные потребности, АО «Вишневый сад» подписало предложенный договор с указанными условиями.

Что такое злоупотребление доминирующим положением?

Имеется ли в рассматриваемом случае факт злоупотребления доминирующим положением, в какой форме?

Какое решение должен принять антимонопольный орган?

**Задание 7.** ООО «Эконика», производящее прохладительные напитки, заключило договор поставки прохладительных напитков с ООО «Экспедиция». По условиям договора ООО «Экспедиция» должно поставлять прохладительные напитки в торговые сети по цене указанной ООО «Эконика». Кроме того, указанным договором

ООО «Экспедиция» обязалась не осуществлять поставки в торговые сети прохладительные напитки других производителей. Антимонопольный орган, рассматривающий указанное соглашение установил, что доля ООО «Эконика» на рынке прохладительных напитков в данном субъекте Российской Федерации составляет 25%.

Что такое «вертикальное» соглашение?

Какие условия не могут быть включены в «вертикальные» соглашения?

При каких условиях «вертикальные» соглашения могут считаться допустимыми?

Какое решение должен принять антимонопольный орган?

**Задание 8.** В антимонопольный орган поступило заявление некоммерческой организации «Академия тренинга» (далее – НКО «Академия тренинга») о недобросовестной конкуренции со стороны автономной некоммерческой организации «Западная академия тренинга». Было установлено, что НКО «Академия тренинга» зарегистрировано в качестве юридического лица в 2010 г. Основными видами деятельности НКО «Академия Тренинга» являются: создание оригинальных тренинговых программ различного назначения; обучение и развитие персонала в организациях; подготовка специалистов в области тренинга и т. д. НКО проводило свои образовательные программы по всей территории России. За время своей деятельности НКО «Академия Тренинга» приобрело широкую известность среди покупателей во всех регионах России, что подтверждается письмами компаний, которые с ней сотрудничали.

В 2015 г. в г. Москва была зарегистрирована Автономная некоммерческая организация «Западная Академия Тренинга». В качестве сокращенного наименования в свидетельстве о государственной регистрации указывается АНО «Академия Тренинга». АНО осуществляет модульное обучение тренеров, проводит открытые семинары и тренинги и т. д. Из объяснений руководителя АНО «Академия Тренинга» следовало, что на момент регистрации Организации он знал о существовании НО «Академия Тренинга».

По мнению заявителя, деятельность АНО «Академия Тренинга» способна нанести ущерб АО «Академия тренинга», а также направлена на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности, так как при использовании сокращенного наименования АНО «Академия Тренинга» потребители вводятся в заблуждение относительно организатора тренингов.

Что такое недобросовестная конкуренция и каковы ее признаки? Как влияет недобросовестная конкуренция на экономическую безопасность предприятия?

Имеет ли место в данном случае недобросовестная конкуренция и если имеет, то в какой форме?

Какое решение должен принять антимонопольный орган по результатам рассмотрения заявления НКО «Академия тренинга»?

**Задание 9.** В антимонопольный орган поступило заявление компании «БКБ» о признаках недобросовестной конкуренции в распространявшейся на телевидении рекламе проигрывателя DVD-дисков «Санрайз» с утверждениями «Первая в мире система DVD плюс караоке, способная воспроизводить DVD, караоке и MP3-диски».

Согласно представленным документам, компания «БКБ» значительно раньше поставляет на российский рынок проигрыватели DVD-дисков, способные воспроизводить DVD-диски, а также имеющие функцию «караоке».

По запросу антимонопольного органа компания «Санрайз» не представила документов, свидетельствующих о выпуске, продажах рекламируемого проигрывателя DVD-дисков ранее, чем были осуществлены на территории России продажи проигрывателя DVD-дисков компании «БКБ».

Раскройте понятие недобросовестной конкуренции и укажите ее основные признаки.

Как влияет недобросовестная конкуренция на экономическую безопасность предприятия?

