**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ**

# **Дніпропетровський державний університетвнутрішніх справ**

**КАФЕДРА ЕКОНОМІЧНОЇ ТА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**

# **ЛЕКЦІЇ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Ідентифікація загроз соціально-економічних систем**

#

Освітній ступінь магістр

 (назва ступеня вищої освіти)

Спеціальність 051 «Економіка»

Освітня програма освітньо-професійна підготовки магістра

 Форма навчання денна / заочна

 (денна/заочна)

у 2019 / 2020 навчальному році

Лекції обговорені та схвалені на засіданні

кафедри економічної та інформаційної безпеки

протокол від 27.08.19  № 14

**Керівник кафедри**

 **Едуард РИЖКОВ**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (підпис)

**Дніпро – 2019**

Ідентифікація загроз соціально-економічних систем // Лекції для студентів денної/заочної форми навчання. – Дніпро: Дніпропетровський державний університет внутрішніх справ, 2019. – 50 с.

**РОЗРОБНИК**:

Рибальченко Л.В., доцент кафедри економічної та інформаційної безпеки, кандидат економічних наук.

**Лекція №1**

**Тема 1. Основи безпеки в економіці** (1 год)

План лекції

Вступ

1.Суть та зміст безпеки в економіці, її мета і завдання.

2. Засоби і методи забезпечення безпеки підприємства

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Економічна та майнова безпека бізнесу: навчальний посібник / Б.М. Андрушків, Л.Я. Малюта. –Тернопіль: ФОП Паляниця В.А., 2016. – 180 с.

2.Економічна безпека підприємства : навчальний посібник / [Небава М. І., Міронова Ю.В.] – Вінниця : ВНТУ, 2017. – 73 с

3. Раєвнева О. В. Управління розвитком підприємства: методологія, механізми, моделі: Монографія/ О. В. Раєвнева. - Харків: ІНЖЕК, 2016. - 496 с.

4.Моделювання економічної безпеки: держава, регіон, підприємство: Монографія/ В. М. Гаєць, М. О. Кизим, Т. С. Клебанова, О. І. Черняк. - Х. : ІНЖЕК, 2016. - 240 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти економічного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять безпеки в економіці, засобів і методів її забезпечення.

**ВСТУП**

Економічна і політична ситуація, яка сформувалася в Україні сьогодні, революційні та воєнні події останніх років – усе це спричинило динамічні зміни в державі, особливо це вплинуло на її безпеку. Безпека як система корінних, типових властивостей будь-якої країни втілює всі сфери різних галузей життєдіяльності й розвитку людини, суспільства, держави і природи. Загалом, безпеку можна визначати як якісну характеристику об’єкта (системи), здатність об’єкта до існування і розвитку та його захищеність від внутрішніх і зовнішніх загроз.

Місце, роль і пріоритет кожного з елементів безпеки визначаються обставинами, що реально складаються на певний період часу всередині й зовні об’єкта. Тому важливого значення сьогодні набуває проблема економічної безпеки України, що є визначальною в контексті існування і розвитку України як суверенної держави.

Необхідність постійного дотримання безпеки зумовлюється об'єктивно наявним для кожного суб'єкта господарювання завданням забезпечення стабільності функціонування та досягнення головних цілей своєї діяльності. Рівень економічної безпеки фірми залежить від того, наскільки ефективно її керівництво і спеціалісти (менеджери) будуть спроможні уникнути можливих загроз і ліквідувати шкідливі наслідки окремих негативних складових зовнішнього і внутрішнього середовища.

**І. ПИТАННЯ**

Суть та зміст безпеки в економіці, її мета і завдання

В умовах розвитку відносин, коли держава вже не несе відповідальності за результати фінансово-господарської діяльності підприємства, забезпечення безпеки стає однією з найбільш важливих і актуальних проблем його життєдіяльності.

Серед вітчизняних і зарубіжних учених немає єдиного визначення терміну „безпека”. Разом з тим, принципових розходжень у підходах до трактування змісту даної категорії не спостерігається. Серед різних тлумачень цих понять є наступні:

-     безпека підприємства – це становище найбільш ефективного використання ресурсів для запобігання загроз і забезпечення стабільного функціонування підприємства на теперішній час і в майбутньому;

-     безпека підприємства – це захищеність його діяльності від негативного впливу зовнішнього оточення, а також здатність своєчасно усунути різноманітні загрози або пристосуватися до існуючих умов, які не відбиваються негативно на його діяльності;

-     безпека підприємства це комплекс заходів, які сприяють підвищенню фінансової стійкості господарчих суб’єктів за умов ринкової економіки, які захищають їх комерційні інтереси від впливу негативних ринкових процесів;

-     безпека підприємства – це сукупність чинників, які забезпечують незалежність, стійкість, здатність до прогресу в умовах дестабілізуючих факторів;

-     безпека підприємства (господарюючого суб'єкта) – це захищеність його науково-технічного, технологічного, виробничого та кадрового потенціалу від прямих (активних) або непрямих (пасивних) загроз.

