

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.Б.26 Экономическая безопасность

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения: заочная

1 КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1 Лекция 1 (2 часа)

Тема: Сущность экономической безопасности и механизм ее обеспечения

1.1.1 Вопросы лекции:

1. Экономическая безопасность как категория экономической науки
2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности.
3. Показатели экономической безопасности

1.1.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

1.1.2.1 Экономическая безопасность как категория экономической науки

Особенности Политическая карта мира во второй половине современной XX в. сильно изменилась: появилось много новых независимых государств. Это последствия, во-первых, развала мировой колониальной системы (если в 1945 г. в колониях проживало 675 млн человек, то в 1981 г. — около 7 млн), во-вторых, образования новых государств вследствие гражданских войн (в основном это касается Африки и Юго-Восточной Азии), в-третьих, распада Советского Союза. Значительные изменения произошли в мировой экономике, что проявилось, в частности, в процессах интеграции и международного разделения труда, в неустойчивом развитии финансово-экономической системы Запада, в проведении высокоразвитыми странами неоколониальной политики.

Неоколониализм — это прежде всего система неравноправных экономических отношений, в основе которых лежит экономическая экспансия в виде косвенного контроля (в форме инвестиций, кредитов и субсидий), нередко сочетаемая с методами политического давления. Иначе говоря, на смену военной экспансии приходит экономическая.

Хотя Конституция РФ признает идеологическое многообразие и запрещает установление какой-либо идеологии в качестве государственной или обязательной (ст. 13), официальный курс реформ осуществляется в духе определенной идеологии. «Если политика перестройки вначале ориентировалась на всестороннее совершенствование социализма, то новейшие реформы 90-х годов идут под знаменем уже иной идеологии, неолиберальной, причем в ее радикальном варианте. В российском преломлении ее суть — в реставрации частной собственности на средства производства (ресурс) и утверждении рыночно-капиталистических принципов хозяйствования, в отказе от марксизма и его ленинского направления как изначально утопического учения»¹.

Странам, попавшим в экономическую зависимость, могут быть продиктованы и политические условия путем введения против них торгового эмбарго. В полной мере последствия эмбарго пережили, например, Ирак, Иран, Ливия, Куба, КНДР.

Рыночные отношения направлены на получение прибыли, а тем самым на обеспечение как экономической, так и национальной безопасности — одной из главных функций государства. Используя политику протекционизма, государство защищает национальных производителей. Но здесь возникает проблема: как данная политика согласуется с международными принципами свободной торговли?

Страны, проводящие экспортную экспансию, кроме поставки дешевого сырья и рабочей силы решают внутренние социальные проблемы. Подсчитано, что 1 млрд долл. экспорта обеспечивает 22 тыс. рабочих мест¹.

Сегодня для России очень важно найти оптимальное соотношение между открытостью экономики и защитой национальных интересов, чтобы обеспечить экономическую безопасность.

В широком смысле экономическая безопасность содержит две составляющие:

- 1) интересы и цели в рамках границ страны, т.е. поддержание государственного суверенитета;
- 2) место России в мировом разделении труда, мировой торговле, международных финансовых и банковских сегментах.

По мнению американских специалистов, экономическая безопасность должна отвечать по крайней мере двум условиям:

- сохранению экономической самостоятельности страны, ее способности в собственных интересах принимать решения, касающиеся развития хозяйства;
- возможности сохранить уже достигнутый уровень жизни населения и способствовать его дальнейшему повышению².

По сути, экономическая безопасность — это прежде всего защищенность национальных интересов государства.

В 1615 г. Антуан де Монкретьен публикует «Трактат политической экономии», давший название будущей науке. Экономика хозяйства в целом, ее структура, темпы развития изучались междисциплинарными и отраслевыми науками. В англоязычной литературе различают понятия «экономика» и «экономике». Первое — это экономика в ее непосредственном, натуральном проявлении. Второе — это экономическая теория или экономическая наука.

По существу, на смену разработке общих принципов политической экономии приходят исследования различных проблем экономической политики, качественный анализ заменяется количественным. Под политической экономией на Западе в современных условиях начинают понимать не экономическую теорию, а экономическую политику. Такая подмена понятий представляется не совсем верной.

С идеей создания курса экономической политики выступил

А.Ф. Кон. По его мнению, объектом изучения этих наук — политической экономии и экономической политики — являются законы совершенно разного типа. С одной стороны, стихийные законы, подобные законам естественных наук, с другой стороны, законы нормативного характера, которые непосредственно подчиняются воле людей.

Разные теоретические школы экономики: меркантилисты, физиократы, классики политической экономии, маржиналисты, неоклассики, институционалисты, марксисты и т.д., — по-разному определяли предмет теоретической экономии.

В определении экономической политики разногласий практически нет. Однако к вопросу о том, на чем основывается экономическая политика, существуют разные подходы.

В плановой системе экономическая политика разрабатывалась на основе познания и использования экономических законов.

В учебном курсе экономике описывается в основном то, от чего зависит экономическая политика, но не дается ответ на вопрос о том, что лежит в ее основе.

Существуют различные точки зрения на эту проблему. Одни авторы считают, что в обществе не существует никаких объективных законов. К. Поппер в работе «Открытое общество и его враги» пишет: «Теорию или гипотезу можно представить как кристаллизацию определенной точки зрения». И далее: «С нашей точки зрения не может быть никаких исторических законов»².

Этот подход основывается на том, что общество развивается хаотически и его развитие зависит от случайностей.

Другие авторы, опирающиеся в основном на теологические взгляды, объясняют развитие общества божественным промыслом.

Третьи авторы считают, что обобществление производства приводит к отмене действий экономических законов и остается только экономическая политика.

Например, Н.И. Бухарин писал: «При социалистическом строе политическая экономия потеряет свой смысл: останется лишь «экономическая география» — наука идеографического типа и нормативная экономика «экономическая политика», ибо отношения между людьми будут простыми и ясными, устранится всякая их вещная,

фетишизированная формулировка, а на их место закономерностей стихийной жизни станет закономерность сознательных действий коллектива»¹. Как известно, теоретическую критику этой точки зрения дал В.И. Ленин.

Эта теория всплыла в бывшем СССР в конце 1970-х годов. Она вызвала горячие дискуссии между политэкономом и представителями школы ЦЭМИ (Центрального экономико-математического института). Академиком Н.П. Федоренко была опубликована монография «Вопросы оптимального функционирования экономики». По форме действие экономических законов не отрицалось, по сути основной акцент был перенесен на экономическую политику.

Четвертые считают, что в ходе развития экономики можно выделить две чистые формы:

- централизованно управляемая экономика;
- рыночное хозяйство (система полной конкуренции).

На практике существует большое количество всевозможных сочетаний и то или иное сочетание определяет экономическую политику. Если одна система отношений заменяется другой, то на смену одной системе законов приходит другая.

В своей работе «Общая теория занятости, процента и денег» Дж. Кейнс писал: «...идеи экономистов и политических мыслителей — и когда они правы, и когда ошибаются — имеют гораздо большее значение, чем принято думать. В действительности, только они правят миром. Люди-практики, которые считают себя совершенно не подверженными интеллектуальным влияниям, обычно являются рабами какого-нибудь экономиста прошлого».

Сущность Российские специалисты активно стали заниматься экономической тематикой этой проблематикой с 1990-х годов. Паньков писал об экономической безопасности: «Это такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу существованию государства».

В. Рубанов определял экономическую безопасность как способность национальной экономики обеспечивать благосостояние нации и стабильность внутреннего рынка независимо от действия внешних факторов.

По мнению В.И. Тамбовцева, под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы.

В.А. Савин считал, что экономическая безопасность представляет систему защиты жизненных интересов России. Объектом защиты могут быть народное хозяйство страны в целом, отдельные регионы страны, отдельные сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности. По Л.И. Абалкину, экономическая безопасность — это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи и в котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику.

Большинство авторов экономическую безопасность характеризуют как устойчивость экономической системы к воздействию внешних и внутренних факторов, а устойчивость требует ее развития. Если экономика не развивается, то возможность выживания резко сокращается. Устойчивость и развитие требуют динамического подхода к проблеме экономической безопасности. Это прежде всего связано с тем, что индикаторы экономической безопасности со временем могут и должны меняться.

Существующие трактовки экономической безопасности могут быть объединены в несколько групп. Авторы первой группы (Л. Абалкин и др.) формулируют понятие «экономическая безопасность» как совокупность условий, защищающих хозяйство страны от

внешних и внутренних угроз. Авторы второй группы (В. Сенчагов, Г. Гутман и др.) связывают экономическую безопасность с таким состоянием экономики страны, которое позволяет защищать ее жизненно важные интересы. Авторы третьей группы (А. Городецкий, А. Архипов и др.) под экономической безопасностью подразумевают способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей на международном и международном уровнях.

Если проанализировать все эти точки зрения, то можно сделать вывод, что экономическая безопасность — составная и неотъемлемая часть национальной безопасности страны.

Более точным кажется подход, определяющий сущность экономической безопасности как такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов¹. В этом определении заключена готовность государства создавать механизмы реализации для обеспечения экономической безопасности.

Определение сущности и содержания экономической безопасности позволяет ответить на вопрос, что изучает экономическая безопасность как научная дисциплина. Ее предметом является изучение, с одной стороны, объективных защитных свойств экономической системы, механизма ее противостояния влиянию опасных сил и факторов, а с другой — охранных функций государства и создаваемых им с этой целью специальных институтов.

По своему смыслу экономическая безопасность рассматривается исходя из статического подхода, но статичность не означает, что рассматривается некий застывший объект. Этой системе свойственно движение, т.е. функционирование, при котором система воспроизводится в своем неизменном виде. Однако в России происходят значительные и многообразные социально-экономические трансформации, поэтому экономическую безопасность надо рассматривать исходя из динамического подхода. Изменяется производственная модель экономики по аналогу слаборазвитых стран — главный компонент в системе экономической безопасности. При всех успехах в экономике сложившаяся модель не приведет Россию к числу развитых стран. Россия выйдет из глубокого системного кризиса, но останется страной с «догоняющей» моделью экономики.

Экономическая система государства в целом является объектом экономической безопасности; субъект экономической безопасности — это органы законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти.

2. Наименование вопроса №2

1.1.2.2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности

Состояние экономической безопасности оценивается объективной системой параметров, критериев экономического развития и индикаторов, определяющих пороговые значения функционирования экономической системы. За пределами этих значений система теряет способность к динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внутренних и внешних рынках, становится объектом экспансии транснациональных корпораций, страдает от внутреннего и внешнего грабежа национального богатства страны, коррупции.

Для разработки государственной политики (например, антикризисных мер) требуется, кроме качественного описания экономики, также количественное определение границ безопасного развития. Критерий экономической безопасности позволяет оценить состояние экономики.

В системе показателей экономической безопасности выделяют:

- уровень и качество жизни;
- темпы инфляции;

- норму безработицы;
- экономический рост;
- дефицит бюджета; , ,
- размер государственного долга;
- состояние золотовалютных резервов;
- деятельность теневой экономики;
- состояние экологии.

Ослабление экономической безопасности в стране допустимо лишь до какого-то предела. Важное значение имеют не столько сами показатели, сколько их пороговое значение. Общепринято считать, что пороговые значения — это предельные значения, несоблюдение которых препятствует нормальному развитию элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности.

Важно, что проводимая институтами власти политика экономической безопасности должна быть направлена на поддержание всего комплекса показателей и пороговые значения одного показателя не должны достигаться в ущерб другим. Например, можно значительно увеличить прирост ВВП за счет экспорта нефти. Отсутствие роста добычи нефти может сказаться на внутренне ориентированном рынке, что неизбежно приведет к росту себестоимости товаров и услуг и как следствие — к росту цен. Государству необходимо в каждом конкретном случае соотносить экономическую эффективность и безопасность, но то, что выгодно в краткосрочном периоде, в стратегическом аспекте может оказаться совсем не выгодным.

К числу внешних угроз относятся:

- высокая внешняя задолженность;
- сырьевая ориентация экспорта;
- невысокие объемы внешнеторгового оборота России, особенно в области

продукции обрабатывающей промышленности.

Среди внутренних угроз наибольшую опасность представляют тенденции, складывающиеся в социальной и научно-технических сферах, особенно платежеспособный спрос населения. Возобновление экономического роста требует восстановления платежеспособного спроса как в потребительском секторе, так и в инвестиционном. Здесь возникает своеобразная «платежеспособная ловушка». Низкий платежеспособный спрос приводит к исчезновению многих видов производства. Чрезмерный платежеспособный спрос ведет к росту цен, создаст нагрузку на эмиссию денег и тем самым способствует росту инфляции.

Известно, что 1 млрд эмиссионных рублей приводит к росту инфляции на 1%. Поэтому необходимо с помощью государственного регулирования создать оптимальную структуру платежеспособного спроса населения. Государственное регулирование этой проблемы должно прежде всего учитывать глубокие различия в платежеспособности тех или иных социальных групп, чтобы было достаточно товаров как по высоким, так и по относительно средним и низким ценам.

Сокращение бюджетного дефицита — один из инструментов, используемых для подавления инфляции, однако без структурной и эффективной промышленной политики нельзя быть уверенным (особенно в долгосрочной перспективе), что сокращение бюджетного дефицита приведет к положительным результатам. Если спрос превышает предложение, а денежная масса увеличивается более высокими темпами, чем это требуется для воспроизводства капитала и товарной массы, возникают предпосылки для роста цен и экономика становится дефицитной.

Искусственное сдерживание роста массы денег с помощью рычагов центрального банка для прекращения роста цен ведет к кризису неплатежей.

Более сложным и многофакторным способом борьбы с подавлением инфляции является стабилизация издержек производства и цен. После известной либерализации цен

становится видно, что стабилизация цен невозможна без стабилизации издержек производства и обращения, а также без повышения производительности труда. Необходимо показать и разработать механизмы, устраняющие недостатки в тех или иных частях сложившейся российской модели воспроизводства. Задачей государственного регулирования становится устранение причин, ведущих к росту цен.

Стратегия экономической безопасности российской экономической системы нужна стратегия экономической безопасности, как на краткосрочный, так и на долгосрочный период. Некоторые экономисты утверждают, что в настоящее время главное — выживание экономики, затем ее стабилизация и только в перспективе — развитие. В основе этой стратегии лежит представление о «могучей руке рынка». Такое понимание имеет право на существование, и с позиции экономики оно теоретически обоснованно. Однако каковы издержки государства и населения при проведении такой экономической политики?

По выражению американского экономиста, лауреата Нобелевской премии В. Леонтьева, рынок и предпринимательство — это «паруса экономики», и без рулевого управления, методом проб и ошибок, рынок будет очень долго искать направление и траекторию развития. Государственная стратегия экономической безопасности прежде всего должна учитывать национальные интересы. Целью экономической стратегии России является экономический рост. Ориентиры роста вырабатываются в рамках структурной политики как составной части макроэкономического регулирования.

Государственное регулирование рыночной модели экономики с позиции интересов безопасности не должно нарушать механизмов саморегуляции и при этом создавать условия для эффективной работы этих механизмов. Государственная стратегия экономической безопасности может быть успешно реализована при соблюдении определенных условий¹:

- при постановке задач по государственному управлению следует провести четкое разграничение между федеральными и исполнительными органами власти субъектов Федерации, а также органами местного самоуправления;
- информационное обеспечение должно четко отражать реальное положение в экономике;
- экономическая безопасность должна быть реализована в процессе разработки проектов прогноза социально-экономического развития и государственного бюджета;
- цели экономической безопасности необходимо конкретизировать.

Для того чтобы составить перечень предприятий, продукция которых необходима для обеспечения государственных нужд, определяется ряд конкретных предприятий, которым необходима государственная поддержка, а также выделяются хозяйственные субъекты, в которых контрольный пакет акций или «золотая акция» закрепляются за государством в целях влияния на решения, принимаемые данными субъектами.

Для проведения в жизнь государственной стратегии экономической безопасности необходима разработка механизма ее реализации. Механизм обеспечения экономической безопасности страны — это система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз. Он включает в себя следующие элементы:

- мониторинг экономики и общества;
- выработку пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей;
- деятельность государства по выявлению внутренних и внешних угроз безопасности экономики;
- создание материальных запасов производственного и непроизводственного назначения, которые могут быть использованы в экстремальных случаях.