Имеют в данном случае место признаки недобросовестной конкуренции и если имеют, то в какой форме?

Какое решение должен принять антимонопольный орган?

**Задание 10.** В антимонопольный орган поступило заявление АО «Кондитерское объединение» (далее – Заявитель) о недобросовестной конкуренции со стороны ООО «Сластена» (далее – Общество).

По мнению Заявителя, нарушение выразилось в производстве и реализации Обществом печенья «Экстра М», сходного с товарным знаком, принадлежащим Заявителю.

Как было установлено антимонопольным органом, Заявителю принадлежат исключительные права на словесный товарный знак «Экстра», зарегистрированный для товаров 5 класса МКТУ – детское питание и 30 класса МКТУ – кондитерские изделия.

Общество производит и реализует детское печенье со словесным обозначением «Экстра М». В качестве доказательства присутствия на российском рынке указанного товара, Заявитель представил упаковку печенья «Экстра М». При этом АО «Кондитерское объединение» не предоставляло ООО «Сластена» право на использование упомянутого товарного знака.

Учитывая, что используемое обозначение «Экстра М» является не идентичным товарному знаку «Экстра», антимонопольный орган направил официальный запрос в Роспатент с просьбой дать письменную консультацию о степени сходства упаковки печенья «Экстра М» и словесного товарного знака, принадлежащего Заявителю. Сравнительный анализ, представленный Роспатентом, показал, что упомянутые обозначения могут рассматриваться как сходные до степени смешения.

Дайте определение недобросовестной конкуренции и раскройте ее основные признаки. Как влияет недобросовестная конкуренция на экономическую безопасность предприятия?

Являются ли действия ООО «Сластена» по введению в оборот печенья «Экстра М» актом недобросовестной конкуренции? Ответ обоснуйте.

Какое решение должен принять антимонопольный орган?

**Задание 11.** В антимонопольный орган поступило заявление медицинского учреждения «Медицинский центр» о недобросовестной конкуренции со стороны компании «Парнас».

МУ «Медицинский центр» занималось оказанием медицинских услуг российским и иностранным клиентам. Компания «Парнас» занималась изготовлением и реализацией в России безалкогольных

напитков и приняла решение о создании в Российской Федерации медицинского учреждения.

Для оценки рынка медицинских услуг вице-президент одного из подразделений Компании «Парнас» направил своего сотрудника Р. Стивена в МУ «Медицинский центр», заявив при этом, что его интересует возможность Компании «Парнас» стать клиентом МУ «Медицинский центр», и попросил предоставить информацию о ее деятельности. Сотрудница МУ «Медицинский центр» под влиянием заблуждения относительно цели визита Р. Стивена предоставила часть реестра клиентов для ознакомления в ее присутствии, однако документ ей не был возвращен. Реестр клиентов МУ «Медицинский центр», как было установлено антимонопольным органом, составлял коммерческую тайну и должным образом охранялся. Завладев данным документом, Р. Стивен предоставил его в распоряжение Компании «Парнас», которая использовала его при создании медицинского учреждения и развития клиентской базы. В частности, Компания «Парнас» направила клиентам МУ «Медицинский центр» приглашение на презентацию медицинского учреждения Компании «Парнас». Аналогичным образом реестр использовался и в других случаях после начала деятельности медицинского учреждения Компании «Парнас» было обнаружено, что около 15% его клиентов ранее обслуживались в МУ «Медицинский центр».

Что такое недобросовестная конкуренция и каковы ее признаки? Как влияет недобросовестная конкуренция на экономическую безопасность предприятия?

Имеет ли в данном случае место факт недобросовестной конкуренции и если имеет, то в какой форме?

Какое решение должен принять антимонопольный орган?

**Задание 12.** АО «Империял» решило приобрести 14% акций АО «Стандарт». При этом размер активов АО «Империял» и лиц, входящих в его группу составляет 6,5 млрд руб. Размер активов АО «Стандарт» составляет 1 млрд руб. Дочернее общество АО «Империял» – ООО «Империял плюс» владеет 15% акций АО «Стандарт».

