

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА / REGIONAL AND SECTORAL ECONOMICS

ВЫЯВЛЕНИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА УРОВНЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Научная статья

Агеева О.А.<sup>1</sup>, Матьцына Ю.Д.<sup>2,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-8772-1702;

<sup>2</sup> ORCID : 0000-0002-5518-0163;

<sup>1,2</sup> Государственный университет управления, Москва, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (julia\_19971[at]mail.ru)

**Аннотация**

Статья посвящена анализу угроз экономической безопасности на уровне предприятия. Целью исследования является изучение влияния ключевых внутренних и внешних угроз на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта. Предметом выступают источники угроз и рискообразующие факторы. Задачи заключаются в исследовании сущности и взаимосвязи категорий «угроза» и «риск», систематизации угроз по классификационным признакам, разработке мер, позволяющих укрепить экономическую безопасность предприятия. Методология проведения исследования заключалась в нахождении и обобщении существенного объема информации, которая использовалась при построении научной гипотезы о видах угроз экономической безопасности на микроуровне и возможных признаках их классификации, а также в разработке рекомендаций по повышению эффективности системы обеспечения экономической безопасности на анализируемом уровне. В результате авторами был предложен алгоритм обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

**Ключевые слова:** угроза, риск, экономическая безопасность, мониторинг, SWOT-анализ.

IDENTIFICATION AND CLASSIFICATION OF THREATS TO ECONOMIC SECURITY AT THE ENTERPRISE LEVEL

Research article

Ageeva O.A.<sup>1</sup>, Matitsina Y.D.<sup>2,\*</sup>

<sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-8772-1702;

<sup>2</sup> ORCID : 0000-0002-5518-0163;

<sup>1,2</sup> State University of Management, Moscow, Russian Federation

\* Corresponding author (julia\_19971[at]mail.ru)

**Abstract**

The article is dedicated to the analysis of threats to economic security at the enterprise level. The purpose of the research is to study the impact of key internal and external threats on the economic security of an economic entity. The subject is the sources of threats and risk-forming factors. The objectives are to study the essence and interrelation of the categories "threat" and "risk", systematization of threats by classification features, development of measures to strengthen the economic security of the enterprise. The methodology of the research consisted in finding and generalizing a substantial amount of information, which was used in constructing a scientific hypothesis about the types of threats to economic security at the micro-level and possible signs of their classification, as well as in developing recommendations to improve the effectiveness of the system of economic security at the analysed level. As a result, the authors proposed an algorithm for ensuring financial security of an economic subject.

**Keywords:** threat, risk, economic security, monitoring, SWOT-analysis.

**Введение**

Установившаяся в последние годы в мире критическая геополитическая обстановка способствовала созданию нестабильной экономической ситуации в России. С другой стороны, эта же обстановка породила стимул для развития технологий и инноваций и поиска путей обеспечения экономической безопасности на национальном уровне, а также достижение стабильности функционирования организаций.

Анализ угроз на микроуровне и поиск путей их преодоления является одной из важнейших задач, решение которых позволит повысить экономическую безопасность хозяйствующих субъектов, эффективность и надёжность их функционирования.

**Основные результаты**

Основным документом стратегического планирования России в области обеспечения экономической безопасности выступает «Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», которая определяет цели, задачи и направления нивелирования угроз экономической безопасности на уровне государства [1].

Стоит отметить, что обозначенный указ базируется на Конституции РФ, федеральных конституционных законах, а также на двух нормативных правовых актах, обуславливающих его сущность, систему и содержание: ФЗ «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ [2] и ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28.06.2014 № 172-ФЗ [3].

На национальном уровне источником финансирования мероприятий по укреплению экономической безопасности финансируется за счет средств бюджета, основные направления расходования которого обозначены в ФЗ «О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» №466 от 05.12.2022 г. [4].

Проблема экономической безопасности отражена в трудах таких исследователей, как Абалкин Л.И., Богомолов В.А., Климошкин О.В., Олейников Е.А., Сенчагов В.К., Черешнев В.А., Тэмпан Л.Н. и др. В исследованиях указанных ученых изложены теоретические вопросы, связанные с угрозами экономической безопасности и описанием путей для их устранения на всех уровнях, включая на макро, мезо- и микроуровни.