Поэтому необходима разработка концепций, программ, практической политики, правовой и институциональной инфраструктуры. В известной степени собственно экономическая политика страны, разработка курса реформ должны проходить обязательную диагностику с позиций экономической безопасности страны.

Экономика России в ходе реформирования пережила несколько кризисов: инфляционных, структурно-управленческих, финансовых неплатежей и т.д. Поэтому экономистами на теоретическом уровне и на практике решается проблема взаимосвязи такого рода кризисов и экономической безопасности. Характер кризиса, его масштабы и глубина определяют выбор механизма обеспечения экономической безопасности для ликвидации последствий кризиса.

Экономическая безопасность включает комплекс экономических, политических, правовых, геополитических и геостратегических условий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала, возможностей сбалансированного и динамичного роста, социального развития, экологической безопасности.

Понятие «экономическая безопасность» применимо к разным субъектам: отдельным гражданам, частному предпринимательству, государственным предприятиям, национальной экономике и государству в целом.

Обеспечение экономической безопасности страны требует создания соответствующей инфраструктуры, пронизывающей все сферы деятельности исполнительной и законодательной ветвей власти. Так, в рамках исполнительной власти она создается по сферам распределения ответственности за национальную и экономическую безопасность в целом (Совет безопасности и координируемые им структуры и спецслужбы) и по функциональным направлениям экономической безопасности (Правительство РФ и входящие в него структуры с выделением соответствующих направлений). Иерархия власти и властных структур определяет и производную инфраструктуру системы экономической безопасности России.

Экономическая безопасность распространяется на все сферы и отрасли экономической деятельности, на все внутренние и внешние рынки.

Если в 1990 г. экспорт оружия из России составлял 22 млрд долл., а из США — 4 млрд долл., то в 2001 г. — 2,2 и 32 млрд долл.¹ В 2005 г. экспорт из России составлял более 5 млрд долл. На пороге XXI в. экономика России переживала беспрецедентный для мирного времени кризис. Остановились многие крупные предприятия, практически не функционировали целые отрасли промышленности. ВВП, а также уровень жизни населения снизились примерно вдвое по сравнению с дореформенными показателями.

3. Наименование вопроса №3

1.1.2.3. Показатели экономической безопасности

Актуальность решения проблемы экономической безопасности растет или снижается в зависимости от состояния национальной экономики и уровня конкуренции в мировом хозяйстве, но никогда не исчезает. Это объясняется тем, что существуют так называемые ключевые экономические угрозы, которые возникают всегда, когда фактические показатели экономической безопасности государства оказываются ниже пороговых значений.

Японские ученые еще в 1980-х годах разработали аналитический метод оценки «национальной силы» государства и провели сравнительный анализ предложенного ими индекса по ряду промышленно развитых стран. Национальная сила государства определяется способностью:

- вносить вклад в международное сообщество, в его экономическую, финансовую и научно-техническую сферу деятельности;
- выживать в экстремальных международных условиях (для определения ученые использовали индикаторы, характеризующие географическое положение страны, численность населения, природные условия, экономический потенциал, оборонный потенциал и т.п.);
- продвигать и отстаивать свои национальные интересы.

Указанные составляющие исчисляются в виде индексов, а три

основных индекса агрегируются в комплексный индекс национальной силы государства.

Сравнительный анализ проводился за 1985—1986 гг. по Японии, Англии, ФРГ, Франции и СССР, при этом наиболее высокие показатели одной из стран принимались за 100%. Комплексный индекс СССР оценивался достаточно высоко — 77% американского. Индекс национальной силы государства дает оценку государства в системе международных отношений, в сопоставлении мощи страны с другими странами.

Вот некоторые данные по состоянию российской экономики на начало XXI в. Территория РФ в 1,8 раза превышает территорию США, по численности населения Россия находится на шестом месте в мире после Китая, Индии, США, Индонезии и Бразилии.

В российских недрах разведанных запасов энергетического сырья сосредоточено 13% (7 млрд т) мировых запасов нефти, 35% — природного газа и около 12% — угля. В настоящее время на Россию приходится в среднем 11% мировой добычи нефти, 28% природного газа и 14% угля.

После разрушения СССР перед Российской Федерацией встала задача самоидентификации и защиты национальных интересов. Прежде всего речь шла о процессе восстановления докризисного (август 1998 г.) уровня экономики, а не о нормальном воспроизводственном процессе. Экономический рост базировался на успехах практически сырьевого сектора российской экономики, а также на благоприятной конъюнктуре мирового рынка.

В Государственной стратегии экономической

Показатели ^ безопасности записано, что для ее реализации экономической _ ^

безопасности должны быть разработаны количественные и качественные параметры состояния экономики, выход за пределы которых вызывает угрозу экономической безопасности страны. Разработка методологии построения предельно критических показателей очень сложна. Это прежде всего связано со сложностью российской статистики. Достоверность и надежность статистики часто вызывает нарекания. Так, Госкомстат РФ не исчисляет дефлятор ВВП, а правительство оперирует собственными оценками этого трудоемкого показателя.

По многим показателям Россия перешла пороговые значения экономической безопасности. Однако сформулированные критерии — пороговые значения — являются лишь ориентиром. По отдельным показателям важно, какой был выбран метод их расчета. Так, если рассматривается соотношение доходов населения по децильному коэффициенту (т.е. 10% самых богатых и 10% самых бедных), получится одно значение, а если по коэффициенту Джени — другое; то же самое касается других показателей. Несмотря на всю условность такого расчета, необходимо продолжать работы в этой области.

Экономисты многих стран разрабатывают систему индикаторов экономической безопасности (ИЭБ). Это позволяет сопоставить данные по уровню и качеству жизни, темпам инфляции, норме безработицы, экономическому росту, государственному долгу, состоянию золотовалютных резервов, теневой экономики, состоянию экологии отдельной страны с пороговыми значениями.

По мнению экономистов, важны не сами экономической макроэкономические индикаторы, а их динамика. Лишь динамика отражает соотношение показателей и пороговых значений, обозначая перемены развития системы. На практике можно использовать трехуровневую систему показателей экономической безопасности.

Первый уровень служит ориентиром при проведении экономической политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение ориентировано на долгосрочную перспективу. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут являться пороговыми в российской экономике, их целесообразно использовать в экономиках развитых стран, где имеется стабильный рост.

Второй уровень — критериальные значения, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с

показателями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако изменение качественных характеристик системы маловероятно.

Примером качественных изменений могут служить: девальвация национальной валюты, изменение режима внешней торговли, налоговая реформа, изменение условий обслуживания рынка государственных заимствований и т.п. Эти показатели целесообразно использовать для анализа экономической безопасности в переходной экономике.

Третьим уровнем экономической безопасности являются показатели, достижение которых может привести экономическую систему к серьезному структурному кризису. Использование этих показателей наряду с показателями экономической безопасности второго уровня позволило бы прогнозировать кризис обслуживания долга и разрушение финансовой системы страны.

1.2 Лекция 2 (2 часа)

Тема: Экономическая безопасность регионов

1.2.1 Вопросы лекции:

1. Государственная политика в области региональной экономической безопасности
2. Экономическое и социальное положение регионов России

1.2.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

1.2.2.1. Государственная политика в области региональной экономической безопасности

Социально-экономический кризис привел к резкому ослаблению межрегиональных связей. Стремление отдельных регионов, особенно богатых природно-сырьевыми ресурсами, к одностороннему использованию преимуществ от льготного экспорта, к удержанию налоговых поступлений в пределах своей территории, административному установлению собственных цен на продукцию либо запрету ее вывоза за пределы региона подрывает целостность экономического пространства России и препятствует развитию интеграционных процессов.

Отход государства в 1991 г. от централизованно-плановой экономики привел к росту регионального монополизма.

Региональный монополизм в производстве важнейших видов продукции служит базовой опорой для усиления региональных тенденций. Монопольный рынок с высокой степенью устойчивости технологических и экономических связей характерен для электроснабжения, угле-, нефте- и газоснабжения, при достаточно жесткой при-

Экономические угрозы и региональная экономическая безопасность

Для увязки принимаемых решений по отдельным регионам с общей стратегией регионального развития и концепцией экономической безопасности необходимо:

3) ранжирование регионов по степени невязке производителей к потребителям и ограниченности возможности конкурентных поставок.

Экономические угрозы усиливаются хищническим использованием ресурсов. Неотработанность правовых и экономических аспектов, касающихся разграничения сфер ведения и полномочий между федеральными и региональными уровнями управления в отношении прав собственности на природные ресурсы и их источники (месторождения и др.), дает возможность бесконтрольного их использования. Государство несет потери от продажи стратегического сырья (цветных металлов, леса и т.п.) по демпинговым ценам в результате обострения конкуренции среди российских экспортеров.

Наметилась устойчивая и неблагоприятная тенденция усиления дифференциации в уровнях доходов населения по регионам РФ.

Вызывает тревогу естественная убыль населения в центральных районах, а также в Сибири и на Дальнем Востоке.

К проблемным относятся «закрытые» города. Недоучет территориального фактора при осуществлении конверсии военных производств приводит к невостребованности тысяч уникальных специалистов. Потенциальными центрами опасного уровня безработицы являются также многофункциональные малые или средние города, где подавляющая часть занятых сосредоточена на одном-двух предприятиях.

Регионы должны, с одной стороны, решать проблемы развития торговли, сферы услуг, развития образования, здравоохранения и т.п., с другой — сохранять единое военнополитическое и социально-экономическое пространство. И здесь приобретает особую важность проблема государственного регулирования экономической и социальной политики регионов. Методы государственного регулирования должны поддерживать процессы экономической интеграции регионов России в целом и содействовать решению комплексного социального и экономического развития отдельных регионов, предотвращению в них кризисных ситуаций. Необходимо определение оптимальных соотношений доходов федерального и региональных бюджетов, образование фондов для межрегионального перераспределения финансовых ресурсов на экономические и социальные программы.

Позитивные сдвиги в решении проблем региональной социальной политики возможны только в условиях стабилизации и развития экономики. Наряду с этим определенную роль в обеспечении социальной политики регионов может оказать учет региональных факторов.

К средствам регионального регулирования, используемым в этих странах, можно отнести:

- производственно-хозяйственную, предпринимательскую деятельность государства;
- бюджетное субсидирование и кредитование;
- государственные заказы;
- налоговую политику;
- правовое регулирование;
- административный контроль.

Одним из средств региональной политики США является бюджетное финансирование развития отдельных секторов местной экономики. Значительная часть таких мероприятий относится к числу капиталоемких и низкодоходных, куда частный капитал не направляется¹.

При проведении региональной политики в России возможно использование любых из перечисленных средств, однако необходимо рассчитывать не только прямой эффект от того или иного мероприятия, но и косвенный. Например, государственный заказ на ту или иную продукцию размещают в те регионы, где будет ниже цена. Но, размещая заказ в регионы, где цена может быть выше, надо рассчитывать косвенный эффект, который может быть связан с ростом числа рабочих мест, снижением пособий по безработице, ростом налоговых отчислений в бюджет, ростом платежеспособности населения и в снижении финансовой помощи из федерального центра региону. В США на федеральном уровне действует ряд законов, предписывающих при размещении заказов федеральных ведомств учитывать потребности развития региональной экономики¹.

Проблема самодостаточности регионов породила такую теоретико-практическую новацию, как деление регионов на реципиенты и доноры. Регион-донор не получает из центра трансфертов и субвенций. Что же касается оценки экономического потенциала, то более половины субъектов Федерации можно с полным основанием считать регионами с самодостаточным экономическим потенциалом. Однако недоработки в реализации

механизмов финансового распределения потоков, особенно налогово-бюджетных, закрепляют диспропорции в экономическом развитии регионов. Зачастую уровень отчислений в бюджет регионов существенно различается, поэтому положение регионов-реципиентов во многом является результатом слабого действия механизмов выравнивания.

В этой связи практически необходимо решить две проблемы:

- обеспечить равномерность в получении средств всеми субъектами Федерации для решения текущих задач (производства, здравоохранения, безопасности и т.д.);
- выровнять финансово-экономические потенциалы регионов, что является стратегической, долговременной проблемой.

Однако в первую очередь государство должно решить именно первую проблему, фундаментальную для макроэкономической политики.

Согласованное формирование целей и пропорций стратегического изменения единого экономического пространства России даст возможность решать следующую по значимости проблему: определить совокупность федеральных и региональных прямых и косвенных регуляторов общероссийского рынка, ориентирующих усилия федерального (в том числе федерально-отраслевого) и регионального управления на достижение выбранных целей и установление пропорций путем наиболее эффективного использования федеральных и региональных ресурсов. Составной частью этих регуляторов должна стать федерально-региональная система государственного регулирования межрегиональных и межотраслевых связей.

Субсидирование регионов и местных властей должно быть в основном целевым (т.е. направляться на решение строго определенных проблем), что делает его инструментом социально-экономической политики федерального правительства и усиливает роль центральных органов в осуществлении регулирующих мероприятий территориальных органов. Местные же власти должны принимать долевое участие в федеральных программах.

Совместное рассмотрение объективно возможных вариантов развития общего экономического пространства взаимосвязанных и взаимодополняющих друг друга российских регионов создаст предпосылки для выявления уровней реалистичности и общности выдвигаемых целей и отыскания принципиально новых путей их достижения. Это будет способствовать сближению позиций региональных и федеральных властей и установлению доверия между ними. Основопологающая идея формирования цивилизованного федерализма заключается в том, что регионы России должны стать полноправными участниками разработки и тактики государственного регулирования¹.

Цель истинного федерализма — обеспечить осознанное стремление каждого региона быть частью единого государства. Одной из основных задач государственной региональной политики должна стать поддержка местных преобразований, создание общероссийских условий для того, чтобы каждый субъект РФ максимально использовал свой внутренний потенциал.

Почти 40% российских земель непригодны для жизни. В районах вечной мерзлоты проживают 26,7 млн человек. Российские северные регионы на 80% обеспечивают всю страну рыбой и морепродуктами, на 2/3 — лесом. Здесь содержатся основные природные запасы углеводорода, фосфора, алюминия, газа, кобальта, меди, никеля. Здесь добываются 100% российских алмазов и 75% ценной на мировом рынке нефти.

Но ремонт теплотрасс, строительство, прокладка дорог и поддержание их в рабочем состоянии и т.п. обходятся казне в 6 раз дороже, чем на остальной территории России. Для того чтобы содержать одного человека в северных регионах, государству нужно тратить от 16 до 23 тыс. руб. в месяц (в среднем по России — 5 тыс. руб.), устанавливать надбавки к зарплате за трудные условия и пенсии, а также обеспечивать северный завоз продуктов и материалов.

В СССР была разработана программа освоения экономики Севера, однако в рыночных условиях необходима новая программа при непосредственном участии

государства. Без государственного участия и при высоких издержках на северную продукцию экономика этих областей может быть разрушена.

Местные бюджеты ряда государств наделены очень высокой финансовой автономией, т.е. практически не зависят или слабо зависят от бюджета государства. Это Исландия, США, Люксембург, Испания, Австрия, Швейцария, Швеция. В указанных странах финансовая автономия местных бюджетов лежит в интервале от 99,2 до 72,8%. В ФРГ, Японии, Франции, Финляндии, Бельгии, Австралии и Дании финансовая автономия местных бюджетов колеблется от 68 до 56%.

В ряде стран местные бюджеты при формировании своих текущих доходов в решающей степени зависят от трансфертов из бюджета центральной администрации. Это Нидерланды, Италия, Ирландия, Канада, Португалия. Здесь трансферты составляют от 80 до 62% текущих доходов. Трансфертное финансирование местных бюджетов со стороны центральной администрации свидетельствует об интенсивном перераспределении национального дохода через бюджетные каналы в целях устранения диспропорций в развитии регионов.

Вторым важным показателем централизации/децентрализации бюджетной системы является доля трансфертов бюджета центрального правительства в бюджеты местных органов власти. По их удельному весу в текущих доходах названных бюджетов судят о степени их зависимости от центральной администрации. Обратным показателем служит степень финансовой автономии местных бюджетов от бюджета центральной администрации. Она рассчитывается делением собственных (закрепленных) доходов местного бюджета на его текущие доходы и выражается в процентах. Собственные доходы местных бюджетов в этих странах не входят в состав доходов вышестоящих бюджетов и, таким образом, не регулируются сверху.