Что такое экономическая концентрация?

Требуется ли согласие антимонопольного органа на приобретение АО «Империял» акций АО «Стандарт»?



Изменится ли вывод, если предположить, что АО «Империал» и продавец акций АО «Стандарт» входят в группу лиц по основанию, предусмотренному пунктом 1 ч. 1 ст. 9 Федерального закона «О защите конкуренции»?

**Задание 13.** Акционерное общество «Interra inc.», созданное в соответствии с законодательством Великобритании, решило приобрести 55% голосующих акций акционерного общества «Viktoria inc.», созданного в соответствии с законодательством Республики Кипр. Акционерное общество «Viktoria inc.» владеет 75% голосующих акций АО «Элеватор», включенного на территории Российской Федерации в реестр субъектов, занимающих на рынке определенного товара долю более 35%.

Какие сделки экономической концентрации подлежат предварительному согласованию с антимонопольным органом?

Подлежит ли предварительному согласованию с антимонопольным органом указанная сделка?

Изменится ли вывод о необходимости согласования сделки, если будет установлено, что продавец акций акционерного общества «Viktoria inc.» и акционерное общество «Interra inc.» входят в одну группу лиц по основанию, предусмотренному п. 1 ч.1 ст. 9 Закона «О защите конкуренции»?

**Задание 14.** Компания с ограниченной ответственностью «Fieriya ltd.», зарегистрированное на Виргинских островах, решила приобрести 80% голосующих акций акционерного общества «Terra Plus inc.», зарегистрированного в Республике Кипр, которое осуществило поставки персональных компьютеров на территорию РФ за год предшествующий году сделки на сумму 1,2 млрд руб. Суммарная стоимость активов Компании «Fieriya ltd.» и его группы лиц составляет 3 млрд руб. Суммарная стоимость активов акционерного общества «Terra Plus inc.» и его группы лиц составляет 2,5 млрд руб.

Что такое экономическая концентрация?

Требуется ли в рассматриваемом случае согласование с российским антимонопольным органом сделки по приобретению акций?

Какие сделки экономической концентрации с участием иностранных лиц подлежат антимонопольному контролю?

**Задание 15.** АО «Аэропорт», являющийся субъектом естественной монополии в сфере аэропортовых услуг, решил заключить договор купли-продажи части аэровокзального комплекса с АО «Полет». Стоимость продаваемой части аэровокзального комплекса составляет 500 млн руб. При этом балансовая стоимость основных производственных средств и нематериальных активов (с учетом продаваемой части аэровокзального комплекса) составляет 2 млрд руб.

Какие сделки продажи имущества подлежат антимонопольному контролю?

Требует ли указанная сделка предварительного согласования с антимонопольным органом и на основании какого федерального закона?

Какое решение принимает антимонопольный орган по результатам рассмотрения ходатайств о совершении сделок экономической концентрации?

## 11. НОВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБ БЕЗОПАСНОСТИ

### 11.1. Краткие теоретические сведения

В нашей стране постоянно происходит передел собственности (пересмотр итогов трех этапов приватизации).

В настоящее время в деятельности СБ предприятий на первое место наряду с традиционными направлениями вышли два новых – это работа с ценными бумагами и предотвращение банкротства.

*Ценные бумаги.* Операции внешнего приобретения контроля над предприятием далеко не всегда несут в себе угрозу экономической безопасности (ЭБ) предприятия, поэтому необходимо производить анализ баланса положительных и отрицательных аспектов. Другая угроза негативных воздействий на финансовую безопасность предприятия через рынок его ценных бумаг заключена в специфике спекулятивных операций на фондовом рынке,

Желание получить доход от таких операций с акциями предприятия для портфельного инвестора приводит к воздействию спекулятивных капиталов на изменение котировок ценных бумаг предприятия. Данный процесс несет в себе следующие угрозы экономической безопасности предприятия: снижение противодействия внешней покупке, привлекательности для кредитования и инвестирования вследствие снижения показателя капитализации предприятия.