Джерелами негативних впливів на безпеку підприємства можуть бути:

1) свідомі чи несвідомі дії окремих посадових осіб і суб'єктів господарювання (органів державної влади, міжнародних організацій, підприємств-конкурентів);

2) збіг об'єктивних обставин (стан фінансової кон'юнктури на ринках даного підприємства, наукові відкриття та технологічні розробки, форс мажорні обставини тощо). Залежно від суб'єктної обумовленості негативні впливи на безпеку можуть мати об'єктивний і суб'єктивний характер. Об'єктивними вважаються такі негативні впливи, які виникають не з волі конкретного підприємства, або його окремих працівників. Суб'єктивні впливи мають місце внаслідок неефективної роботи підприємства в цілому або окремих його працівників (передовсім керівників і функціональних менеджерів).

Головна мета безпеки підприємства полягає в тому, щоб гарантувати його стабільне та максимально ефективне функціонування тепер, і високий потенціал розвитку в майбутньому.

До основних функціональних цілей безпеки належать:

-     забезпечення високої фінансової ефективності роботи, фінансової стійкості та незалежності підприємства;

-     забезпечення технологічної незалежності та досягнення високої конкурентоспроможності технічного потенціалу того чи іншого суб'єкта господарювання;

-     досягнення високої ефективності менеджменту, оптимальної та ефективної організаційної структури управління підприємством;

-     досягнення високого рівня кваліфікації персоналу та його інтелектуального потенціалу;

-     мінімізація руйнівного впливу результатів виробничо-господарської діяльності на стан навколишнього середовища;

-     якісна правова захищеність усіх аспектів діяльності підприємства;

-     забезпечення захисту інформаційного поля, комерційної таємниці і досягнення необхідного рівня інформаційного забезпечення роботи всіх підрозділів підприємства та відділів організації;

-     ефективна організація безпеки персоналу підприємства, його капіталу та майна, а також комерційних інтересів.

Головна та функціональні цілі зумовлюють формування необхідних структуроутворюючих елементів і загальної схеми організації безпеки підприємства.

Забезпечення безпеки передбачає виділення, аналіз і оцінку існуючих загроз з кожної функціональної складової та розроблення на їх основі системи протидіючих і застережних заходів.

Отже, безпека підприємництва являє собою універсальну категорію, що відбиває захищеність суб'єктів соціально-економічних відносин на всіх рівнях, починаючи з держави і закінчуючи кожним її громадянином. Зміст даного поняття містить у собі систему засобів, що забезпечують конкурентопотенційність і економічну стабільність підприємства а також сприяють підвищенню рівня добробуту робітників і тільки за здійснення в необхідному обсязі зазначених дій можна буде досягти належного рівня безпеки підприємства.

Система безпеки кожного підприємства цілком індивідуальна. Її повнота та дієвість залежать від існуючої в державі законодавчої бази, від обсягу матеріально-технічних та фінансових ресурсів, виділених керівниками підприємств, від розуміння кожним з працівників важливості забезпечення безпеки бізнесу, а також від досвіду роботи керівників служб безпеки підприємств.

Надійний захист безпеки підприємства можливий лише при комплексному та системному підході до її організації. Тому в економіці має місце таке поняття як система безпеки підприємства.

Система безпеки підприємства – це комплекс організаційно-управлінських, режимних, технічних, профілактичних і пропагандистських заходів, спрямованих на кількісну реалізацію захисту інтересів підприємства від зовнішніх та внутрішніх загроз.

Основними елементами системи безпеки підприємства є:

1) захист комерційної таємниці та конфіденційності інформації;

2) комп’ютерна безпека;

3) внутрішня безпека;

4) безпека будинків та споруд;

5) фізична безпека;

6) технічна безпека;

7) безпека зв’язку;

8) безпека господарсько-договірної діяльності;

9) безпека перевезень вантажів та осіб;

10) безпека рекламних, культурних, масових заходів, ділових зустрічей та переговорів;

11) протипожежна безпека;

12) екологічна безпека;

13) радіаційно-хімічна безпека;

14) конкурентна розвідка;

15) інформаційно-аналітична робота;

17) експертна перевірка механізму системи забезпечення.