Абалкин Л.И. и его последователи рассматривали дефиницию экономической безопасности как совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, её стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и совершенствованию [5].

Черешнев В.А. под экономической безопасностью субъекта федерации понимает условия и факторы, влияющие на обеспечение стабильности и устойчивости экономики региона, оценку его текущего состояния. С одной стороны, он отмечает связь экономики региона с экономическими процессами, происходящими в стране, с другой стороны, регион является также самостоятельным экономическим звеном [6].

По мнению Климошкина О.В., экономическая безопасность предприятия представляет собой такое его состояние, которое характеризуется защищенностью его жизненно важных интересов от множества угроз во всех деятельности: финансовой, технической, технологической, социально-экономической [7].

Следует отметить, что в настоящее время в российском законодательстве понятие «угроза» в отношении экономической безопасности предприятия официально не определена в отличие от экономической безопасности страны, угрозы которой закреплены в стратегии экономической безопасности России. Поскольку экономическая безопасность страны во многом зависит от устойчивой и эффективной работы предприятий, особенно в пищевой, сельскохозяйственной, оборонной, IT и других сферах, то, на наш взгляд, под угрозой экономической безопасности предприятия следует понимать совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба интересам организации в экономической сфере.

Вопросы обеспечения экономической безопасности на уровне страны и региона описаны достаточно широко и в теоретическом, и в практическом плане.

Вместе с тем вопросам обеспечения экономической безопасности на уровне предприятия на сегодняшний день уделено недостаточно внимания, а описание этой темы во взаимосвязи с проводимым на предприятии внутренним контролем, практически отсутствует в научной литературе.

Угроза экономической безопасности организации является крайней формой обострения противоречий, создающих непосредственную возможность оказания негативного воздействия на экономическую систему организации и причинения ей определенного уровня ущерба. Главная особенность угрозы состоит в персонифицированном конкретно-адресном характере, который предполагает наличие источника угрозы и объекта угрозы, на который направлено ее воздействие.

Источниками угроз являются условия и факторы, содержащие в себе или в совокупности с другими деструктивную природу. В качестве источников угроз экономической безопасности на микроуровне могут выступать как внешние, так и внутренние факторы:

- сознательные или бессознательные действия должностных лиц или иных субъектов предпринимательства, например, со стороны конкурентов, персонала, недобросовестных партнеров, органов государственной власти;
- отсутствие или несовершенство системы внутреннего контроля;
- стечение объективных обстоятельств, к которым относятся состояние экономики страны в целом, состояние отраслевой конъюнктуры рынка, политические процессы, чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера, научно-технический прогресс;
- социально-экономические обстоятельства: демографическая ситуация, уровень преступности и криминогенности;
- изменение кредитной политики, снижение рентабельности продукции, скачки спроса и предложения, спад инвестиционной привлекательности организации и др.

Угрозы экономической безопасности воздействуют на различного рода объекты на уровне хозяйствующего субъекта, к которым можно отнести: структурные подразделения организации, качественные характеристики ресурсов и имущества, отдельные виды деятельности, состояние персонала организации (отслеживание текучести кадров, обеспечение физической безопасности сотрудников, проведение мотивационной политики и др.) [8].

По мнению авторов, важно отметить, что не каждое событие, повлекшее за собой негативные последствия, представляет собой угрозу экономической безопасности компании. Так, принятие управленческих или маркетинговых решений, например, по реинжинирингу, ценообразованию и др., не представляют угрозу экономической безопасности, даже если указанные решения повлекли за собой негативные последствия и ущерб для субъекта предпринимательства [9]. Приведённые в пример решения являются рискованными из-за изменений в экономической конъюнктуре рынка, вместе с тем они позволяют реализовать основную цель функционирования предприятия и его дальнейшее развитие, именно в этом состоит суть предпринимательской деятельности согласно статье 2 ГК РФ [10]. Следовательно, такие решения неразрывно связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, которая несёт в себе риски и предполагает определенную долю потерь.

Риск экономической безопасности представляет собой возможность нанесения ущерба интересам организации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы. Риск позволяет характеризовать вероятность полной или частичной реализации угрозы, а также определяет вероятный ущерб от её реализации. Риск создает возможность для того, чтобы избежать ущерба либо его минимизировать.