В реальной ситуации, сложившейся с местными автономиями в России, может помочь опыт финансового регулирования отношений «центра» и «периферии» таких федеративных государств с развитой рыночной экономикой, как США, ФРГ, Швейцария и Австрия.

В немногих высокоурбанизированных зонах и крупнейших городах России, особенно в Москве и Санкт-Петербурге, наблюдается чрезмерная территориальная концентрация производственных сил в результате преимущественного размещения торгово-промышленного и банковского капитала. Так, в 1997 г. Москва и Санкт-Петербург, Московская, Самарская, Свердловская, Нижегородская, Пермская области, республики Татарстан и Башкортостан, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа обеспечили 66% доходов в федеральный бюджет.

2. Наименование вопроса №2

1.2.2.2. Экономическое и социальное положение регионов России

Индикатор — это количественный показатель, на основе которого оценивается ситуация в регионе. Далее с учетом индикаторов разрабатываются и обосновываются программно-целевые мероприятия по обеспечению экономической безопасности региона.

Методологически правильным представляется рассмотрение и сравнение предельных разработанных индикаторов экономической безопасности и фактического положения в России в целом и в регионах. Однако в каждом регионе есть свои особенности:

- неотрегулированность имущественных и межбюджетных отношений создает возможность для разного рода правовых нарушений и становится предметом конфликтов между Федерацией и ее субъектами, а это создает непосредственную угрозу экономической безопасности региона;
- федеральные власти используют перераспределительные функции в системе финансового обеспечения регионов (изъятие у сильных регионов и передача слабым). Это, во-первых, усиливает противоречия регионов и центра, во-вторых, недовольны оказываются и регионы-доноры, и регионы-реципиенты;
- во многих регионах экологическая ситуация неблагоприятная. Это приводит к увеличению техногенных нагрузок.

Особенность системы индикаторов экономической безопасности на региональном уровне — это использование показателей «объем валового регионального продукта (ВРП) в текущих ценах на душу населения», или «темпы роста ВРП в процентах к тому же периоду прошлого года», или «доля новых видов продукции в общем объеме выпуска в процентах» и др.

Исходя из такой системы индикаторов Е.В. Коротковский провел анализ ситуации в Саратовской области, который показал, что данный регион по уровню экономической безопасности занимает 6—8-е место среди областей и республик Приволжского федерального округа. Это свидетельствует о том, что необходима выработка стратегии обеспечения экономической безопасности области¹. Более того, по этим показателям можно судить об эффективности управления регионом.

Каждый из основных индикаторов экономической безопасности связан с оценкой угроз и кризисной ситуации в определенной сфере экономики.

Критические значения экономических показателей безопасности не всегда свидетельствуют о полном крахе экономики в целом или отдельных ее областей. Они прежде всего свидетельствуют о необходимости оперативного вмешательства органов управления в целях изменения опасных тенденций.

Принципиальная трудность заключается в том, что в России никогда не измеряли пределы экономической выживаемости. Поэтому совершенно не ясно, например, что означает превышение отдельных предельно допустимых уровней — либо уже созданы условия экономического краха, но пока не ощущаются его последствия, либо нет информации о реальном положении дел в стране (поскольку отсутствует объективный экономический мониторинг) и поэтому нельзя сказать ничего определенного о количественных показателях кризисных явлений в экономике страны в целом и регионов в частности.

Интересна также дифференциация регионов страны по составу безработных. Первоначально основную массу безработных в России составляли женщины, лица с высшим и средним специальным образованием, лица предпенсионного возраста. Но затем в тех регионах, где уровень безработицы был выше среднего, стали расти доля мужчин, доля лиц с низким уровнем образования, доля молодежи.

В тех регионах, где среди безработных преобладают высокообразованные женщины предпенсионного возраста, можно говорить лишь о начальной стадии безработицы. Уровень безработицы и напряженность на рынке труда в таких регионах, как правило, невелики (например, в Москве), хотя расти они могут высокими темпами (например, в Татарии). В тех регионах, где безработица очень остра, численность безработных зачастую растет медленнее, чем в среднем по стране.

По остроте зарегистрированной безработицы в России отмечаются Ингушетия, Северная Осетия, Карачаево-Черкессия, Хабаровский край. Амурская область, Камчатская область. В эту же группу, по всей видимости, входит и Чеченская Республика, данные по которой Федеральная служба занятости не собирает. Для этих регионов характерны высокий уровень безработицы, высокие темпы его роста (в 2 раза выше среднероссийских), большая напряженность на рынке труда. При этом самая высокая безработица отмечается в Ингушетии и Северной Осетии, и связана она в первую очередь с очень большой концентрацией беженцев и вынужденных мигрантов.

Есть регионы с наименее острой безработицей. В них уровень безработицы и темпы ее роста ниже среднероссийских, да и напряженность на рынке труда невысока. В данной группе много северных регионов с добывающей промышленностью: Ханты-Мансийский ЛО, Ямало-Ненецкий АО, Якутия, Магаданская область, Чукотский АО.

Интересно, что в эту группу попадают Москва и Санкт-Петербург, а также Калининградская область. Связано это с массовым созданием здесь новых рабочих мест в рыночных отраслях (торговля, банковская деятельность, посредническая деятельность). В итоге для покрытия дефицита работников в непрестижных отраслях (транспорт,

строительство, коммунальное хозяйство) в Москве, отличающейся наибольшим дефицитом работающих, пришлось использовать временных работников с Украины, из Белоруссии, Закавказья.

В России острая безработица наблюдается в регионах двух типов.

Во-первых, это регионы с высоким естественным приростом населения (Дагестан, Калмыкия, Тыва, Карачаево-Черкессия и т.п.). Здесь на рынке труда постоянно представлена большая численность молодежи, тогда как число рабочих мест в условиях экономического кризиса не только не увеличивается, но и сокращается. В особый подтип выделяются регионы, где высокий естественный прирост сочетается с массовым притоком беженцев (Ингушетия и Северная Осетия). Здесь безработица существовала и в прошлом в виде аграрной перенаселенности.

Во-вторых, это депрессивные регионы, где преобладают наиболее кризисные отрасли: легкая промышленность и военно-промышленный комплекс, отличающиеся наибольшим сокращением объемов производства по сравнению с концом 1980-х годов. К этому типу относятся Ивановская, Владимирская, Костромская, Ярославская, Кировская и другие области, а также республики Удмуртия, Мордовия, Марий Эл.

Сельская местность считалась крайне трудодефицитной, способной отвлечь большую массу безработных из городских поселений. Современная ситуация показывает, что эти прогнозы не оправдались. Начиная с 1994 г. уровень безработицы среди сельского населения превышает аналогичный показатель для городского населения. Очень высока также напряженность на сельском рынке труда, так как свободных рабочих мест здесь практически нет. Сельская безработица наблюдается в основном в регионах с высоким естественным приростом и в северных несельскохозяйственных регионах. Повышенной сельской безработицей отличаются также депрессивные сельские регионы со значительным развитием в прошлом маятниковых миграций из села в городские поселения (Ивановская, Владимирская и другие области).

1.3 Лекция №3(2 часа).

Тема: «Содержание системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта»

1.3.1 Вопросы лекции:

1. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта; понятие, параметры.
2. Принципы и цели функционирования системы экономической безопасности ХС.
3. Модель формирования системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

1.3.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса № 1

1. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта; понятие, параметры.

"...5) хозяйствующий субъект - коммерческая организация, некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход, индивидуальный предприниматель, иное физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, но осуществляющее профессиональную деятельность, приносящую доход, в соответствии с федеральными законами на основании государственной регистрации и (или) лицензии, а также в силу членства в саморегулируемой организации;..."
Статья 4. П.5.

Извлечение из документа: Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О защите конкуренции"

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта – это состояние защищенности его экономических интересов от внешних и внутренних угроз, обеспечивающее устойчивое развитие, реализацию миссии и целей его существования.

Система обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта (организации), включает совокупность взаимосвязанных мероприятий управленческого, экономического и правового характера, осуществляемых руководством (владельцем бизнеса) в целях защиты финансовых интересов организации от реальных или потенциальных угроз (действий физических или юридических лиц), которые могут привести к потерям (утратам) основных ресурсов.

Система экономической безопасности характеризует состояние функционирования и развития хозяйствующего субъекта в целом, а также отдельных его подразделений.

Состояние, функционирование и развития экономической системы и ее структурных компонентов с точки зрения экономической безопасности характеризуется такими параметрами:

- платежеспособность;
- эффективность;
- дебиторская и кредиторская задолженности и управление ими;
- защищенность от внутренних и внешних негативных воздействий, что является результатом функционирования соответствующего механизма (структуры), а также способность и готовность менеджмента создавать эффективные механизмы противодействия угрозам;
- соблюдение оптимального баланса экономических интересов.

2. Наименование вопроса № 2

Принципы и цели функционирования системы экономической безопасности ХС.

В основе функционирования системы экономической безопасности ХС лежит определенные принципы, среди которых следует выделить:

1. Системность, согласно которой в организации экономической безопасности нет «важных» и «неважных» элементов. Опасность как жидкость, проникает в экономическую систему через каждую небольшую щель.

2. Обоснованность. Ограниченность ресурсов защиты, как и всех других экономических ресурсов, требует глубокого научно-технического обоснования решений относительно обеспечения экономической безопасности.

3. Достаточность. Выбирать нужно такие средства экономической защиты, которые достаточны, чтобы противостоять опасности. В то же время не нужно употреблять лишних средств. Каждый раз, когда решается вопрос защиты от конкретной опасности, субъект выбирает модель поведения относительно опасности в пределах принуждения, противодействия, сдерживания и согласования. Выбор конкретной модели определяется уровнем опасности.

4. Гибкость. Это способность субъекта экономической деятельности быстро менять модель осуществления безопасности в зависимости от характера развития опасности.

5. Своевременность. Субъект экономической безопасности должен иметь отработанные модели защиты в соответствии с уровнем развития опасности и своевременно применять их совместно с мониторингом к конкретному состоянию опасности.

6. Желание защищаться. Не всегда отдельные субъекты экономической деятельности желают защищать собственные экономические объекты. В первую очередь это присуще преступным элементам в структурах менеджмента рассматривающих организацию как «свой кошелек». Это является следствием противоречий ИНТЕРЕСОВ между владельцами бизнеса и управленческим аппаратом.

7. Умение защищаться. Желание защищаться должно дополняться умением, что приводит в конечном итоге к реализации планов (концепций, политик) безопасности.

8. Законность (правомерность) действий (деятельности).

Цели экономической безопасности ХС.

Главной целью экономической безопасности предприятия является обеспечение его устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящее время и обеспечение высокого потенциала развития и роста предприятия в будущем.

Наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов ХС, необходимое для выполнения целей данного бизнеса, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономическую безопасность ХС и достижения следующих основных функциональных целей экономической безопасности ХС:

1) обеспечение высокой финансовой эффективности работы ХС и его финансовой устойчивости и независимости;

2) обеспечение технологической независимости ХС и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;

3) достижение высокой эффективности менеджмента ХС, оптимальности и эффективности его организационной структуры;

4) обеспечение высокого уровня квалификации персонала ХС, использование его интеллектуального потенциала, эффективности корпоративных НИОКР;

5) достижение высокого уровня экологичности работы ХС, минимизации разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;

6) обеспечение качественной правовой защищенности всех аспектов деятельности ХС;

7) обеспечение защиты информационной среды ХС, коммерческой тайны и достижение высокого уровня информационного обеспечения работы всех его служб;

8) обеспечение безопасности персонала ХС, его капитала, имущества и коммерческих интересов.

3 Наименование вопроса № 3

Модель формирования системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Основа организации, планирования и функционирования системы обеспечения экономической безопасности состоит в анализе концепции угрозы, представляющих опасность для жизненно важных интересов и препятствующих достижению поставленных целей.

Такая оценка обязательна для всех видов хозяйственной и иной деятельности организации при планировании и принятии решений на всех уровнях в пределах установленных полномочий.

Система реальных и потенциальных угроз не является статичной (постоянной); такие угрозы могут появляться и исчезать, нарастать и уменьшаться. При этом будет изменяться и их значимость в обеспечении безопасности.

Особое внимание при этом нужно уделять тем условиям и факторам, которые через объективные, так и субъективные причины способные отрицательно повлиять на параметры состояния экономической защищенности.

Для создания эффективной системы экономической безопасности организации необходимо осуществление ряда действий:

1. Выявление потребности в защите ресурсов организации. Подготовка задания на проведения аудита и его проведение. Оценка уровня экономической защищенности организации, что позволяет принять решение о целесообразности управления угрозами и определить пути обеспечения безопасности. Создание матрицы рисков и угроз путем

выделения направлений производственно-хозяйственной деятельности, в которых выражаются экономические интересы хозяйствующего субъекта.

2. Разработки методологии создания и функционирования системы экономической безопасности, состоящей из определения последовательности и методов, используемых при ее создании, а также механизмов, обеспечивающих функционирование.

3. Формирование модели системы обеспечения экономической безопасности организации. Под моделью принято понимать отображение каким-либо способом процессов, происходящих в реальном объекте. Определение субъектов и объектов защиты, схемы управления экономической безопасностью организации.

Подготовка функционала специальных структурных подразделений их прав, обязанностей и взаимосвязей в процессах бизнеса.

Разработка локальной нормативной базы, позволяющей упорядочить функции по обеспечению экономической безопасности организации и распределить их между сотрудниками, а также придать юридическую силу системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

4. Концепция безопасности как комплекс принципиальных моделей обеспечения защиты персонала фирмы, основных фондов, конфиденциальной информации, и т.д.

5. Разработка в организации политики защиты (снабженческо-сбытовой, ценовой, финансовой, инвестиционной и кадровой и т.д.).

6. Методические рекомендации по организации защиты ресурсов организации от противоправных посягательств.

7. Планирование работы структур безопасности. Реализация планов и задач экономической безопасности.

8. Корректировка системы в изменяющихся условиях бизнес процессов.

1.4 Лекция №4 (_2_ часа).

Тема: «Роль и место кадровой службы в достижении целей обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта»

1.4.1 Вопросы лекции:

1. Функции службы управления кадрами.
2. Особенности приема и увольнения работников допущенных к конфиденциальной и секретной информации.
3. Обработка персональных данных работника в рамках трудовых отношений.
4. Информационная безопасность в трудовом договоре.

1.4.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса № 1. . Функции службы управления кадрами.

Кадры предприятия – это основной состав квалифицированных работников предприятия, фирмы, организации. Обычно кадры предприятия подразделяют на производственный персонал и персонал, занятый в непроизводственных подразделениях и постоянно их совершенствуют. От квалификации работников, их профессиональной подготовки, деловых качеств в значительной мере зависит эффективность производства.

Для эффективного функционирования любой организации, необходимо, чтобы было выполнено одно важное условие - обеспечено использование каждого работника во всём многообразии проявления психофизиологического и мотивационного потенциалов.

Для управления активизацией персонала необходимо постоянно контролировать процесс использования методов стимулирования на предприятии. Руководитель, который хочет управлять не "на ощупь", а делать это экономически грамотно, должен постоянно

иметь перед собой точную характеристику производственных взаимоотношений на предприятии.

Такую характеристику, возможно, получить только на основе анализа использования методов стимулирования и выявления наиболее эффективных форм мотивации труда для повышения заинтересованности персонала в работе предприятия.

Понятие кадровой службы, ее задачи, функции и структура

Кадровая служба (служба управления персоналом) – структурное подразделение, уполномоченное осуществлять управление персоналом и организационно-методическое руководство мероприятиями по управлению персоналом, реализуемыми на предприятии. Огромные надежды руководства для обеспечения процветания компании возлагаются на собственные возможности, умение, инициативу и предприимчивость, а более точно – на тот кадровый потенциал, который создан и который предстоит модернизировать с учетом всех новых, постоянно меняющихся потребностей рынка.

Деятельность кадровой службы (менеджера по персоналу) определена в соответствующей должностной инструкции.

Основы деятельности кадровой службы

Организация деятельности любого подразделения должна начинаться с составления положения об этом подразделении. Положение о кадровой службе должно состоять из следующих разделов: общие положения, задачи, структура, функции, взаимоотношения с другими подразделениями, права, обязанности и ответственность.