***Алгоритм побудови системи безпеки підприємства***

Система безпеки підприємства може бути побудована на основі наступних принципів:

1) Пріоритет заходів попередження. Зміст цього принципу полягає у своєчасному виявленні тенденцій та передумов, що сприяють розвитку загроз.

2) Законність. Заходи безпеки підприємства розробляються на основі та в межах діючих правових актів.

3) Комплексне застосування сил та коштів. Для забезпечення безпеки використовуються всі наявні в розпорядженні підприємства ресурси та кошти.

4) Координація та взаємодія ззовні та всередині підприємства. Тобто протидія загрозам здійснюється завдяки об’єднанню зусиль усіх підрозділів та служб підприємств.

6) Компетентність. Працівники повинні вирішувати питання безпеки на професійному рівні.

7) Економічна доцільність. Вартість фінансових витрат на забезпечення безпеки підприємства не повинна перевищувати оптимального рівня, при якому губиться економічний зміст їх застосування.

8) Планова основа діяльності. Діяльність по забезпеченню безпеки повинна будуватися на основі комплексної програми забезпечення безпеки підприємства, підпрограм забезпечення безпеки по основним її видам та розроблених для їх виконання планів роботи підрозділів підприємства.

9) Системність. Цей принцип припускає врахування усіх факторів, здійснюючих вплив на безпеку підприємства.

Забезпеченням безпеки підприємства займаються дві групи суб’єктів. Суб’єкти безпеки підприємства. Друга група зовнішні органи та організації, які функціонують самостійно і не підкоряються керівництву підприємства, але при цьому їх діяльність здійснює істотний вплив на безпеку підприємства Суб’єктами цієї групи є:

1) Законодавчі органи;

2) Органи виконавчої влади;

3) Суди;

4) Правоохоронні органи;

5) Науково-освітні заклади.

Вони інколи (а іноді й ніколи) приєднуються до діяльності підприємства щодо забезпечення його економічної безпеки. Організаційною формою такого приєднання може стати комплексна програма безпеки підприємства, в якій необхідно передбачати форми і методи цієї роботи. Крім того, можна рекомендувати розробку планів структурних підрозділів та всього підприємства в цілому по організації взаємодії з вищевказаними органами та організаціями напівспеціалізовані суб’єкти, у яких частина функцій спрямована на забезпечення безпеки підприємства (маркетингова служба, юридичний підрозділ тощо) решта персоналу та підрозділи підприємства, які в межах своїх посадових інструкцій та положень про підрозділи зобов’язані вживати заходів з метою забезпечення безпеки підприємства.

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Засоби і методи забезпечення безпеки підприємства**

Серед існуючих засобів забезпечення безпеки підприємства можна виокремити наступні:

1) Технічні засоби. До них відносяться охоронно-пожежні системи, відео-радіоапаратура, засоби виявлення вибухових приладів, бронежилети, огородження тощо.

2) Організаційні засоби. Створення спеціалізованих оргструктурних формувань, що забезпечують безпеку підприємства.

3) Інформаційні засоби. Передусім це друкована і відеопродукція з питань збереження конфіденційної інформації. Крім цього, важлива інформація для прийняття рішень з питань економічної безпеки зберігається на комп’ютерах.

4) Фінансові засоби. Без достатніх фінансових коштів не можливе функціонування системи безпеки підприємства, питання лиш в тому, щоб використати їх цілеспрямовано та з високою віддачею.

5) Правові засоби. Підприємство повинне у своїй діяльності керуватися не лише виданими вищестоящими органами влади законами та підзаконними актами, але й розробляти власні локальні правові акти з питань забезпечення безпеки підприємства.

6) Кадрові засоби. Підприємство повинне бути забезпечене кадрами, що займаються питаннями його безпеки.

7) Інтелектуальні засоби. Залучення до роботи кваліфікованих спеціалістів, наукових робітників, що дозволяє модернізувати систему безпеки підприємства

Одночасне впровадження усіх цих засобів неможливе. Воно проходить в кілька етапів:

I етап. Виділення фінансових ресурсів.

II етап. Формування кадрових і організаційних засобів.

III етап. Розробка системи правових засобів.

IV етап. Залучення технічних, інформаційних та інтелектуальних засобів.