Рассмотрим более подробно пять наиболее актуальных в настоящее время признаков классификации угроз экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта.

Таблица 1 - Обобщение признаков классификации угроз экономической безопасности на уровне предприятия

№	Признак	Виды угроз	Примеры	Составляющая экономической безопасности организации
1	По месту возникновения	Внутренние	Нарушение режима конфиденциальности информации, отток квалифицированных кадров, злоупотребления полномочиями	Производственная Финансовая Правовая Технологическая Информационная Кадровая Интеллектуальная Инвестиционная Маркетинговая Экологическая Силовая
		Внешние	Несоблюдение контрагентами условий договора, недобросовестная конкуренция, изменение законодательства	
2	По масштабу осуществления	Локальные	Кража материальных активов	
		Общественные	Экономический кризис	
3	По характеру направления	Прямые	Спад производства	
		Косвенные	Неэффективная налоговая политика государства	
4	По возможности прогнозирования	Прогнозируемые	Рыночные изменения	
		Непрогнозируемые	Форс-мажоры	
5	По степени значимости и существенности	Несущественные	Техническая неисправность или поломка оборудования	
		Существенные	Мошенничество	
		Значимые	Санкции, направленные на отраслевой сегмент экономики конкретного предприятия	
		Катастрофические	Банкротство	

Вышеперечисленные угрозы экономической безопасности организации свидетельствуют о том, что каждая из угроз не является взаимоисключающей, а они перекликаются и взаимосвязаны между собой.

При осуществлении организацией финансово-хозяйственной деятельности с целью поддержания оптимального уровня экономической безопасности необходимо планировать и проводить подготовительные мероприятия. Но прежде

необходимо изучить внешнюю среду и рынок. Значимую роль при проведении оценки текущего и перспективного состояния организации играет SWOT-анализ. При SWOT-анализе оцениваются факторы и явления внешней и внутренней среды, влияющие на деятельность организации. SWOT-анализ является одной из универсальных методик (по сравнению с PEST-анализом, SNW-анализом, сбалансированной модели показателей BSC-модель (Balanced Scorecard) Хортона-Каплана и т.д.) выявления потенциальных угроз, т.к. позволяет выявить их практически во всех сферах хозяйственной деятельности организации: финансов, репутации компании, кадров, бизнес-процессов, внешней и внутренней среде.

В качестве примера выберем объектом исследования гипотетическое предприятие ООО «Дружба Народов» и разработаем мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз экономической безопасности на основе построения матрицы SWOT-анализа, в которой будут отражены сильные и слабые стороны, угрозы и возможности, выявленные в ходе предварительного анализа финансово-хозяйственной деятельности общества. В таблице 2 представлен пример фрагмента матрицы.

Таблица 2 - Фрагмент матрицы SWOT-анализа

<b>S</b>	<b>Сильные стороны</b>	<b>W</b>	<b>Слабые стороны</b>
S <sub>1</sub>	Абсолютная финансовая устойчивость	W <sub>1</sub>	Низкая рентабельность
S <sub>2</sub>	Высокое качество продукции и регулярное его улучшение	W <sub>2</sub>	Слабый внутренний контроль
<b>O</b>	<b>Возможности</b>	<b>T</b>	<b>Угрозы</b>
O <sub>1</sub>	Увеличение маркетинговых мероприятий и рекламы	T <sub>1</sub>	Корпоративное мошенничество («откатные схемы», которые проявляются во взаимодействии «менеджер» и «поставщик/покупатель» с целью получения личной прибыли каждого)
O <sub>2</sub>	Модернизация оборудования	T <sub>2</sub>	Нестабильная экономическая ситуация в стране и мире

В данной матрице SWOT-анализа угрозы, возможности, а также сильные и слабые стороны организации выстраиваются по убыванию значимости для хозяйствующего субъекта.

Впоследствии, сотрудники службы экономической безопасности проводят ранжирование угроз организации по приоритетности, необходимости концентрации на них усилий и средств, способы устранения выявленных угроз, а также тщательности осуществления мониторинга.

Детальный анализ каждой угрозы учитывает, какое влияние на неё оказывают возможности, сильные и слабые стороны хозяйствующего субъекта.