*Банкротство.* Если абстрагироваться от действительности, то институт арбитражного управления должен был стать цивилизованным способом перераспределения собственности: от тех, кто ею управлять не умеет, к тем, кто готов заплатить деньги за то, чтобы попробовать ею управлять. Но это в идеале. В действительности же кредитор, одолживший предприятию сумму, превышающую 500 МРОТ, не получивший свои деньги спустя три месяца после истечения срока погашения, обращается в суд с заявлением о признании предприятия-должника банкротом. Арбитражный суд рассматривает заявление кредитора (кредиторов) и назначает временного управляющего, главная и единственная задача которого – провести собрание кредиторов, на котором должна быть определена кандидатура внешнего управляющего. После того как арбитражный суд утверждает эту кандидатуру, все полномочия по управлению предприятием переходят к внешнему управляющему.

Именно он составляет план внешнего управления, занимается оздоровлением предприятия, налаживает бухгалтер, избавляется от нерентабельных производств и т. д.

## 11.2. Тесты для самостоятельной работы

1. В настоящее время в деятельности служб безопасности предприятий на первое место наряду с традиционными направлениями вышли:

- 1) предотвращение недобросовестной конкуренции;
- 2) работа с ценными бумагами;
- 3) предотвращение банкротства;
- 4) предотвращение организованной преступности;
- 5) 3 и 3;
- 6) 1 и 4.

2. Всегда ли операции внешнего приобретения контроля над предприятием несут в себе угрозу экономической безопасности предприятия:

- 1) да;
- 2) не несут угрозу;
- 3) не всегда данные операции представляют угрозу экономической безопасности предприятия, поэтому необходимо производить анализ баланса положительных и отрицательных аспектов.

3. Какой фактор породил проблему так называемых «мнимых» должников и преднамеренных банкротств:

- 1) ухудшение экономического положения предприятий;
- 2) спад производства;
- 3) юридическая простота процедуры банкротства;
- 4) нестабильность курса национальной валюты.

4. К исполнителям в системе перераспределения собственности на нынешнем рынке банкротств относятся:

- 1) арбитражные управляющие, действующие в интересах какого-либо лица;
- 2) судебские чиновники и некие объединения арбитражных управляющих;
- 3) губернаторы, желающие укрепить свое экономическое могущество, компании, заинтересованные в контроле над предприятием, любые физические лица, которым по какой-либо причине небезынтересно то или иное предприятие.

5. Согласно Положению о лицензировании деятельности арбитражных управляющих, действующему с 01.03.1999 г., лицензия второй категории:

1) является базовой и дает управляющему возможность работать только с малыми предприятиями и физическими лицами;

2) предполагает наличие опыта работы в качестве арбитражного управляющего (не менее 6 месяцев) и дает право работы с предприятиями, с банками и физическими лицами;

3) дает право работать с предприятиями, на которых занято более 5000 работающих.

6. Так называемые эквизационные операции или операции внешней агрессивной скупки акций предприятия внешним инвестором, желающим приобрести данное предприятие, являются:

1) негативным воздействием на финансовую безопасность, заключенным в специфике спекулятивных операций на фондовом рынке;

2) негативным воздействием на финансовую безопасность, направленным на овладение значительным, вплоть до контрольного, пакетом акций данного предприятия;

3) негативным воздействием, приводящим к банкротству предприятия.

7. Назначение арбитражным судом какого типа управляющего предприятием, подпавшего под процедуру банкротства, не может быть обжаловано:

1) временного управляющего;

2) внешнего управляющего;

3) конкурсного управляющего.