Переведені з статичного в динамічний стан вищевказані засоби перетворюються в методи забезпечення безпеки підприємства. Відповідно можна виділити технічні, інформаційні, фінансові, правові, інтелектуальні методи. Наведемо стислий перелік цих методів

1. технічні — спостереження, контроль, ідентифікація;

2. інформаційні — складання характеристик на працівників, аналітичні матеріали конфіденційного характеру тощо;

3. фінансові — матеріальне стимулювання працівників, що мають досягнення в забезпеченні безпеки підприємства;

4. правові — судовий захист законних прав і інтересів, сприяння діям правоохоронних органів;

5. кадрові — підбір, навчання кадрів, що забезпечують безпеку підприємства;

6. інтелектуальні — патентування, ноу-хау тощо.

Під безпекою треба розуміти і такий стан соціально-технічної системи підприємства, котрий дає змогу уникнути зовнішніх загроз і протистояти внутрішнім чинникам дезорганізації за допомогою наявних ресурсів, підприємницьких здібностей менеджерів, а також структурної організації та зв'язків менеджменту. Зауважимо, що традиційно термін уживався в юридичній практиці для позначення системи прав зі збереження ресурсів і результатів їх продуктивного використання. Однак з економічного погляду таке трактування поняття, на нашу думку, не є вичерпним, а сам механізм збереження не входить до системи управління підприємством (що зумовлено історичним досвідом ведення бізнесу на постсоціалістичному просторі).

Головна мета управління безпекою підприємства — забезпечення найефективнішого функціонування, найпродуктивнішої роботи операційної системи та економічного використання ресурсів, забезпечення певного рівня трудового життя персоналу та якості господарських процесів підприємства, а також постійного стимулювати нарощування наявного потенціалу та його стабільного розвитку.

Система безпеки підприємства традиційно включає такі складові :

1) інтелектуальну і кадрову;

2) інформаційну;

3) техніко-технологічну;

4) фінансову;

5) політико-правову та екологічну:

6) силову.

Для аналітичної оцінки кожної з них слід визначити спектр можливих загроз (ризиків) та оцінити ймовірність і наслідки їх реалізації. За умов невизначеності існує, сказати б, суперечність між теоретично досконалим і практично можливим підходами. Теоретично досконалий підхід полягає в тому, щоб урахувати всі, можливі варіанти сценаріїв руху грошових потоків. Однак практично це здебільшого неможливо зробити, оскільки доведеться враховувати надто багато альтернатив.

Суть основного завдання полягає в процедурі проведення таких розрахунків, котрі навіть у разі їх неповної адекватності уможливлювали б отримання достатньо надійних результатів, на які можна спиратися за вибору господарської альтернативи. Крім цього, слід особливо наголосити, що механізм створення безпеки має базуватися на внутрішньо системних характеристиках підприємства, тобто сама соціально-економічна система має включати «вбудовані» механізми запобігання зовнішнім і внутрішнім загрозам.

Загалом усі ризики підприємницької діяльності можна класифікувати так:

1. За сферами виявлення:

1.1. Економічний — ризик, пов'язаний зі змінами економічних факторів у ході реалізації інвестиційного проекту.

1.2. Політичний — ризик виникнення різноманітних адміністративно-законодавчих обмежень інвестиційної діяльності, які пов'язані зі зміною інвестиційної політики держави.

1.3. Соціальний — ризик страйків, здійснення під тиском робітників незапланованих соціальних програм та інші аналогічні види ризиків.

1.4. Екологічний — ризик виникнення екологічних катастроф і різних стихійних лих (землетруси, лісові пожежі, повені тощо), котрі негативно впливають на інвестиційний проект,

1.5. Інші – ризик рекету, крадіжок майна, нечесності партнерів тощо.

2. За формами інвестування:

2.1. Ризики реального інвестування — ризики, пов'язані з помилковим вибором місцезнаходження об'єкта будівництва, порушення графіків поставок необхідних матеріалів, комплектувальних деталей за проектами, суттєвим зростанням цін на інвестиційні товари, неправильним підбором підрядчиків та з іншими факторами, що знижують ефективність інвестиційного проекту.

2.2. Ризики фінансового інвестування — цю групу ризиків пов'язано з непродуманим вибором фінансових інструментів для інвестування, фінансовими труднощами чи банкрутством окремих емітентів, непередбаченими змінами умов інвестування і т. п. Ризики інвестицій у фінансові інструменти мають таку структуру:

а) ризики втраченого зиску;

б) ризики зниження дохідності, а саме: відсоткові ризики; кредитні ризики; біржові ризики; селективні ризики; ризики втрати ліквідності; ризики банкрутства.

3. За джерелами:

3.1. Системний ризик — на цей вид ризику наражаються всі учасники інвестиційної діяльності і форм інвестування. Він значною мірою визначається зміною стадій економічного розвитку країни чи кон'юнктурних циклів розвитку інвестиційного ринку та іншими аналогічними факторами, на які інвестор не може вплинути, добираючи об'єкти інвестування.