В разделе «Структура» указан порядок разработки и утверждения структуры отдела, его численный состав, конкретные направления работы и закрепленные за ними подразделения отдела.

Численный состав и структура кадровых служб зависят в основном от масштабов организации. В зависимости от размеров конкретной организации выделяются следующие организационные формы осуществления кадровой работы:

- самостоятельное структурное подразделение с непосредственным подчинением руководителю организации или его заместителю;
- выполнение функций кадровой службы отдельным сотрудником организации;
- выполнение функций кадровой службы по совместительству с выполнением другой работы.

Функции кадровой службы заключаются в следующем:

- разработка планов комплектования кадров в соответствии с программой развития конкретной организации;
- оформление приема, перевода и увольнения работников в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- учет личного состава;
- хранение и заполнение трудовых книжек, ведение документации по делопроизводству;
- контроль исполнения руководителями подразделений приказов и распоряжений по работе с личным составом;
- изучение движения кадров, анализ текучести кадров, разработка мероприятий по ее устранению;
- анализ состава специалистов организации, деловых качеств работников с целью их рационального использования;
- создание условий для повышения образовательного и квалификационного уровня специалистов;
- работа по созданию резерва на выдвижение;
- подготовка предложений по улучшению расстановки и использованию работников;
- подготовка и систематизация материалов для аттестационной комиссии;
- подготовка материалов для представления работников к поощрению и награждению;
- принятие мер по трудоустройству высвобождаемых работников;

- организация контроля состояния трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка;
- ведение всей отчетности по кадровым вопросам.

В ходе взаимодействия с другими подразделениями организации, кадровая служба получает от них заявки на прием рабочих и специалистов, представления о поощрении, графики отпусков и т.п.

Из кадровой службы в подразделения направляются:

- 1) сведения о нарушителях трудовой дисциплины;
- 2) копии приказов о приеме новых работников, перемещении внутри организации, увольнении работников;
- 3) копии приказов об утверждении (изменении) Правил внутреннего трудового распорядка;
- 4) сведения, относящиеся к вопросам соблюдения трудовой дисциплины.

От бухгалтерии кадровая служба получает штатное расписание, расчеты потребности в рабочей силе, справки о заработной плате для оформления пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца и т.п. В свою очередь, кадровая служба представляет в бухгалтерию сведения о списочной численности работников, прогулах, текучести кадров, табель учета рабочего времени, приказы о приеме, переводе и увольнении, листы временной нетрудоспособности для оплаты, сведения об очередных отпусках работников и т.п.

Кадровая служба, как правило, наделена следующими полномочиями:

- требовать от всех подразделений организации представления необходимых для ее работы материалов;
- принимать работников, организации по вопросам перемещения и увольнения;
- взаимодействовать с другими организациями по вопросу подбора кадров;
- требовать от других подразделений обязательного выполнения тех указаний, которые предусмотрены положением об отделе кадров.

Положение об отделе кадров устанавливает ответственность начальника отдела кадров за выполнение возложенных на отдел функций и ответственность работников отдела, которая устанавливается должностными инструкциями.

2. Наименование вопроса № 2. Особенности приема и увольнения работников допущенных к конфиденциальной и секретной информации.

Технологическая цепочка приема сотрудников, работа которых будет связана с владением ценной и (или) конфиденциальной информацией, включает следующие процедуры:

- подбор предполагаемой кандидатуры (кандидатур) для приема на работу или перевода, получение резюме;
- изучение резюме руководством фирмы, структурного подразделения и секретарем-референтом (при отсутствии на фирме службы персонала или менеджера по персоналу);
- знакомство (предварительное собеседование) руководства фирмы, структурного подразделения и секретаря-референта с отобранными кандидатами, беседа с ними, уточнение отдельных положений резюме; ответы на вопросы о будущей работе (без сообщения конфиденциальных сведений); изучение полученных от кандидата рекомендательных писем;
- по итогам предварительного собеседования заполнение отобранными кандидатами, не работающими на фирме, и представление секретарю-референту заявления о приеме, автобиографии, личного листка по учету кадров, копий документов об образовании, наличии ученых степеней, ученых и почетных званий, передача секретарю-референту рекомендательных писем и при наличии характеристик;
- обновление материалов личного дела работающего на фирме сотрудника; получение представления о переводе на новую должность от руководителя структурного подразделения;

- изучение секретарем-референтом достоверности представленных кандидатами документов, собеседование по документам, при необходимости подтверждение тех или иных сведений представлением дополнительных документов;
- опрос секретарем-референтом авторитетных для фирмы лиц, лично знающих кандидата на должность, протоколирование опроса;
- собеседование экспертов-психологов с кандидатами на должность с целью определения их личных и моральных качеств, собеседование с кандидатами руководителя структурного подразделения с целью определения их профессиональных способностей; рассмотрение медицинской справки;
- при необходимости - тестирование или анкетирование кандидатов;
- по совокупности собранных материалов и их анализа принятие решения руководством фирмы об отборе единственного претендента и возможности предложить ему работу, связанную с владением тайной фирмы;
- заключительное собеседование с претендентом на должность, получение от него принципиального согласия на работу с конфиденциальной информацией;
- в случае согласия работника - подписание претендентом обязательства о неразглашении тайны фирмы, в частности, сообщенных ему конфиденциальных сведений о характере информации, с которой он будет работать, о наличии системы защиты этой информации и тех ограничениях, которые придется учитывать работнику в служебной и неслужебной обстановке;
- беседа-инструктаж руководителя структурного подразделения, руководителя службы безопасности и секретаря-референта с претендентом на должность; ознакомление претендента с должностной инструкцией, рабочими технологическими инструкциями, инструкцией по обеспечению информационной безопасности фирмы и другими аналогичными материалами;
- составление проекта контракта (трудового соглашения), содержащего пункт об обязанности работника не разглашать конфиденциальные и ценные сведения фирмы и ответственности за разглашение;
- оформление и подписание контракта (трудового соглашения);
- составление и подписание приказа о приеме на работу (или переводе на другую работу) с испытательным сроком;
- заведение личного дела на вновь принятого работника и заполнение на него необходимых учетных форм, в том числе личной карточки формы Т-2;
- внесение необходимых сведений в первичные учетные бухгалтерские документы;
- внесение соответствующей записи в трудовую книжку работника;
- изучение личных, моральных и профессиональных качеств работника в течение испытательного срока;
- обучение работника правилам работы с конфиденциальной информацией и документами, инструктажи, проверка знаний;
- анализ результатов работы сотрудника в течение испытательного срока, принятие решения о прекращении или продлении контракта и издание соответствующего приказа;
- оформление допуска сотрудника к конфиденциальной информации и документам фирмы в соответствии с его должностными обязанностями.

Особенностью технологической цепочки является то, что по итогам выполнения любой из процедур (до издания приказа о приеме или переводе) руководство фирмы или сам кандидат могут отказаться от дальнейшего продолжения процесса приема на работу.

Технологическая цепочка увольнения сотрудника включает в себя:

- * написание сотрудником заявления об увольнении с подробным раскрытием причины увольнения и желательно указанием места предполагаемой работы;
- * передача заявления руководителю структурного подразделения для оформления и передачи в отдел кадров или службу персонала;

* прием службой конфиденциальной документации от увольняющегося сотрудника всех числящихся за ним документов, баз данных, носителей информации, изделий, материалов, с которыми он работал, проверка их комплектности, полноты и оформление приема в описи исполнителя или актом;

* сдача сотрудником пропуска для входа в рабочую зону, всех ключей и печатей, запрещение сотруднику входить в рабочее помещение с использованием знания шифра кодового замка (при необходимости - изменение кода);

* проведение сотрудником службы безопасности или службы персонала беседы с сотрудником с целью напоминания ему об обязательстве сохранения в тайне тех сведений, которые ему были доверены по службе в фирме, предупреждение сотрудника о запрещении использования этих сведений в интересах конкурента или в личных целях, выяснение причины увольнения и места новой работы;

* подписание сотрудником обязательства о неразглашении им конфиденциальных сведений после увольнения;

* документальное оформление увольнения в соответствии с общими правилами;

* прием от сотрудника пропуска для входа в здание фирмы, выдача ему трудовой книжки и расчета по заработной плате, сопровождение его до выхода из здания сотрудником службы безопасности.

После сдачи всех документов и материалов сотруднику запрещается входить в режимную рабочую зону. При необходимости у него может быть изъят пропуск сотрудника и выдан идентификатор посетителя с правом входа только в определенные административные помещения.

Беседа с увольняющимся сотрудником имеет целью предотвратить утрату информации или ее неправильное использование бывшим сотрудником в результате его природной или умышленной забывчивости. Следует напомнить увольняющемуся сотруднику, что он подписывал при поступлении на работу обязательство о неразглашении фирменных секретов.

Ему напоминают, что и после увольнения из фирмы по крайней мере в течение года за его деятельностью будет осуществляться наблюдение. Предупреждение включается в обязательство, которое подписывает увольняющийся сотрудник.

В любом случае рекомендуется по истечении трех месяцев после увольнения направить бывшему сотруднику письмо-напоминание о необходимости сохранения тайны фирмы.

Если руководству фирмы стали известны случаи несанкционированного использования бывшим сотрудником конфиденциальных сведений фирмы, следует начать активное судебное разбирательство выявленных фактов.

Рассмотренная технология оформления увольнения сотрудников, владеющих ценными и конфиденциальными сведениями, позволит не только повысить ответственность всего персонала за сохранность доверенных им сведений, но и предотвратить факты кражи увольняющимися сотрудниками ценной информации, ограничить возможность использования ее в других организациях и фирмах

3. Наименование вопроса № 3. Обработка персональных данных работника в рамках трудовых отношений.

В соответствии со ст. 7 Закона о персональных данных и п. 1 Перечня сведений конфиденциального характера, утвержденного Указом Президента РФ от 6 марта 1997 г. № 188', персональные данные работника как сведения о фактах, событиях и обстоятельствах частной жизни гражданина, позволяющие идентифицировать его личность, относятся к числу сведений конфиденциального характера. Такой правовой режим персональных данных работника предполагает особый порядок работы с указанными данными и особый режим их охраны.

Согласно ст. 85 ТК РФ под персональными данными работника понимается информация, необходимая работодателю в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника.

Указанное определение основано на положениях Конвенции Совета Европы «О защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных» от 28 января 1981 г.¹, в ст. 2 которой под «персональными данными» понимается информация, касающаяся конкретного или могущего быть идентифицированным лица (субъекта данных).

Статья 3 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»² (далее — Закон о персональных данных) определяет персональные данные как любую информацию, относящуюся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных). При этом под информацией, согласно Федеральному закону от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации»¹, понимаются любые сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Персональные данные работников могут быть двух видов:

- данные, представляющие собой факты, не подлежащие субъективной оценке (например, специальность работника, приобретенная им по окончании учебного заведения);
- данные оценочного характера, которые могут, в частности, содержаться в характеристике работника, заключении аттестационной комиссии и т. п.

4. Наименование вопроса № 4. Информационная безопасность в трудовом договоре.

На основании п.2 ст.86 ТК РФ объем и содержание персональных данных работника определяются работодателем в соответствии с Конституцией РФ, Трудового кодекса и иными федеральными законами. Как правило, деятельность любой организации предполагает использование работодателем в документообороте два основных вида документов:

Документы, которые предоставляются работником при заключении трудового договора (ст.65 ТК РФ). К данной категории относятся документы, содержащие фотоизображение работника, ФИО, сведения о месте и дате рождения, гражданстве, семейном положении, месте регистрации, образовании, специальности (паспорт, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, военный билет и т.д.).

Документы, которые формируются работодателем самостоятельно (первичная учетная документация по учету труда и его оплаты). Данная категория включает в себя приказы или распоряжения о приеме работника, расторжении трудового договора, поощрении работника, личной карточка, документы по оплате труда.

В соответствии со ст.3 Федерального закона №152-ФЗ (2007г.) "О защите персональных данных", к персональным данным относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- адрес;
- семейное, социальное, имущественное положение;
- образование;
- профессия;
- доходы;
- другая информация.

В общедоступные источники персональных данных (адресные книги, списки и другое информационное обеспечение) с письменного согласия физического лица могут включаться его фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер и *иные* персональные данные (см. ФЗ-152, ст.8).

1.5 Лекция 5 (1час) Тема: Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства

1.5.1 Вопросы лекции:

1. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность
2. Типология финансовой безопасности
3. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства
4. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства
5. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства

1.5.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

- 1 Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность

В современных условиях воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно новый уровень. С учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, мы вправе характеризовать последнюю как экономику, управляемую в основе своем финансовым образом, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях, а глобализм, демонстрируемый в настоящее время экономической цивилизацией, как раз и создает условия для установления особой финансовой власти, которая посредством владения мировыми деньгами и распоряжения стоимостью, управления финансовыми потоками позволяет воздействовать как на все мировое хозяйственное пространство, так и на отдельные государства.

Финансовая безопасность рассматривается под разными углами, в частности:

- с позиции ресурсно-функционального подхода, финансовая безопасность - защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях финансовых отношений; обеспеченность домашних хозяйств, предприятий, организаций и учреждений, регионов, областей, секторов экономики государства финансовыми ресурсами, достаточными для удовлетворения их потребностей и выполнение соответствующих обязательств;

- с точки зрения статики, финансовая безопасность - такое состояние финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, инвестиционной, таможенно-тарифной и фондовой систем, которые характеризуются сбалансированностью, стойкостью к внутренним и внешним отрицательным влияниям, способностью предупредить внешнюю финансовую экспансию, обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост;

- в контексте нормативно-правового регламентирования, финансовая безопасность предусматривает создание таких условий функционирования финансовой системы, при которых, во-первых, фактически отсутствует возможность направлять финансовые потоки в незакрепленные законодательными нормативными актами сферы их использования и, во-вторых, до минимума снижена возможность злоупотребления финансовыми ресурсами.

Таким образом, финансовая безопасность - это защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений; определенный уровень независимости, стабильности и стойкости финансовой системы страны в условиях влияния на нее внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, которые составляют угрозу финансовой безопасности; способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и постоянное экономическое возрастание.

Финансовая безопасность государства - основное условие его способности осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со

своими национальными интересами. Финансовая безопасность государства состоит в способности:

- обеспечивать устойчивость экономического развития государства, платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров;
- нейтрализовать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых акторов (государств, транснациональных корпораций и др.), теневых (кланово-корпоративных, мафиозных и др.) структур на национальную экономическую и социально-политическую систему;
- предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу, «бегство капитала» из реального сектора экономики;
- предотвращать конфликты между властями разных уровней по поводу распределения и использования ресурсов национальной бюджетной системы;
- наиболее оптимально для экономики страны привлекать и использовать средства иностранных заимствований;
- предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию - отмывание - доходов, полученных преступным путем).

Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, для того чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение угроз и нейтрализовать факторы, способствующие их развитию и предотвратить потенциальные социально-экономические потери.

2. Наименование вопроса №2

2 Типология финансовой безопасности

Финансовая безопасность обладает собственным содержанием и позволяет выделить ее типологические особенности, скорректированные на проблематику направлений деятельности финансовой системы.

Финансовая безопасность является чрезвычайно сложной многоуровневой системой, которую образуют ряд подсистем, каждая из которых имеет собственную структуру и логику развития.

Финансовая безопасность государства включает:

- бюджетную безопасность;
- налоговую безопасность;
- безопасность кредитно-банковской системы,
- безопасность финансово-денежного обращения,
- инвестиционную безопасность,
- инфляционно-ценовую безопасность,
- безопасность страхового и фондового рынка,
- валютную безопасность.

Под понятием бюджетная безопасность следует понимать состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств.

Налоговая безопасность государства определяется эффективностью налоговой политики государства, которая может оптимально объединять фискальные интересы государства и индивидуальные, корпоративные интересы налогоплательщиков.

Безопасность кредитно-банковской системы включает долговую безопасность и финансовую безопасность банковской системы.

Безопасность финансово-денежного обращения - это такое состояние денежно-кредитной системы, которая характеризуется стабильностью денежной единицы,

доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, которая обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения.

Инвестиционная безопасность - достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются, оптимального соотношения между размерами иностранных инвестиций в страну и отечественных за границу, поддержания положительного национального платежного баланса.

Инфляционно-ценовая безопасность выражается в росте цен. Но она, как правило, связана с общей сбалансированностью финансово-вых потоков и равновесием в экономике.