8. К заказчикам в системе перераспределения собственности на нынешнем рынке банкротств относятся:

1) арбитражные управляющие, действующие в интересах какого-либо лица;

2) судебские чиновники и некие объединения арбитражных управляющих;

3) губернаторы, желающие укрепить свое экономическое могущество, компании, заинтересованные в контроле над предприятием, любые физические лица, которым по какой-либо причине небезынтересно то или иное предприятие.

9. Первый тип банкротства – внешнее управление – предполагает:

- 1) финансовую реабилитацию и возвращение предприятия в реальную экономику;
- 2) полную ликвидацию;
- 3) мировое соглашение, когда должники и кредиторы сумели договориться.

10. Второй тип банкротства – конкурсное производство – предполагает:

- 1) финансовую реабилитацию и возвращение предприятия в реальную экономику;
- 2) полную ликвидацию;
- 3) мировое соглашение, когда должники и кредиторы сумели договориться.

11. Какой фактор породил проблему так называемых «мнимых» должников и преднамеренных банкротств:

- 1) ухудшение экономического положения предприятий;
- 2) спад производства;
- 3) юридическая простота процедуры банкротства;
- 4) нестабильность курса национальной валюты.

### 11.3. Задания для самостоятельной работы

**Задание 1.** ОАО «ГМК «Норильский никель», крупнейший в мире производитель никеля, палладия, платины и меди, в 2006 г. предупредило о появлении на рынке поддельных векселей его «дочерней компании» в г. Москва, Тверской бульвар, д. 13. Составление векселей обозначено сентябрем 2005 г., в качестве векселедержателя указано физическое лицо – Денисов Ю. Г. Предъявлены к платежу 2 векселя в сентябре 2006 г. РАО «Норильский Никель» с поддельным авалом ОАО «Инвестсбербанк». Векселя серии АА № 0001273 и № 0001257, номиналом 500 000 и 5 000 000 рублей соответственно. «Реквизиты РАО «Норильский никель» и ОАО «Инвестсбербанк» – подписи должностных лиц и оттиск печатей оказались поддельными. К «ценным бумагам» прилагались: гарантийное письмо, договор купли-продажи и акт приема-передачи векселей. Формально «векселя» содержали все предусмотренные законодательством реквизиты. Однако даже беглый осмотр выявил следующие признаки подделки.

Полное внешнее несоответствие предъявленных бумаг бланкам векселей РАО «Норильский Никель». Фальшивки были односторонние, выполнены на обычной мелованной бумаге без водяных знаков и защитных волокон (подлинники бланки векселей изготавливаются на специальной бумаге с водяными знаками и имеют печатный текст и на оборотной стороне). Детальное исследование показало, что рамка бланков отпечатана плоским способом печати (офсет) с применением типографского оборудования, в то время как фоновая сетка выполнена на цветном струйном принтере, а номера и прописи отпечатаны на цветном лазерном принтере. Указанные выше способы подделки применялись и для изготовления подложного гарантийного письма. Оно было выполнено на тонированной, плотной мелованной бумаге. Гильоширная рамка и текст отпечатаны на цветном лазерном принтере. Приемы, применяемые мошенниками, весьма разнообразны и постоянно обновляются, однако основная схема остается неизменной. Мошенник принимает на себя некое обязательство, которого не намерен выполнять, получает в уплату по обязательству денежные средства, иное имущество или на него (вексель) обращает имущество в свою пользу, а затем уклоняется от выполнения своей части обязательств, применяя различные ухищрения. Одним из таких ухищрений является подмена подлинного векселя поддельным уже в процессе проведения «сделки» (т. е. проверки векселя и обмена документами).

Описать схему мошенничества.

Использование в обороте векселей сопряжено с высокой степенью коммерческого риска. Это объясняется рядом особенностей вексельного права. Расскажите эти особенности.

Опишите способы, которые помогут защитить кредитное учреждение от мошенничества и приемы, которые призваны обеспечить безопасность проведения сделки.

Какие признаки подделки ценной бумаги от оригинальной вы знаете? Опишите их и приемы, которые призваны обеспечить безопасность проведения сделки.