В связи с тем, что на рассматриваемом предприятии наиболее опасной угрозой является корпоративное мошенничество, соответственно в совокупности с представленными возможностями, сильными и слабыми сторонами можно сделать следующие умозаключения:

- 1) высокое качество продукции и рекламные мероприятия привлекут новых поставщиков и заказчиков, что увеличит объём продаж и в дальнейшем приведёт к повышению показателей рентабельности;
- 2) несмотря на сложную финансово-экономическую ситуацию в стране и мире финансовая устойчивость позволяет проводить модернизацию оборудования;
- 3) низкий уровень внутреннего контроля способствует развитию корпоративного мошенничества.

Соответственно, можно сделать вывод о том, что корпоративное мошенничество со стороны персонала ООО «Дружба Народов» может процветать в связи с высоким качеством продукции, что позволяет с помощью усиленной маркетинговой политики привлекать большое количество поставщиков и покупателей, включая аффилированных с топ менеджментом анализируемого предприятия, устанавливая с ними неформальные отношения и осуществлять манипуляции с закупочными и продажными ценами, незаконно присваивая себе часть прибыли, и понижая прибыль и рентабельность предприятия. Абсолютная ликвидность является фактором, определяющим приоритетный выбор поставщиков и покупателей именно этого предприятия при проверке контрагента. Усугубляется рассматриваемая угроза слабо развитым внутренним контролем и нестабильной экономической ситуацией в стране, при которой деньги организации «уходят в карман» сотрудников, что в последствии может негативно отразиться на показателях компании,

таких как: рентабельность, платёжеспособность, финансовая устойчивость, деловая репутация и т.д. На основании проведённого выше анализа угроза корпоративного мошенничества попадает под категорию высокой вероятности её реализации и сильных отрицательных последствий (таблица 3).

Таблица 3 - Результаты ранжирования угроз экономической безопасности ООО «Дружба Народов»

Вероятность реализации угрозы	Последствия угрозы		
	Сильные (С)	Умеренные (У)	Малые (М)
Высокая (В)	ВС	ВУ	ВМ
Средняя (С)	СС	СУ	СМ
Низкая (Н)	НС	НУ	НМ

После проведения SWOT-анализа текущего и перспективного состояния финансово-хозяйственной деятельности организации осуществляется мониторинг опасных ситуаций, способствующих увеличению угроз экономической безопасности, таких как разглашение конфиденциальной информации, фальсификация документов, аффилированность с контрагентами и т.д.

Мониторинг является функциональной составляющей системы экономической безопасности организации, цель которого состоит в выявлении и отслеживании угроз и последующем принятии мер по их минимизации либо ликвидации. Мониторинг представляет собой непрерывную систему направленных на своевременное выявление угроз экономической безопасности действий: сбор соответствующих сведений, наблюдение за потенциально опасными производственными и управленческими бизнес-процессами, анализ и оценка связанных с ними рисков, прогнозирование развития негативных для предприятия процессов и разработка мер по их устранению.

По мнению авторов, добиться обеспечения экономической безопасности возможно путём реализации следующего комплекса мероприятий:

- регулярная оценка рисков, выявленных в процессе мониторинга;
- стратегическое планирование и прогнозирование различных сценариев развития внутренней и внешней среды, основанное на систематизации и анализе полученных данных о возможных угрозах;
- ограничение доступа к конфиденциальной информации;
- минимизация угроз, возникающих при внедрении инновационных технологий;
- разработка мер по устранению рисков, вызывающих угрозу экономической безопасности.

Проведение на практике перечисленных выше мероприятий позволит предупредить и устранить угрозы экономической безопасности на уровне предприятия.

### Заключение

Таким образом, угрозы экономической безопасности можно охарактеризовать как совокупность факторов внутренней и внешней среды, которые направлены на дестабилизацию успешного функционирования организации или государства в целом. В целях устранения данных угроз системой внутреннего контроля разрабатывается ряд мер, которые позволяют усилить контроль за должностными лицами, регулярно анализировать индикативную систему экономической безопасности, производить мониторинг, следить за легитимностью деятельности. За счёт внедрения комплексной системы обеспечения экономической безопасности, которая направлена на всесторонний анализ и прогнозирование потенциальных угроз, а также имеет возможности оперативно регулировать объем и структуру издержек на обеспечение экономической безопасности, позволит напрямую воздействовать на общее финансовое состояние конкретного субъекта хозяйствования. Так организация имеет большие шансы в достижении главной цели своей деятельности – устойчивого и эффективного функционирования, что в результате окажет положительное влияние на экономику государства.