Финансовая безопасность фондового рынка - оптимальный объем его капитализации (учитывая представленные на нем ценные бумаги, их структуру и уровень ликвидности), способный обеспечить стойкое финансовое состояние эмитентов, владельцев, покупателей, организаторов торговли, торговцев, институтов общего инвестирования, посредников (брокеров), консультантов, регистраторов, депозитариев, хранителей и государства вообще.

Под финансовой безопасностью страхового рынка в целом, и конкретного страхователя в частности, следует понимать такой уровень обеспеченности страховых компаний финансовыми ресурсами, которые дали бы им возможность в случае необходимости возместить оговоренные в договорах страхования убытки их клиентов и обеспечить эффективное функционирование.

Валютная безопасность государства - во-первых, степень обеспеченности государства валютными средствами, достаточными для соблюдения положительного сальдо платежного баланса, выполнения международных обязательств, накопления необходимого объема валютных резервов, поддержания стабильности национальной денежной единицы; во-вторых, состояние курсообразования, которое максимально защищает от потрясений на международных валютных рынках и создает оптимальные условия для поступательного развития отечественного экспорта, широкомасштабного притока в страну иностранных инвестиций, интеграции Украины к мировой экономической системе.

Все элементы (типы) финансовой безопасности взаимосвязаны между собой и взаимообусловлены друг другом, и ориентированы на обеспечение финансовой устойчивости. Очевидным является то, что финансовую безопасность можно квалифицировать и как состояние, и как процесс, и как разноуровневую систему и, наконец, как много-факторную категорию. Если же характеризовать разноуровневые элементы финансовой безопасности, то следует отметить, что специфика их содержания зависит от особенностей интересов каждого отдельно взятого элемента.

3. Наименование вопроса №3

3 Показатели, определяющие финансовую безопасность государства

Показатели, определяющие финансовую устойчивость государства, в России были впервые приведены в Государственной стратегии экономической безопасности России, принятой в 1996 г. Они включали:

- уровень дефицита бюджета;
- стабильность цен;
- нормализацию финансовых потоков и расчетных отношений;
- устойчивость банковской системы и национальной валюты;
- степень защищенности интересов вкладчиков;
- золотовалютный запас страны;
- состояние и уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг;
- внешний и внутренний долг страны;
- дефицит платежного баланса;
- финансовые условия активизации инвестиционной деятельности.

Приводимая система может быть дополнена следующими показателями:

- стабильность финансовых потоков и расчетных отношений на всех уровнях финансовой системы;
- исполнение платежных обязательств, уровень неплатежей;
- «прозрачность» финансовых потоков;
- доля денежных расчетов в общем объеме оборота;
- несанкционированная утечка финансового капитала за рубеж;
- скорость обращения денежной массы;
- величина денежной массы в обращении.

Показатели финансовой устойчивости были разделены на две группы:

- 1) измеримые в количественном выражении, обладающие пороговыми значениями и пороговыми зонами, выход за пределы которых свидетельствует о критическом характере угрозы либо о потере финансовой устойчивости;
- 2) характеризующие качественные условия и ограничения, которые необходимо соблюдать во избежание возможного нарушения финансовой устойчивости.

4. Наименование вопроса №4

4. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства

Концептуально формирование эффективной системы финансовой безопасности должно опираться на создание комплексного мониторинга, т.е. многоуровневой и полномасштабной системы отслеживания динамики всех основных финансово-экономических процессов в стране. Очевидная сложность заключается в разработке точных критериев и уровней финансовой безопасности.

Понимание финансовой безопасности как объекта исследования должно базироваться на понимании природы финансовой системы, не ограничиваясь лишь ее функциями распределения, перераспределения и аккумуляции денежных ресурсов. Как система она включает конкретные характеристики финансовых инструментов, отражающих в определенной мере характер отношений собственности, а совокупность отношений собственности и характеристик финансовых инструментов формирует и движения капиталов, и их распределение в рамках реализуемой денежной и кредитно-финансовой политики.

Проблема увеличения эффективности финансовой сферы в рамках поддержки инвестиционной активности для ускорения экономического роста распадается на, три составляющих - проведение эффективной денежной политики, восстановление и реформирование банковской системы и финансовых рынков.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации отражено, что национальные интересы России - это совокупность сбалансированных интересов личности, общества и государства в экономической, внутривнутриполитической, социальной, международной, информационной, военной, пограничной, экологической и других сферах. Они носят долгосрочный характер и отражают ключевые цели, стратегические и текущие задачи внешней и внутренней политики России. Национальные интересы России обеспечиваются институтами государственной власти, осуществляющими свои функции во взаимодействии с действующими на основе Конституции Российской Федерации и законодательства Российской Федерации общественными организациями.

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Это проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов экономической деятельности и государства.

В условиях экономики России роль и значение финансов неизменно возрастает, особенно со вступлением в ВТО. Сложная и многоканальная сеть финансовых отношений пронизывает весь экономический организм общества. Важную роль в общей финансовой системе страны играют государственные финансы. Они оказывают существенное влияние

на социально-экономические процессы, обеспечивают денежными средствами реализацию основных функций государства.

В систему государственных финансов современной России входят следующие институты:

- Государственный бюджет;
- Государственный кредит;
- Государственный долг;
- Финансы государственных внебюджетных фондов;
- Финансы государственных (муниципальных) унитарных предприятий.

Состав государственных доходов в значительной мере обусловлен методами, с помощью которых государство мобилизует необходимые денежные средства. В условиях рыночной экономики основными методами мобилизации госдоходов являются взимание налогов, осуществление займов и эмиссии.

Система государственных доходов должна выполнять не только фискальную функцию, т. е. формировать государственные финансы, но и решать экономические и социальные задачи.

Центральное место в системе госдоходов занимают налоги. Они являются универсальной и вместе с тем исходной категорией, выражающей основные свойства финансов, функционирующих в развитой экономической системе рыночного типа. Именно в условиях рыночной экономики налоговая форма становится преобладающей в общей системе финансовых взаимосвязей.

5. Наименование вопроса №5

5 Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства

Возможности системы финансовой безопасности зависят от принципов ее построения, взаимодействия элементов, применяемых средств и способов.

Определение и безусловное соблюдение принципов организации финансовой безопасности является предпосылкой создания и эффективной деятельности системы обеспечения безопасности финансово-кредитной сферы. Система обеспечения и повышения финансовой безопасности должна базироваться на принципах:

- законности (легитимности) (деятельность всех субъектов финансовой безопасности должна осуществляться исключительно на действующей правовой основе, в рамках компетенции и в порядке, установленном правовыми нормами);
- обоснованности (все составляющие системы должны базироваться на четкой теоретической и методологической основе);
- управляемости (обусловленность иерархичности структуры самой системой, сложностью и важностью задач, возлагаемых на систему обеспечения финансовой безопасности, необходимостью безусловного и непрерывного контроля над их исполнением);
- справедливости и равноправия;
- презумпции, что никакие массовые и грубые нарушения финансовых интересов (прав) граждан не останутся безнаказанными;
- наличия и действенности правоохранительного механизма и механизма решения правовых споров и конфликтов в сфере финансовой безопасности;
- многомерности (учет всех аспектов проявления финансовой безопасности);
- комплексности (ни один компонент финансовой безопасности не может полностью компенсировать отсутствие другого);
- неделимости (обеспечение безопасности для каждого ее элемента (субъекта) через соблюдение безопасности для всех элементов (субъектов));
- обеспечения баланса финансовых интересов на макро- и микроуровне;
- взаимответственности всех субъектов финансовой безопасности на всех ее уровнях;

- соблюдение максимально допустимого (сочетаниями государственной тайны) уровня транспарентности в сфере финансовой безопасности;
- эволюционности (переход от системы финансовой безопасности, призванной обслуживать исключительно интересы государства, к стремящейся гармонично совместить интересы граждан, домашних хозяйств, предприятий, организаций, учреждений, отраслей, регионов, государства, общества, человечества в целом.

1.6 Лекция 6 (1 час)

Тема: Обеспечение финансовой безопасности региона

1.6.1 Вопросы лекции:

1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона
2. Состав и структура финансовых ресурсов области

1.6.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона

Говоря о финансовой безопасности региона, отметим, что она предопределяется взаимосвязью и взаимообусловленностью элементов логической «цепочки безопасности» (потребность - интерес - фактор дестабилизации - угроза - противодействие), составляющих содержание проблемы финансовой безопасности. Она представляет собой финансовые отношения по защите интересов всех элементов финансовой системы региона с учетом качественно-количественных особенностей угроз финансовой безопасности региона и факторов, ограничивающих способности региона к саморазвитию. При этом региональные интересы должны коррелировать с целями оптимального регионального развития государства.

Оценка приоритетности и направления обеспечения финансовой безопасности

1	Бюджетная безопасность	++
2	Налоговая безопасность	++
3	Безопасность фондового рынка	-
4	Безопасность финансово-денежного обращения	+
5	Инфляционно-ценовая безопасность	+
6	Инвестиционная безопасность	++
7	Безопасность банковской системы	+
8	Валютная безопасность	-

При этом степень приоритетности направления обеспечения финансовой безопасности должна определяться следующими критериями:

- 1) уровнем объекта, для которого выделяются приоритеты (личность, общество, хозяйствующий субъект, регион, государство);
- 2) уровнем напряженности (критичности) развития объекта;
- 3) уровнем развития финансовой системы объекта;
- 4) уровнем напряженности (критичности) в развитии компонентов финансовой системы объекта.

Учитывая то, что важнейшей предпосылкой и условием для формирования новой модели экономического роста является долгосрочная сбалансированность и устойчивость бюджетной системы, соответственно, государственные бюджеты должны стать бюджетами, посредством которых решаются задачи выхода на траекторию устойчивого посткризисного развития, сокращения дефицита, снижения зависимости от конъюнктурных доходов, создания условий для развития и модернизации экономики, как государства, так и его

территорий, повышения уровня и качества жизни, укрепления безопасности, повышения эффективности и прозрачности государственного управления.

2. Наименование вопроса №2

Состав и структура финансовых ресурсов области

Фактический объем финансовых ресурсов можно рассчитать как их суммарный объем в различных звеньях финансовой системы Кировской области:

- финансы нефинансовых коммерческих организаций;
- финансы финансовых коммерческих организаций;
- финансы домашних хозяйств;
- финансы страховых организаций;
- финансы государственного сектора (консолидированного бюджета).

Каждое звено финансовой системы имеет свое определение и источники образования ресурсов.

Государственные финансы - денежные отношения в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием финансовых ресурсов государства и его предприятий, а также использованием их на развитие производства и т.д.

Финансы нефинансовых коммерческих организаций - денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных фондов на общегосударственные цели или нужды производства и потребления самих предприятий, то есть на финансирование их затрат.

Финансы финансовых коммерческих организаций - совокупность денежных отношений связанных с аккумуляцией и трансформацией денежных средств.

Финансы домашних хозяйств - совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования целевых фондов денежных средств, в которые вступают домашние хозяйства и отдельные его члены в процессе своей социально-экономической деятельности.

Финансы страховых организаций - совокупность особых перераспределительных отношений связанных с формированием целевого страхового фонда за счет денежных взносов и использованием его для возмещения ущерба субъектам хозяйствования или физическим лицам.

Сложившаяся тенденция снижения показателей социально-экономического развития относительно прогнозируемой и ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков оказали существенное влияние на исполнение первоначально запланированных в бюджете параметров по налоговым доходам и обусловило их корректировку.

Главным распорядителям бюджетных средств необходимо осуществлять исполнение расходных обязательств в соответствии с требованиями бюджетного законодательства, обеспечить надлежащий контроль за эффективным использованием средств регионального бюджета, исключить случаи необоснованного отвлечения средств в дебиторскую задолженность подведомственными учреждениями, принять меры по повышению качества и доступности государственных услуг с учетом совершенствования правового положения государственных учреждений. Управлению Федеральной налоговой службы России по Кировской области необходимо активизировать работу по улучшению качества налогового администрирования, сокращению задолженности по налоговым платежам и сборам в региональный бюджет. Органам местного самоуправления региона необходимо принять меры, способствующие расширению и укреплению доходной части местных бюджетов, а также повышению эффективности расходов соответствующих бюджетов, обеспечить планомерное введение новых принципов деятельности муниципальных учреждений через совершенствование их правового положения.

Рассматривая приоритеты бюджетной политики в сфере меж- бюджетных отношений следует отметить, что она должна быть со-средоточена на корректировке механизмов оказания финансовой помощи субъектам Российской Федерации в целях повышения ее эффективности, создании стимулов по наращиванию доходной базы региональных и местных бюджетов и совершенствовании системы разграничения расходных обязательств между уровнями бюджетной системы.

Приоритеты в области налоговой политики остаются такими же, как и ранее - создание эффективной и стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Основными целями налоговой политики продолжают оставаться поддержка инновационной деятельности, в том числе и путем предоставления новых льгот, направленных на ее стимулирование, а также поддержка инвестиций в области образования и здравоохранения.

В рамках налоговой политики основными источниками повышения доходного потенциала взимаемых налогов может стать как повышение налоговых ставок, изменение правил исчисления и уплаты отдельных налогов, так и принятие мер в области налогового администрирования. При этом в первую очередь, необходимо принять меры для повышения доходов бюджетной системы от налогообложения потребления, ренты, возникающей при добыче природных ресурсов, а также от перехода к новой системе налогообложения недвижимого имущества. Отдельным направлением политики в области повышения доходного потенциала налоговой системы будет являться оптимизация существующей системы налоговых льгот и освобождений, а также ликвидация имеющихся возможностей для уклонения от налогообложения.

Для развития финансового рынка необходимо обеспечение эффективности рыночной инфраструктуры и формирование благоприятного налогового климата для его участников. Поэтому на региональном уровне задача по формированию благоприятного налогового климата для участников финансового рынка должна найти свое отражение в основных направлениях перспективной региональной налоговой политики.

Одним из перспективных направлений укрепления финансовой устойчивости и обеспечения финансовой безопасности может рассматриваться формирование института инвестиционного консалтинга. В рамках данного института в регионе инвестиционные советники будут оказывать консалтинговую поддержку инвесторам по выбору наиболее подходящей для них инвестиционной стратегии. Заметим, что создание института инвестиционного консалтинга является одним из лучших способов продвижения финансовых услуг населению, поскольку повышает качество инвестиционных услуг и дает реальную возможность для осуществления такой деятельности небольшими региональными компаниями, которые в большинстве случаев пользуются доверием населения, проживающего в этом регионе.

Активизация финансового рынка может обеспечиваться привлечением в него населения. Заметим, что участие населения на финансовом рынке является одним из признаков не только повышения уровня жизни в стране, но и показателем определенной зрелости финансового рынка и развитости финансовой системы и ее элементов, обеспечивающих трансформацию личных сбережений в необходимые экономике инвестиции.

Недостаточная степень вовлеченности населения в финансовую сферу отчасти объясняется низким уровнем информированности и доверия к финансовым инструментам. Это приводит к тому, что сбережения граждан осуществляются преимущественно в виде вложений в иностранную валюту или на краткосрочные депозиты банков.

В этой связи для изменения инвестиционного поведения населения и привлечения сбережений граждан на финансовый рынок представляется целесообразным определение целевой аудитории в целях проведения мероприятий, направленных на привлечение населения на финансовый рынок, а также разработка методических рекомендаций по проведению мероприятий для каждой из целевых групп; проведение анализа в целях

выявления причин отсутствия доверия широких слоев населения к инструментам финансовых рынков; подготовка и реализация мер, направленных на широкое информирование граждан об их правах и возможностях на финансовых рынках для инвестирования личных сбережений.

Для обеспечения привлечения инвестиционных ресурсов в дол-госрочные проекты по развитию транспортной, энергетической, жилищно-коммунальной и социальной инфраструктуры, реализуемые в формате государственно-частного партнерства, возможно предусмотреть меры, направленные на стимулирование инвестирования в инфраструктурные облигации. Исполнение обязательств по таким облигациям может обеспечиваться активами, создаваемыми в рамках проекта, а также постоянными платежами за пользование инфраструктурными объектами.