Опишите наиболее опасный способ подделки и назвать средства и способы защиты от подделки ценных бумаг.

Выполните задание, представленное в табл. 18. Укажите вид преступления векселя как предмета посягательства в левой части таблицы и в правой номер статьи.

*Таблица 18*

Вид преступления векселя как предмета посягательства

Вид преступления	Статья
	ст.158 УК
	ст.159 УК
	ст.161 УК
	ст.162 УК
	ст. 163 УК



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обеспечение экономической безопасности является одной из наиболее важных проблем развития России как целостного суверенного государства. Все сферы жизнедеятельности человека в той или иной степени содержат индикаторы, сигнализирующие о возможных опасностях, которые необходимо учитывать при определении и достижении целей, выдвигаемых обществом, организациями и личностью.

В настоящее время необходимость государственного регулирования обеспечения экономической безопасности на макроуровне и требование обеспечения устойчивого функционирования и развития предприятий (организаций) как основного условия экономической безопасности на микроуровне не вызывает сомнений. Это определяется прежде всего влиянием таких макроэкономических проблем как кризисы, инфляция, безработица, социальное неравенство, и микроэкономических проблем: мошенничество, воровство, «серые» схемы оплаты труда и пр.

Аудиторные лабораторные и практические занятия играют важную роль в формировании у студентов требуемых компетенций. Главной целью практических занятий является систематизация, закрепление и углубление знаний теоретического характера, полученных на лекциях. Обучающиеся должны всегда видеть ведущую идею курса и ее связь с практикой. Цель занятий должна быть понятна не только преподавателю, но студентам. Это придает учебной работе актуальность, утверждает необходимость овладения опытом профессиональной деятельности, связывает ее с практикой жизни.

Практические занятия развивают научное мышление и речь студентов, позволяют проверить их знания, в связи с чем упражнения, семинары, лабораторные работы выступают важным средством достаточно оперативной обратной связи.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Указ Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года». URL: <https://rg.ru/2009/05/19/strategia-dok.html> (дата обращения: 15.05.2020)
2. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/41921> (дата обращения: 15.05.2020)
3. Указ Президента РФ от 21.01.2020 № 20 «Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_343386/12107ca7a5808ed5f3e110079fe70f7932bf4c0e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_343386/12107ca7a5808ed5f3e110079fe70f7932bf4c0e/) (дата обращения: 17.05.2020)
4. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 28.09.2018) «О концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_82134/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_82134/) (дата обращения: 18.05.2020)
5. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (посл. ред.) принят Государственной Думой 7 декабря 2010 г. Одобрен Советом Федерации 15 декабря 2010 г. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_108546/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/) (дата обращения: 18.05.2020)
6. Закон РФ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» от 11.03.1992 № 2487-1 (посл. ред.) 11 марта 1992 года № 2487-1. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_385/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_385/) (дата обращения: 18.05.2020)
7. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Принят Государственной Думой 24 ноября 2017 г. Одобрен Советом Федерации 29 ноября 2017 г. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_284341/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284341/) (дата обращения: 14.05.2020)
8. Королев М. И. Экономическая безопасность фирмы: теория, практика, выбор стратегии. М.: Экономика, 2011. 283 с.

9. Криворотов В. В., Калина А. В., Эриашвили Н. Д. Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. пособие. М.: Юнити-Дана, 2011. 351 с.

10. Каплунова Г. Ю. Латентные экономические преступления. М.: ЗАО «Центр деловой информации», 2005. 127 с.

11. Родионова Л. Н. Экономическая безопасность: учеб. пособие. Уфа: УГАТУ, 2020. 244 с.

12. Экономическая безопасность: учеб. / В. А. Богомолов и др.; под ред. В. А. Богомолова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2010. 295 с.

13. Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства: монография. М.: Юнити-Дана, 2012. 239 с.

14. Экономическая безопасность: учебник для студентов вузов / О. А. Грунин и др. М.: Дрофа, 2018. 270 с.