### Конфликт интересов

Не указан.

### Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

### Conflict of Interest

None declared.

### Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

### Список литературы / References

1. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : Указ Президента РФ от 13.05.2017. — № 208.
2. Российская Федерация. Законы. О безопасности : федер. закон: [от 28.12.2010 № 390-ФЗ (последняя редакция)]. — 2010.
3. Российская Федерация. Законы. О стратегическом планировании в Российской Федерации : федер. закон: [от 28.06.2014 № 172-ФЗ (последняя редакция)]. — 2014.
4. Российская Федерация. Законы. О федеральном бюджете на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов : федер. закон : [от 05.12.2022 № 466-ФЗ]. — 2022.

5. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России / Л.И. Абалкин // Вестник Российской академии наук. — 2019. — №9. — С. 771-776.
6. Черешнева В.А. Социально-демографическая безопасность России / В.А. Черешнева. — Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2018.
7. Климочкин О.В. Экономическая безопасность предприятия / О.В. Климочкин // Экономика и финансы. — 2018. — №6.
8. Беловицкий К.Б. Экономическая безопасность / К.Б. Беловицкий, В.Г. Николаев — Москва: Научный консультант, 2020. — 286 с.
9. Басюк А.С. Источники угроз экономической безопасности предприятия / А.С. Басюк, В.А. Козьмина // Экономика и социум. — 2018. — №3 (46). — С. 593-597.
10. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : федер. закон : [от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ]. — 1994.

### Список литературы на английском языке / References in English

1. O Strategii ekonomicheskoj bezopasnosti Rossijskoj Federatsii na period do 2030 goda [On the Strategy of Economic Security of the Russian Federation for the period up to 2030] : Presidential Decree of 13.05.2017. — № 208. [in Russian]
2. Russian Federation. Laws. O bezopasnosti [On Security] : Federal Law : [of 28.12.2010 No. 390-FL (latest version)]. — 2010. [in Russian]
3. Russian Federation. Laws. O strategicheskom planirovanii v Rossijskoj Federatsii [On Strategic Planning in the Russian Federation] : Federal Law : [dated 28.06.2014 No. 172-FL (latest version)]. — 2014. [in Russian]
4. Russian Federation. Laws. O federal'nom bjudzhetе na 2023 god i na planovyj period 2024 i 2025 godov [On the Federal Budget for 2023 and the Planning Period of 2024 and 2025] : Federal Law : [No. 466-FZ of 05.12.2022]. — 2022. [in Russian]
5. Abalkin L.I. Ekonomicheskaja bezopasnost' Rossii [Economic security of Russia] / L.I. Abalkin // Vestnik Rossijskoj akademii nauk [Bulletin of the Russian Academy of Sciences]. — 2019. — №9. — P. 771-776. [in Russian]
6. Cheresheva V.A. Sotsial'no-demograficheskaja bezopasnost' Rossii [Socio-demographic security of Russia] / V.A. Cheresheva. — Yekaterinburg: Institute of Economics, Ural Branch of the Russian Academy of Sciences, 2018. [in Russian]
7. Klimochkin O.V. Ekonomicheskaja bezopasnost' predpriyatija [Economic security of the enterprise] / O.V. Klimochkin // Jekonomika i finansy [Economy and Finance]. — 2018. — №6. [in Russian]
8. Belovitskij K.B. Ekonomicheskaja bezopasnost' [Economic Security] / K.B. Belovitskij, V.G. Nikolaev — Moskva: Nauchnyj konsul'tant, 2020. — 286 p. [in Russian]
9. Basjuk A.S. Istochniki ugroz ekonomicheskoj bezopasnosti predpriyatija [Sources of threats to the economic security of the enterprise] / A.S. Basjuk, V.A. Koz'mina // Jekonomika i socium [Economy and Society]. — 2018. — №3 (46). — P. 593-597. [in Russian]
10. Russian Federation. Laws. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federatsii [Civil Code of the Russian Federation] : Federal Law : [dated November 30, 1994 N 51-FZ]. — 1994. [in Russian]