Важнейшим фактором для принятия и реализации решений по стратегическим направлениям повышения финансовой устойчивости и обеспечения финансовой безопасности являются инвестиционные возможности. Соответственно приоритетными направлениями деятельности в этой сфере можно рассматривать:

- привлечение необходимого и достаточного объема инвестиций, их эффективное использование в экономике, что является жизненно необходимым для ее модернизации и перевода на инновационный тип развития;
- расширение потенциальных источников для инвестиций;
- формирование условий, стимулирующих превращение накоплений в инвестиции;
- применение для рационального использования бюджетных средств системы целевых программ различного уровня (федеральных, федерально-региональных, региональных, муниципальных), в том числе с использованием иностранных и частных отечественных инвестиционных ресурсов;
- развитие спроса, его рост и ориентация на потребляемые экономические блага, которые первоначально удовлетворяют перво-степенные потребности, а затем на более совершенные, свойственные рынкам развитых стран;
- формирование с помощью государственной региональной инвестиционной политики на основе местных инициатив механизмов привлечения инвестиций, прежде всего в сферу приоритетных отраслей региональной экономики, с учетом всего комплекса местных условий;
- создание конкурентной среды во всех сферах приоритетных отраслей экономики, без которой монополизм будет препятствовать структурным сдвигам;
- оказание помощи в активизации инвестиционной активности хозяйствующих субъектов;
- разработку механизмов учета социальных интересов и адап-тирования под них инвестиционных программ. Одна из главных про-блем в этом отношении - это переориентация социальной активности на микроуровне с целей выживания и потребления на цели развития, что требует, прежде всего, реализма в действиях самого государства;
- максимальный учет частного интереса и устранение того, что препятствует хозяйствующим субъектам, организациям и населению в их экономической и инвестиционной активности;
- снижение всеобщей неопределенности, установление «диапа-зонов предсказуемости» для участников экономической деятельности.

Данные приоритеты позволяют позиционировать следующим стратегические установки в обеспечении инвестиционной безопасности региона:

- развитие финансовой инфраструктуры;
- формирование инфраструктуры поддержки предприятий приоритетных отраслей экономики;
- модернизация имеющейся и создание новой транспортной и коммуникационной инфраструктуры;

- совершенствование имеющихся и создание новой инфраструктуры предприятий приоритетных отраслей экономики;
- сохранение и поддержание существующего производственного потенциала на начальном этапе и последующая модернизация и техническое перевооружение фондопроизводящих отраслей для предприятий приоритетных отраслей экономики;
- развитие производств приоритетных отраслей экономики, имеющих межрегиональное и федеральное значение и экспортную направленность;
- поддержка развития фермерского бизнеса и малого предпринимательства.

Заметим, что для оценки уровня финансовой безопасности региона целесообразно составлять предварительный реестр (паспорт) объектов финансовой безопасности; производить сбор информации для оценки критической ситуации по основным сферам развития региона; методом экспертной оценки оценивать уровень угроз финансовой безопасности региона; производить анализ причин и последствий реализации угроз для объектов, находящихся в наиболее угрожаемом состоянии; на основании полученных данных ранжировать территории области по уровню угроз финансовой безопасности и по их влиянию на финансовую безопасность региона; разрабатывать программно-целевые мероприятия, направленные на локализацию и нейтрализацию влияния факторов дестабилизации и угроз финансовой безопасности.

Вышеизложенное позволит обеспечить увеличение доходов регионального бюджета, снизить уровень безработицы, создать приемлемые условия жизни и развития населения, повысить социальную защищенность, обеспечить восстановление экономического роста промышленного производства, сельского хозяйства и научно-технического потенциала региона.

1.7 Лекция 7 (1 час)

Тема: Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности предприятия

1.7.1 Вопросы лекции:

1. Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность
2. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия
3. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности

1.7.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность

Финансовая безопасность предприятия - это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности [407].

По мнению И.А. Бланка, сущность финансовой безопасности предприятия состоит в способности предприятия самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую стратегию в соответствии с целями общей корпоративной стратегии, в условиях неопределенной и конкурентной среды. Главное условие финансовой безопасности предприятия - способность противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам, стремящимся причинить финансовый ущерб предприятию или нежелательно изменить структуру капитала, или принудительно ликвидировать предприятие. Для обеспечения этого условия предприятие должно поддерживать финансовую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную финансовую независимость предприятия и гибкость при принятии финансовых решений [104].

Финансовая устойчивость и финансовая безопасность предприятия неразрывно связаны между собой, взаимовлияют и взаимодополняют друг друга. Выражаясь образно, можно сказать, что они представляют собой две стороны одной медали. Финансовая устойчивость - необходимое, но недостаточное условие финансовой безопасности предприятия. Однако, если условие, что предприятие, обладающее финансовой безопасностью, обладает и финансовой устойчивостью, верно, то обратное утверждение не будет справедливым.

Следовательно, обеспечение финансовой безопасности может быть только на основе финансово устойчивого развития предприятия, в котором созданы условия для реализации такого финансового механизма, который способен адаптироваться к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды. При таком подходе к финансовой устойчивости предприятия особое значение приобретают уровни финансовой устойчивости, так как для финансовой безопасности предприятия важен не абсолютный, а рациональный уровень финансовой устойчивости.

Таким образом, необходимость постоянного контроля финансовой безопасности предопределяется объективной потребностью каждого субъекта хозяйствования в обеспечении стабильного функционирования и достижении целей деятельности.

Уровень финансовой безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководство и специалисты (менеджеры) способны избегать возможных угроз и ликвидировать вредные последствия отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды.

Источниками отрицательных влияний на финансовую безопасность предприятия (организации) могут быть [411]:

- сознательные или бессознательные действия отдельных должностных лиц и субъектов хозяйствования (органов государственной власти, международных организаций, конкурентов);
- стечение объективных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры на рынках данного предприятия, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т. п.).

В зависимости от субъектной обусловленности отрицательные влияния на финансовую безопасность могут быть объективными и субъективными. Объективными считаются такие отрицательные влияния, которые возникают не по вине самого предприятия или его отдельных работников. Субъективные влияния имеют место вследствие неэффективной работы предприятия в целом или его отдельных работников (прежде всего руководителей и функциональных менеджеров).

Главная цель финансовой безопасности предприятия - обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования сегодня и высокого потенциала развития в будущем [238].

Из этой цели вытекают функциональные цели финансовой безопасности предприятия:

- обеспечение высокой финансовой эффективности, стойкости и независимости предприятия;
- обеспечение технологической независимости и достижение высокой конкурентоспособности его технического потенциала;
- высокая эффективность менеджмента, оптимальность и эффективность его организационной структуры;
- высокий уровень квалификации персонала и его интеллектуального потенциала, эффективность корпоративных НИОКР;
- минимизация разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды;
- качественная правовая защищенность всех аспектов деятельности предприятия;

- обеспечение защиты информационного поля, коммерческой тайны и достижение необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделов;
- обеспечение безопасности персонала предприятия, его капитала и имущества, коммерческих интересов.

2. Наименование вопроса №2

Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия

Финансовая безопасность предприятия зависит от разных причин. В частности, ущерб интересам предпринимателя может быть нанесен в результате недобросовестных действий конкурентов, невыполнения партнерами, заказчиками, поставщиками, клиентами своих обязательств по оплате контрактов, поставке товаров и т. п., а также кризисных явлений в экономике, непредсказуемых изменений конъюнктуры рынка, стихийных бедствий, чрезвычайных происшествий, управленческой некомпетентности, социальной напряженности и, наконец, неблагоприятной экономической политики государства.

Если исходить из того, что главный принцип рыночной экономики - это взаимодействие хозяйствующего объекта и рынка, который представляет собой совокупность хозяйствующих субъектов и вместе с тем самостоятельную целостность, то хозяйствующий субъект может существовать только при условии бесперебойного взаимодействия с рыночной средой. Для этого необходимо нормальное функционирование, как самого предприятия, так и рынка в целом.

Существуют три внешних источника угрозы такому функционированию [411]. Первый - это неблагоприятная для предприятия экономическая политика государства. Манипуляции последнего в целях регулирования экономики учетной ставкой, валютным курсом, ставками таможенного тарифа, налогов и т. д. могут в ряде случаев противоречить производственной, коммерческой и финансовой политике предприятия.

Реальную опасность для предприятия также представляют административные гонения на рынок, насильственное сужение сферы товарно-денежных отношений, нарушения со стороны государственных органов законов, регламентирующих предпринимательскую деятельность, превышения ими установленной компетенции во взаимоотношениях с предприятием, необоснованное вмешательство в его производственную финансовую и коммерческую деятельность, различные формы посягательства на собственность предприятия и т. п.

При выходе на внешние рынки предприятие может подвергнуться негативному воздействию в результате неблагоприятной экономической политики иностранных государств. Серьезную угрозу для развития предприятия могут представлять политически мотивируемые действия по свертыванию или ограничению экономических связей. Экономические санкции ведут к взаимному недоверию и, подрывая материальную основу взаимоотношений, дестабилизируют безопасность в области экономики не только на межгосударственном уровне.

Вторым источником внешней угрозы для коммерческой деятельности предприятия являются действия иных хозяйствующих субъектов. Прежде всего, речь идет о недобросовестной конкуренции, к действиям которой относятся:

- нарушения прав конкурентов на промышленную собственность (систематическое скрытое использование наименований конкурента, несанкционированное воспроизводство продукции конкурента, раскрытие секретов торговли и производства конкурента, промышленный шпионаж);
- подрыв репутации конкурента (распространение ложных сведений, дискредитирующих предприятие, продукцию, торговую деятельность конкурента; сравнительная, мошенническая и обманная реклама);
- дезорганизация производства конкурентов путем сiania и подкупа их рабочих и служащих для завладения секретами торговли и производства;

- прочие недобросовестные действия (дискриминация конкурентов, бойкот, демпинг).

Третий внешний источник угроз - кризисные явления в мировой экономике. Они «переливаются» из страны в страну через каналы внешних экономических связей. Последовательная интеграция России в мировую экономику порождает зависимость российских коммерческих предприятий от происходящих в мире экономических процессов (структурная перестройка, падение цен спроса и цен на энергоносители и др.). По мере втягивания национальной экономики в мировой воспроизводственный процесс усиливается ее подверженность влиянию внешних факторов. Таким образом, в стремлении к прибыльной деятельности современное предприятие, обеспечивая собственную безопасность, должно уделять внимание динамике спроса, политике правительства и центральных банков, отношениям с соперниками, тенденциям научно-технического прогресса, мировой политике и международной хозяйственной конъюнктуре и т. д.

Если с учетом данной позиции характеризовать современную обстановку в России, то она, прежде всего, определяется устойчивой по своим темпам криминализацией общества и небывалым ростом уголовного терроризма, который все чаще приобретает политическую окраску. При этом национальная экономика и в том числе российский частный бизнес несут огромные потери.

Чтобы дать полную картину обстановки в российской национальной экономике, следует учитывать такие особенности нашего рынка, как: структурное деформирование национального хозяйства; размах промышленного и коммерческого шпионажа (со стороны различных структур, использующих методы агентурного и технического проникновения к коммерческой тайне); отсутствие единой стратегии обеспечения безопасности предпринимательских структур; отсутствие цивилизованных юридических гарантий для реализации коммерческих интересов предпринимателя [295].

Говоря о внутренних угрозах, следует подчеркнуть, что наиболее широкое распространение в российской действительности получили кражи, грабежи, разбои, мошенничество, вымогательство, взяточничество, злоупотребление служебным положением, должностной подлог, а также различные формы недобросовестной конкуренции и такие особо опасные формы, как заказные убийства и захват заложников.

Здесь же следует упомянуть и о таких особенностях российской экономики, как: низкая капитализация финансовой системы; высокая степень монополизации экономики; высокая импортная зависимость и замкнутость экспорта на сырье; избыточность таможенных ограничений; низкая производительность труда.

Несколько слов следует сказать и о механизме конкуренции, особенно той, которая противоречит честной промышленной и торговой практике. Согласно международно-правовым нормам различаются три вида недобросовестной конкуренции: во-первых, когда коммерческую деятельность одной фирмы стараются выдать потребителю за деятельность другой; во-вторых, дискредитация коммерческой деятельности конкурента с помощью распространения ложной информации; в-третьих, неправомерное использование в коммерческой деятельности обозначений, вводящих потребителя в заблуждение.

И третьей формой, в которой проявляется недобросовестная конкуренция, является прямое физическое подавление, представляющее собой преступные посягательства на жизнь и здоровье персонала предприятия. Основные методы физического подавления конкурента включают в себя: организацию ограблений и разбойных нападений на офисы, производственные и складские помещения, хищения грузов и т. п.; уничтожение материальных ценностей и недвижимости конкурента путем поджогов, взрывов и т. п.; физическое устранение руководителей, захват заложников.

Стратегия реактивных мер, применяемая в случае возникновения или реального осуществления каких-либо угроз финансовой безопасности предпринимательства - это стратегия, основанная на применении ситуационного подхода и учете всех внешних и

внутренних факторов, реализуется службой безопасности через систему мер, специфических для данной ситуации.

Таким образом, тактика обеспечения безопасности предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения финансовой безопасности субъекта предпринимательства.

3. Наименование вопроса №3

Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности

Неотъемлемым элементом исследования финансовой безопасности предприятия является выбор ее критериев.

Под критерием финансовой безопасности предприятия понимаются признак или сумма признаков, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится ли предприятие в финансовой безопасности или нет. Такой критерий должен не просто констатировать наличие финансовой безопасности предприятия, но и оценивать ее уровень. Количественную оценку уровня финансовой безопасности желательно было бы получить с помощью тех показателей, которые используются в планировании, учете и анализе деятельности предприятия, что является предпосылкой практического использования этой оценки.

Для этого целесообразно исследовать показатели финансовой устойчивости, безубыточности и ликвидности предприятия. Известен индикаторный подход, при котором уровень экономической безопасности определяется с помощью, так называемых индикаторов. Индикаторы рассматриваются как пороговые значения показателей, характеризующих деятельность предприятия в различных функциональных областях, соответствующие определенному уровню экономической безопасности. Оценка финансовой безопасности предприятия устанавливается по результатам сравнения (абсолютного или относительного) фактических показателей деятельности предприятия с индикаторами.

Существует и иной подход к оценке уровня финансовой безопасности предприятия, который может быть назван ресурсно-функциональным. В соответствии с этим подходом оценка уровня финансовой безопасности предприятия осуществляется на основе оценки состояния использования корпоративных ресурсов по специальным критериям. При этом в качестве корпоративных ресурсов рассматриваются факторы бизнеса, используемые владельцами и менеджерами предприятия для выполнения целей бизнеса.

В соответствии с подходом В. Забродского [171] оценка финансовой безопасности предприятия основывается на интегрировании совокупности показателей, определяющих финансовую безопасность. При этом используется несколько уровней интеграции показателей и такие методы их анализа, как кластерный и многомерный анализ. Такой подход отличается высокой степенью сложности проводимого анализа с использованием методов математического анализа. И если его использование в исследовательской области позволяет получить достоверные результаты оценки уровня финансовой безопасности предприятия, то в практической деятельности предприятий это весьма затруднительно.

В общем можно сказать, что одной из целей мониторинга финансовой безопасности предприятия является диагностика его состояния по следующей системе показателей :

- индикаторы производства:
- динамика производства (рост, спад, стабильное состояние, темп изменения);
- реальный уровень загрузки производственных мощностей;
- темп обновления основных производственных фондов (реновации);
- стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени);
- удельный вес производства в ВВП (для особо крупных предприятий-монополистов);
- оценка конкурентоспособности продукции;

- структура и технический ресурс парка машин и оборудования;
- финансовые индикаторы:
- объем «портфеля» заказов (общий объем предполагаемых продаж);
- фактический и необходимый объем инвестиций (для поддержания и развития имеющегося потенциала);
- уровень инновационной активности (объем инвестиций в нововведения);
- уровень рентабельности производства;
- фондоотдача (капиталоемкость) производства;
- просроченная задолженность (дебиторская и кредиторская);
- доля обеспеченности собственными источниками финансирования оборотных средств, материалов, энергоносителей для производства;
- социальные индикаторы:
- уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленности или экономике в целом;
- уровень задолженности по зарплате;
- потери рабочего времени;
- структура кадрового потенциала (возрастная, квалификационная).

Состояние безопасности внеоборотных и оборотных активов предприятий, таких как основные средства (здания сооружения, техническое оборудование, коммуникации, транспорт), нематериальные активы, запасов и затрат сырья, основных и вспомогательных материалов, (используемых в основном и вспомогательном производстве), денежных средств должно обеспечивать:

- во-первых, снижение величины хищений и (или) потерь по причинам непроизводственного характера и максимальную эффективность целевого их использования;
- во-вторых, воспрепятствовать незаконному вывозу активов;
- в-третьих, всестороннюю проработку вопросов безопасности при проведении крупных сделок.

Обеспечение безопасности финансовых ресурсов промышленных предприятий, включая выручку от реализации, внереализационные доходы, прибыль, привлеченные финансовые ресурсы, инвестиции и т.д. - все это, может быть осуществлено посредством следующих мер:

- 1) эффективное управление финансовыми потоками, включая финансовый менеджмент и налоговое планирование, налоговый менеджмент, а так же прогнозирование и планирование в налогообложении;
- 2) жесткий финансовый контроль за их использованием, включая внутренний аудит, консалтинг.

Для расчета всех необходимых экономических показателей, наиболее полно характеризующих состояние экономической безопасности предприятия (фирмы), необходимо разработать ряд следующих документов, у каждого из которых свое назначение:

- прогноз объемов реализации (продаж) призван дать представление о той доли рынка, которую предполагает занять выпускаемая предприятием (фирмой) продукция;
- баланс денежных расходов и поступлений, т.е. определение суммарных доходов и расходов, связанных с реализацией конкретно-го вида продукции на базе «ноу-хау» (коммерческой тайны), уточнение необходимости привлечения заемных средств, проверки синхронности поступления и расходования денежных средств. Таким образом, данный документ позволяет проверить будущую ликвидность предприятия (фирмы) и рассчитать маржу безопасности;
- сводный баланс активов и пассивов (финансовая ведомость), который позволяет оценить, какие суммы намечается вложить в активы разных типов и за счет каких пассивов предприятие (фирма) собирается финансировать создание или приобретение этих

активов. Таким образом, данный баланс является как бы индикатором финансового положения предприятия (фирмы), его платежеспособности.

Подводя итог по главе, необходимо отметить, что анализ экономической безопасности предприятия тесно переплетается с его финансовой состоятельностью, положением на рынке. Также экономическая безопасность зависит от множества факторов, как внутренних, так и внешних. Поэтому при анализе экономической безопасности предприятия, а также разработке мер по ее повышению, необходимо учитывать множество моментов.

1.8 Лекция 8 (1 часа)

Тема: Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов

1.8.1 Вопросы лекции:

1. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов
2. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила
3. Государственная и судебная защита интересов заемщиков - физических лиц

1.8.2 Краткое содержание вопросов:

1. Наименование вопроса №1

Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов

Кредитование физических лиц является крайне важным элементом экономики России. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса. На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Кредит (лат. creditum - ссуда) - это ссуда денег с обязательством заемщика возврата в договорной срок и, как правило, с уплатой процента. В российском законодательстве «ссуда» определяется как безвозмездная передача вещей, поэтому понятию «кредит» даются другие определения.

Кредитование базируется на трех понятиях, связанных между собой и обеспечивающих надежное функционирование кредитной операции: субъект, объект и обеспечение кредита. Банки являются самыми эффективными кредиторами, т.к. отличаются наличием лицензии и профессиональных специалистов, выдают кредиты только в виде денег и строго соблюдают принцип возвратности.

Принцип возвратности и соблюдения заемщиком срочности возврата кредита обеспечивает ликвидность банка и дает возможность заемщику пользоваться последующими кредитами.

Кроме того, для банка также важны принципы дифференцированности и обеспеченности кредита.

Дифференцированность означает индивидуальный подход при решении вопроса о возможности выдачи кредита клиенту и определении лимита кредита. С этой целью банк анализирует репутацию заемщика, его кредитный рейтинг, цель кредита, размер кредитного риска, испрашиваемый срок кредита, кредитную историю клиента. Анализ цели кредита помогает банку выработать взаимоприемлемые условия кредитования.

Принцип обеспеченности подразумевает предоставление кредита тем субъектам, которые в состоянии его вернуть в установленные сроки. К ним относятся клиенты, имеющие источники погашения кредита, денежные поступления на свой счет, депозиты и другие доходы. Для обеспечения принципа обеспеченности также могут использоваться обеспечительные обязательства заемщика, предусмотренные гражданским кодексом РФ (залог, гарантия, поручительство, передача права собственности на движимое или недвижимое имущество, уступка требования, неустойка, задаток). Процентная ставка отражает стоимость пользования кредитом, она является фактором принципа платности.

Существует несколько различных классификаций кредитов, выдаваемых физическим лицам.

По целям кредитования:

1. Кредит на потребительские нужды (потребительский кредит) - это кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости (обычно до 100 тысяч рублей). Кредит этого вида характеризуется высокими процентными ставками и низкими суммами, которые предоставляются в качестве кредита заемщику. Разновидность данного банковского продукта - товарный кредит, который выдается на покупку определенного товара, чаще всего, в торговых точках работниками кредитных организаций.

2. Автомобильный кредит - кредит на приобретение автомобиля, выдаваемый в размере от 70 до 100% от стоимости транспортного средства; как правило, приобретаемый автомобиль выступает обеспечением по кредиту. Также автокредит - разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого вы решили приобрести транспортное средство.

3. Ипотечное кредитование - займ на покупку жилья (квартира, дом) как на вторичном, так и на первичном рынке. Разновидность ипотеки - ипотечный потребительский кредит. Это сочетание признаков и ипотечного кредита и потребительского кредита. Например, некоторые банки предоставляют крупные кредиты на любые цели, в том числе потребительские, от 300 тыс. рублей до 25 млн. рублей под залог находящейся в собственности заемщика недвижимости.

4. Нецелевой кредит на потребительские нужды - банк выдает средства заемщику средства на любые цели. Особая разновидность этого банковского продукта - кредитная карта, именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой карточки, выдаваемый банком-эмитентом своим клиентам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

По способу погашения:

1. Кредит, погашаемый в рассрочку (например, ипотека).
2. Кредит, погашаемый единовременно (например, нецелевой экспресс-кредит).

По наличию обеспечения:

1. Беззалоговые кредиты (например, на неотложные нужды).
2. Кредит, под который банк требует обеспечение (машина, квартира и т. д.).

Кредиты, выданные физическим лицам, в сравнении с кредитами, предоставленными кредитным организациям развиваются более плавно, без резких спадов в темпах роста. Кроме того, кредиты физическим лицам являются более приоритетным направлением для банков России, так как с течением времени их объем значительно вырос и стал превышать кредиты, предоставленные кредитным организациям, на 70%.

Сейчас потенциальным заемщикам предоставляется широкая возможность выбора того или иного типа кредита. Поэтому, необходимо понимать, на какие именно факторы необходимо в первую очередь обращать внимание, для того, чтобы потом не столкнуться с крайне негативными последствиями необдуманного подписания кредитного договора.

Таким образом, при заключении кредитного договора, заемщик должен соблюдать следующие условия:

1. Внимательно подходить к выбору кредитной организации. Не следует слепо доверять рекламе, тем более кредитным предложениям, рассылаемым посредством электронной почты, смс-рассылкам и т.д. Необходимо удостовериться в надежности банка, используя при этом все доступные источники информации.

2. Внимательно изучать все условия договора, особенно те, что прописаны мелким шрифтом. Не стесняться тратить время на изучение условий, задавать уточняющие вопросы. Если сотрудник банка проявляет нетерпение, создает условия дефицита времени и т.д., следует удвоить внимание, а возможно, и вовсе отказаться от заключения договора.

3. Уточнять реальный уровень процентной ставки, сумму переплаты, возможность досрочного погашения кредита, а также условия реструктуризации суммы долга в случае возникновения такой необходимости.

4. Соотносить сумму ежемесячного платежа с реальным уровнем своих доходов. Как правило, банки исходят из предположения, что при фиксированном доходе сумма кредита не должна превышать 1/3-1/4 заработка заемщика, что в реальности оборачивается для заемщика «непосильной ношей».

Соблюдение данных правил при заключении кредитного договора позволит существенно снизить угрозу возникновения просрочки платежей и наступления связанных с ней неблагоприятных последствий.

2. Наименование вопроса №2

Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила

Эксперты отмечают, что есть несколько причин роста задолженности заемщиков:

- банковский микрокризис;
- стагнация экономики;
- рост закредитованности населения;
- снижение уровня требований к заемщикам.

Особенно резко просрочка задолженности увеличилась в сегменте розничного банковского кредитования, по сравнению с ипотечным сегментом, в котором доля просрочки по ипотечным кредитам за последние три года вообще выросла впервые.

Рост инфляции, неопределенность экономической ситуации в стране, девальвационные процессы в конце 2014 г., снижение реальных доходов населения - вот объективные причины роста кредитной просрочки. А вот субъективными причинами здесь можно назвать выжидательную позицию многих заемщиков-должников, которые не торопятся погашать свои долги по кредитам и займам, рассчитывая на принимаемые государством меры поддержки должников банков (включая новых положений закона о банкротстве физических лиц).

В связи с ужесточением требований банков-кредиторов к своим клиентам-заемщикам, «кредитный портфель», формируемый кредитными и некредитными организациями, становится более качественным, несмотря на сохраняющийся кредитный риск. Банки ведут сейчас взвешенную кредитную политику и ценят, прежде всего, качественного и незакредитованного клиента.

В связи с вышесказанным растет актуальность обеспечения финансовой безопасности граждан, оказавшихся по той или иной причине в списке «недобросовестных» заемщиков.

Начнем с того, что еще при возникновении предпосылок возникновения просрочки долга, необходимо принять меры, а именно обратиться в банк с просьбой предоставления отсрочки выплат. Как правило, банки идут навстречу клиенту, при этом перенос платежа возможен максимум на один-два месяца.

В большинстве случаев, процедура переноса платежа, либо изменения графика платежей допускается только один раз за весь срок действия кредитного договора, при этом в график в этом случае добавляется еще один платеж, равный сумме процентов за тот срок, на который был сделан перенос.

Таким образом, если финансовые трудности возникли впервые и носят временный характер, своевременное обращение в банк позволит сохранить «чистой» свою кредитную историю и избежать перехода задолженности в разряд просроченной.

Если же финансовые трудности заемщика связаны с серьезным заболеванием или потерей работы, отсрочка платежа на месяц или два не решат проблемы. Здесь необходимы меры по реструктуризации кредита, под которой понимаются действия кредитора по изменению условий погашения кредита и направленные в первую очередь на облегчение обслуживания долга.

Кредитная карта - это банковский продукт, действующий по типу овердрафта или возобновляемой кредитной линии. Заемщик получает возможность многократно снимать деньги (в рамках кредитного лимита) и погашать задолженность целиком или частями.

Кредитная карта изначально планировалась банками как «деньги-на-перехват»: пришли в магазин, решили что-то купить, а денег не хватило - рассчитались кредитной картой. Получили зарплату - вернули деньги на кредитную карту.

На что обратить внимание при оформлении договора микрозайма?

Во-первых, при оформлении договора следует обратить особое внимание на процентную ставку и на возможные комиссии. Желательно подобрать кредитную организацию, которая при выдаче заемных средств не взимают комиссионные сборы, т.к. учитывая короткий срок и небольшой размер кредита, комиссия может вызвать значительное удорожание займа.

Во-вторых, обязательно требовать от представителя МФО предоставить четкий график погашения микрозайма и сообщить общую сумму конечной переплаты. Только тогда заемщик будет иметь возможность принять взвешенное решение о получении микрозайма.

В-третьих, необходимо учитывать, что главная опасность микрозаймов скрывается даже не в высоких процентах, а в огромных штрафах и пенях, которые начисляются за их просрочку.

В-четвертых, обязательно уточнить, где и каким образом можно погасить полученный микрокредит. В противном случае заемщик можете стать должником, пока будет искать возможность оплатить необходимую сумму.

На что обратить внимание при использовании кредитной карты?

Во-первых, необходимо внимательно изучить общие условия выпуска кредитной карты, предоставления кредитного лимита. Есть три принципиальных момента, на которые надо обратить внимание:

1) право банка в одностороннем порядке изменять процентную ставку и лимит кредитования (это может быть заложено в формулировке «банк вправе в одностороннем порядке изменить условия кредитования»);

2) право банка в одностороннем порядке расторгнуть договор и потребовать досрочного погашения всей задолженности;

3) наличие такого условия как согласие заемщика нести расходы «в соответствии с тарифами банка». Опасность этой фразы заключается в том, что эти расходы могут появиться уже после подписания договора, потом, к тому же банк всегда будет иметь право в одностороннем порядке их изменить.

Во-вторых, заемщику целесообразно стараться погашать задолженность в течение установленного льготного или беспроцентного периода.

В-третьих, обратить внимание на то, что при снятии наличных с кредитной карты, взимается комиссия и, как правило, не действует льготный период. Поэтому выгоднее использовать кредитные карты при оплате товаров и услуг. В этом случае, не только не взимается комиссия, но часто предоставляются скидки в рамках различных совместных акций торговых организаций и банков.

В-четвертых, с осторожностью относиться к кредитным картам, высланным по почте. Акцептом такой оферты может быть совершение первого платежа по кредитной карте, причем на условиях, заемщику не известных.

В-пятых, не передавать саму карту, либо сведения о пин-коде карты третьим лицам, не пользоваться незащищенными видами переводов (особенно при оплате товаров в Интернет-магазинах), при потере карты незамедлительно обращаться в банк.

Соблюдение перечисленных условий поможет заемщику избежать целого ряда «подводных камней», а грамотное пользование, например, кредитной картой, может быть даже выгодным.

3. Наименование вопроса №3

Государственная и судебная защита интересов заемщиков - физических лиц

Отношения между банком и заемщиком регулируются кредитным договором, однако, существует огромное количество ситуаций, когда между сторонами возникают споры, разрешение которых возможно только в судебном порядке.

В случае нарушения обязательств по возврату очередной части кредита банк имеет право потребовать досрочного возврата выданного кредита. Данное право банка предусмотрено положениями статьи 811 ГК РФ, поэтому включение в договор названного условия не противоречит закону и не может нарушать прав потребителей.

В случае просрочки возврата части кредита, выданного заемщику-гражданину, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере. Повышенные проценты, обязанность по уплате которых установлена в кредитном договоре на случай просрочки возврата очередной части кредита, являются мерой ответственности должника за нарушение денежного обязательства. В соответствии со статьей 12 ГК РФ защита гражданских прав осуществляется способами, предусмотренными законом. Пунктом 1 статьи 811 ГК РФ предусмотрена возможность взыскания с заемщика процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами в размере, установленном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, который, в свою очередь, предусматривает возможность в договоре установить иной размер процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами.

В настоящее время кредитор не имеет права брать деньги с заемщика за:

- 1) исполнение обязанностей, возложенных на него законом (например ведение ссудного счета);
- 2) услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах. Например, в договоре страхования делает себя выгодоприобретателем, а не самого заемщика или его родственников;
- 3) не создается отдельное имущественное благо для заемщика. То есть заемщик ничего не получает полезного в результате действий кредитора (комиссия за чистый офис кредитора, комиссия за информирования заемщика о задолженности и т.д.).

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие 1 (ПЗ-1) (1 часа)

Тема: Сущность экономической безопасности и механизм её обеспечения

2.1.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Экономическая безопасность как категория экономической науки
2. Критерии и пороговые значения экономической безопасности
3. Показатели экономической безопасности

Типовые тесты (для контроля знаний):

1. Функцией экономической безопасности не является:
а) административная;
б) стимулирующая;
в) инновационная;
г) экономическая.
30. Экономическая безопасность микроуровня – это:
а) экономическая безопасность домохозяйств;
б) экономическая безопасность национальной экономики;
в) экономическая безопасность региона;
г) экономическая безопасность предприятия.
2. Какое из определений риска точнее:
а) риск – правило поведения в обществе;
б) риск – социально-экономические отношения между людьми в процессе производства;
в) риск – социально-экономические отношения между людьми в процессе производства своей жизни в условиях неопределенности среды;
г) риск – рыночные взаимодействия домохозяйств.
3. Адаптивность экономики – это:
а) способность самонастраивать состав и структуру для отражения угроз и возможности функционирования в новых условиях;
б) принцип выживаемости экономики;
в) отсутствие рисков;
г) отсутствие неопределенности.

2.1.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами экономической безопасности.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с критериями, пороговыми значениями и показателями экономической безопасности.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.1.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.2 Практическое занятие - 2 (ПЗ-2) (4 часа)

Тема: Экономическая безопасность и государственное регулирование экономики

2.2.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Практика государственного регулирования в мировой экономике
2. Государственные интересы и экономическая безопасность
3. Теории экономического равновесия и экономических кризисов

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Механизм обеспечения экономической безопасности включает:
 - а) механизм рыночного саморегулирования;
 - б) механизм государственного регулирования экономики;
 - в) внутрихозяйственный механизм предприятия;
 - г) все ответы верны.
2. Какое количество этапов включает мониторинг уровня экономической безопасности предприятия?
 - а) 5;
 - б) 2;
 - в) 7;
 - г) 9.
3. Какие компоненты входят в комплекс защиты охраняемых объектов:
 - а) сигнализация
 - б) охрана
 - в) датчики
 - г) телевизионная система
39. К выполняемой функции защиты относится:
 - а) внешняя защита
 - б) внутренняя защита
 - в) все варианты верны

2.2.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами государственного регулирования экономики для обеспечения экономической безопасности государства.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с изучением теории равновесия и экономических кризисов.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.2.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.3 Практическое занятие - 3 (ПЗ-3) (1 час)

Тема: Экономическая безопасность государства в реальном секторе экономики

2.3.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Современное состояние реального сектора экономики России
2. Угрозы безопасности и направления возобновления экономического роста
3. Теневая экономика как угроза экономической безопасности страны

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. По размеру и масштабам возможных негативных последствий опасности могут быть:
 - а) международные, национальные, локальные;
 - б) глобальные и региональные в смысле регионов мира и частные;
 - в) международные, национальные, локальные и частные
2. К объектам экономической безопасности относятся: государство, его экономическая система и все его природные богатства, общество с его институтами, учреждениями, фирмами и личность. Так ли это?
 - а) да;
 - б) нет.
3. Включает ли стратегия экономической безопасности характеристику, угроз экономической безопасности как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства?
 - а) да, включая угрозы внутренние и внешние;
 - б) да, включая лишь угрозы внутренние;
 - в) нет.

2.3.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с анализом современного состояния реального сектора экономики России.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с последствиями развития теневой экономики.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.3.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.4 Практическое занятие4 (ПЗ-4) (1 часов)

Тема: Инвестиционная политика и инновации всистеме экономической безопасности

2.4.1. Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. **Оценка инвестиционного и инновационного климата в современной России**
2. **Государственная инвестиционная и инновационная политика: методы управления инвестиционным процессом**

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Соотношение валового долга государства к валовому внутреннему продукту должно составлять:
 - А) более 25%
 - Б) не более 25%

- В) более 20%
- Б) не более 16%
- 2. Соотношение объемов инвестиций к стоимости основных производственных фондов:
 - А) не ниже 30%
 - Б) не ниже 40%
 - В) не ниже 50%
 - Г) не выше 60%
- 3. Административно-правовая регламентация экономики – это...
 - А) социально-экономическая безопасность
 - Б) экономические интересы
 - В) экономическая эффективность
 - Г) государственное регулирование

2.4.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами оценки инвестиционного и инновационного климата в России.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с формированием государственной инвестиционной и инновационной политики.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.4.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.5 Практическое занятие 5 (ПЗ-5) (1 час)

Тема: Экономическая безопасность России в области продовольствия

2.5.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Продовольственная независимость и самообеспечение продовольствием
2. Продовольственная стратегия
3. Обеспечение продовольственной безопасности в отдельных зарубежных странах

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. К внутренним угрозам экономической безопасности относятся:
 - А) структурные изменения экономики;
 - Б) демографические изменения и проблемы занятости;
 - В) высокий внешний долг;
 - Г) высокий внутренний долг.
2. Государственная стратегия экономической безопасности является:
 - А) составной частью стратегии национальной безопасности;
 - Б) приоритетным направлением экономической политики государства;
 - В) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности.
3. Совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства, это:
 - А) безопасность;
 - Б) жизненно важные интересы;

В) субъекты экономической безопасности.

2.5.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с основными понятиями продовольственной безопасности.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с продовольственной стратегией и изучением опыта зарубежных стран по этим вопросам.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.5.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.6 Практическое занятие 6 (ПЗ-7) (1 час)

Тема: Экономическая безопасность регионов

2.6.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Государственная политика в области региональной экономической безопасности
2. Экономическое и социальное положение регионов России

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Постоянное наращивание производственного и научно-технического потенциалов, это интересы:
А) общества;
Б) государства;
В) личности.
2. Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:
А) о необходимости предотвращения экономических потрясений;
Б) о полном самообеспечении страны за счет собственных ресурсов;
В) о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров.
3. Попытки зарубежных государств любыми средствами устранить российских продавцов высокотехнологичных товаров и современных услуг с мировых рынков, это:
А) нормальная практика ВЭД, применяемая всеми странами;
Б) внешняя угроза внешнеэкономическим интересам России;
В) внутренняя угроза внешнеэкономическим интересам России.

2.6.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами региональной экономической безопасности.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с экономическим и социальным положением регионов.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.6.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.7 Практическое занятие 7. (ПЗ - 7) (2 часа)

Тема: Нормативная правовая и методическая база обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

2.7. 1 Задание для работы:

1. Правовые основы обеспечения национальной безопасности. Закон Российской Федерации «О безопасности».
2. Государственная система обеспечения национальной безопасности.
3. Негосударственная система обеспечения безопасности: сущность и задачи.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Как называется тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений?
 - а) Тайна связи
 - б) Нотариальная тайна
 - в) Адвокатская тайна
 - г) Тайна страхования
2. Как называются сведения, доверенные нотариусу в связи с совершением нотариальных действий?
 - а) Общедоступные сведения
 - б) Нотариальный секрет
 - в) Нотариальная тайна
 - г) Нотариальное вето
3. Функция защиты информационной системы, гарантирующая то, что доступ к информации, хранящейся в системе может быть осуществлен только тем лицам, которые на это имеют право
 - а) управление доступом
 - б) конфиденциальность
 - в) аутентичность
 - г) целостность
 - д) доступность

2.7.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.
2. Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.
2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.
3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

2.7.3. Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

2.8 Практическое занятие 8. (ПЗ - 8) (2 часа).

Тема 8. Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

2.8.1 Задание для работы:

1. Виды угроз безопасности. Признаки классификации угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
2. Классификация угроз по функциональной принадлежности (производственные, технологические, финансовые, маркетинговые, социальные угрозы).
3. Понятие факторов и условий безопасности.
4. Концепция организации менеджмента рисков.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Экономическая безопасность предприятия как экономическая категория – это:
 - а) система экономических отношений между хозяйствующими субъектами по поводу производства благ и услуг;
 - б) система экономических отношений между хозяйствующими субъектами по поводу реализации и защиты их интересов в условиях неопределенности и рискогенности среды;
 - в) система экономических отношений между людьми по поводу удовлетворения потребностей;
 - г) система экономических отношений по поводу присвоения факторов и результатов производства.
2. Функцией экономической безопасности не является:
 - а) административная;
 - б) стимулирующая;
 - в) инновационная;
 - г) экономическая.
3. Экономическая безопасность микроуровня – это:
 - а) экономическая безопасность домохозяйств;
 - б) экономическая безопасность национальной экономики;
 - в) экономическая безопасность региона;
 - г) экономическая безопасность предприятия.

2.8.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.
2. Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

1. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.
2. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.
3. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

2.8.3. Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.
2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

2.9 Практическое занятие 9. (ПЗ - 9) (2 часа).

Тема: Роль и место кадровой службы в достижении целей обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

2.9.1 Задание для работы:

1. Функции службы управления кадрами.
2. Особенности приема и увольнения работников допущенных к конфиденциальной и секретной информации.
3. Обработка персональных данных работника в рамках трудовых отношений.

4. Информационная безопасность в трудовом договоре.

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Кому сотрудник сообщит о попытке посторонних лиц получить от него КИ и кому сотрудник в случае увольнения сдаст все носители КИ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

а) сотруднику службы конфиденциального делопроизводства и руководителю организации

б) никому ничего не должен сообщать и передавать

в) руководителю организации и сотруднику службы конфиденциального делопроизводства

г) в вариантах не перечислено этих лиц

2. Что относится к специальным (особым) категориям персональных данных?

а) состояние здоровья, политические взгляды, национальность

б) фамилия, имя, отчество

в) биометрические данные

3. Следует ли получать письменное разрешение на обработку персональных данных в случае однократного прохода субъекта ПД на территорию организации (завода, фирмы, предприятия)?

а) да

б) нет

4. Обязан ли сотрудник отдела кадров уведомить уполномоченный орган о своем намерении обрабатывать ПД сотрудника, поступившего на работу?

а) да

б) нет

2.9.2. Краткое описание проводимого занятия

3. Устный опрос и (или) тестирование по теме занятия.

4. Обсуждение ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия.

При обсуждении ситуационных (проблемных) вопросов по теме занятия необходимо акцентировать внимание на следующем:

4. Обобщение, систематизация, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным вопросам темы.

5. Формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности.

6. Выработка таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

2.9.3. Результаты и выводы

1. Усвоение студентами знаний и закрепление навыков по теме практического занятия.

2. Формирование у студентов практических умений, развитие навыков командной работы, коммуникативной компетентности.

2.10 Практическое занятие 10 (ПЗ-10) (1 час)

Тема: Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства

2.10.1. Задания для работы

Вопросы к занятию:

1 Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность

2 Типология финансовой безопасности

3 Показатели, определяющие финансовую безопасность государства

4. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства
5. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Финансово-правовые нормы - это:
 - 1) установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях;
 - 2) установленные государством правила поведения в финансовых отношениях;
 - 3) совокупность бюджетного права и установленных финансовых нормативов;
 - 4) меры государственного принуждения;
 - 5) меры государственного отрицания
2. Совокупность финансово-правовых актов - это:
 - 1) финансовое право;
 - 2) финансовое законодательство;
 - 3) финансовые нормы;
 - 4) финансовый механизм;
 - 5) гражданский кодекс
3. Финансы хозяйствующих субъектов - это финансы:
 - 1) предприятий материального производства;
 - 2) предприятий непроеизводственной сферы;
 - 3) предприятий, оказывающие различные услуги;
 - 4) акционерных предприятий;
 - 5) все ответы верны.

2.10.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами финансовой безопасности на макроуровне и ее типологией.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с принципами и направлениями обеспечения финансовой безопасности государства.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.10.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.11 Практическое занятие - 11 (ПЗ-11) (1 часа)

Тема: Обеспечение финансовой безопасности региона

2.11.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона
2. Состав и структура финансовых ресурсов области

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Финансовое планирование - это:

1) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;

2) финансовые ресурсы, их источники и виды;

3) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;

4) часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;

5) применение программно-целевого метода при составлении государственного бюджета и смет расходов и доходов других звеньев финансовой системы.

2. Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

1) финансовое прогнозирование;

2) финансовое планирование;

3) финансовое программирование;

4) финансовое отношение.

3. Цель финансового планирования:

1) обеспечение экономической безопасности государства;

2) осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;

3) участие в разработке и реализации государственной политики;

4) обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;

5) осуществление мер по предупреждению правонарушений в финансовой сфере.

2.11.2. Краткое описание проводимого занятия

4. Ознакомление с теоретическими основами финансовой безопасности региона.

5. Рассмотреть вопросы, связанные с изучением финансового положения региона.

6. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.11.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.12 Практическое занятие - 12 (ПЗ-24) (1 час)

Тема: Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности предприятия

2.12.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

1 Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность

2 Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия

3 Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Главная цель коммерческих предприятий:

1) обеспечение условий расширенного воспроизводства;

- 2) получение максимальной прибыли;
- 3) увеличение количества рабочих мест;
- 4) социальное обеспечение;
- 5) удовлетворение общественных потребностей

2. Источники финансирования некоммерческих организаций являются:

- 1) средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
- 2) средства государственного бюджета, заемные средства;
- 3) заемные средства, собственные средства;
- 4) средства, мобилизуемые на финансовом рынке;
- 5) инвестированные средства, средства от предпринимательской деятельности

3. Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:

- 1) сметное финансирование, метод полного расчета;
- 2) метод полного и частичного финансирования;
- 3) сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
- 4) сметное финансирование, метод частичного расчета;
- 5) сметное самофинансирование

2.12.2. Краткое описание проводимого занятия

4. Ознакомление с теоретическими и методологическими основами обеспечения финансовой безопасности предприятия.

5. Рассмотреть вопросы, связанные с оценкой уровня финансовой безопасности региона.

6. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.12.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.13 Практическое занятие 13 (ПЗ-13) (1 час)

Тема: Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности предприятия

2.13.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

- 1 Угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков
- 2 Концептуальный подход к формированию универсальной системы обеспечения финансовой безопасности промышленного предприятия
- 3 Разработка научно-практических механизмов и факторов систематизации финансовых рисков угроз промышленного предприятия

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Какие из ниже перечисленных фондов предприятий относятся к производственным:

- 1) уставный, основной, оборотный;
- 2) основной, оборотный, фонд обращения;
- 3) основной, фонд накопления, фонд потребления;
- 4) резервный, пенсионный, сберегательный;
- 5) валютный, денежный, фонд оплаты труда.

2. Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:

- 1) убыток;
 - 2) невысокая выручка;
 - 3) низкая рентабельность;
 - 4) отсутствие прибыли;
 - 5) наличие рентабельности
3. Главная цель коммерческих предприятий:
- 1) обеспечение условий расширенного воспроизводства;
 - 2) получение максимальной прибыли;
 - 3) увеличение количества рабочих мест;
 - 4) социальное обеспечение;
 - 5) удовлетворение общественных потребностей

2.13.2. Краткое описание проводимого занятия

4. Ознакомление с концептуальными основами обеспечения финансовой безопасности предприятия.

5. Рассмотреть вопросы, связанные с управлением финансовыми рисками на предприятии.

6. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.13.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.14 Практическое занятие 14 (ПЗ-26) (1 час)

Тема: Анализ и оценка внутренних финансовых угроз предприятия

2.14.1. Задания для работы

Вопросы к занятию:

- 1 Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы
- 2 Методы снижения финансовых рисков

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Итоговым результатом финансового планирования являются:
 - 1) финансовые планы, где отражаются доходы;
 - 2) финансовые планы, где отражаются расходы;
 - 3) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
 - 4) взаимосвязи с финансово-кредитными институтами;
 - 5) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.
2. Финансовый контроль - это:
 - 1) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;

- 2) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 3) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- 4) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- 5) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

3. Финансовый контроль - это:

- 1) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
- 2) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
- 3) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
- 4) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;
- 5) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

2.14.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами анализа финансовых угроз и оценкой их влияния на безопасность предприятия.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с методами снижения финансовых рисков.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.14.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

2.15 Практическое занятие 15 (ПЗ-15) (1 час)

Тема: Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов

2.15.1 Задания для работы

Вопросы к занятию:

- 1 Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов
- 2 Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила
- 3 Государственная и судебная защита интересов заемщиков - физических лиц

Типовые тесты (для контроля знаний)

1. Денежные отношения, возникающие между государством и другими участникам общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств

государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей - это:

- 1) государственный кредит;
- 2) государственный бюджет;
- 3) государственные финансы;
- 4) местные финансы;
- 5) финансы домохозяйств.

2. Совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредитором или заемщиками - юридические или физические лица - это:

- 1) ипотечный кредит;
- 2) государственный кредит;
- 3) государственный долг;
- 4) международный кредит;
- 5) банковский кредит

3. Расчетный документ, выдаваемый банками для оплаты товаров и услуг – это

- а) кредитная карточка;
- б) дебетовая карточка;
- в) платежное поручение;
- г) аккредитив;
- д) чек.

2.15.2. Краткое описание проводимого занятия

1. Ознакомление с теоретическими основами кредитования физических лиц.
2. Рассмотреть вопросы, связанные с защитой прав и интересов заемщиков.
3. С помощью устного опроса и (или) тестирования оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.15.3. Результаты и выводы

Усвоение студентами знаний по теме практического занятия.

Разработали _____

В.О. Джораев
А.П. Крыгина