3.2. Несистемний ризик — цей вид ризику притаманний конкретному об'єкту інвестування чи діяльності конкретною інвестора. Він може бути пов'язаний з некваліфікованим менеджментом проекту, посиленням конкуренції на певному сегменті інвестиційного ринку, нераціональною структурою інвестиційних ресурсів та іншими аналогічними факторами, негативним наслідкам, яких значною мірою можна запобігти за допомогою ефективного управління інвестиційним процесом.

Для інтегральної оцінки рівня безпеки можна рекомендувати методику, що базується на використанні традиційних показників, темпів їхньої зміни та ймовірності реалізації специфічних ризиків. Процедура проведення розрахунків складається з таких етапів:

1. Визначення нормативного рівня показників кожної складової безпеки (наприклад, фінансову складову можна охарактеризувати системою показників фінансової стійкості; інформаційну — показниками ефективності інвестицій в інформаційні технології, ефективності володіння інформацією, показниками новизни інформації тощо).

2. Визначення системи цільових показників, сформованої на по­передньому етапі, на поточний період, а також визначення темпів їхньої зміни (вибір того чи іншого показника здійснюється керівництвом підприємства на базі корпоративної стратегії розвитку).

3. Визначення системи ризиків, якими переобтяжено діяльність підприємства, їх перегрупування за складовими та оцінка ймовірності їх реалізації (формування спектра можливих загроз за кожною складовою).

4. Визначення порівняльних індексів за кожним показником у розрізі складових безпеки підприємства (під порівняльним індексом слід розуміти співвідношення фактичного значення кожного показника з його нормативним (середньогалузевим) значенням).

5. Визначення рівня безпеки для кожної складової.

Таким чином, найвлучнішим є визначення безпеки підприємства як стану ефективного використання його ресурсів (ресурсів капіталу, персоналу, інформації і технології, техніки та устаткування, прав) і існуючих ринкових можливостей, що дозволяє запобігати внутрішнім і зовнішнім негативним впливам (загрозам) і забезпечити його тривале виживання і стійкий розвиток на ринку відповідно до обраної місії.

**Тема 2.** **Загрози соціально-економічній безпеці в державі** (1 год)

Зовнішні загрози, їх характеристики та тенденції розвитку. Джерела зовнішніх загроз, вплив загроз на діяльність суб’єкта господарювання Шахрайство як найбільш поширена загроза державній власності та діяльності суб’єктів господарювання. Внутрішні загрози і їх характеристика. Зловживання службовим становищем працівників підприємства, мотиви скоєння ними правопорушень та злочинів, порушень правил роботи. Заходи захисту суб’єктів господарювання від зовнішніх і внутрішніх загроз. Відповідальність за посягання на державну власність та власність суб’єкта господарювання.

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

1. Характеристика зовнішніх та внутрішніх загроз.

*2.* Банківська та фінансова безпека.

3. Шахрайство як найбільш поширена загроза державній власності та діяльності суб’єктів господарювання.

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Економічна та майнова безпека бізнесу: навчальний посібник / Б.М. Андрушків, Л.Я. Малюта. –Тернопіль: ФОП Паляниця В.А., 2016. – 180 с.

2.Економічна безпека підприємства : навчальний посібник / [Небава М. І., Міронова Ю.В.] – Вінниця : ВНТУ, 2017. – 73 с

3. Раєвнева О. В. Управління розвитком підприємства: методологія, механізми, моделі: Монографія/ О. В. Раєвнева. - Харків: ІНЖЕК, 2016. - 496 с.

4.Моделювання економічної безпеки: держава, регіон, підприємство: Монографія/ В. М. Гаєць, М. О. Кизим, Т. С. Клебанова, О. І. Черняк. - Х. : ІНЖЕК, 2016. - 240 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять зовнішніх та внутрішніх загроз, ризиковості банківської та фінансової безпеки, а також шахрайства на підприємстві.

**ВСТУП**

У сучасних умовах економічна безпека держави стає щораз більш багатоаспектним поняттям. Пов’язано це, насамперед, із двома протилежними за змістом процесами, які притаманні зараз для світової соціально-економічної і політичної системи – глобалізацією та реґіоналізацією.Вироблення концептуальних засад та розроблення дієвого механізму державного управління в системі економічних відносин держави, спрямованих на уникнення загроз та мінімізацію їх впливу, досить важко забезпечити ефективне функціонування національної економіки та її подальше зростання. За таких умов питання захисту національних інтересів держави у сфері національної економічної безпеки набирає особливої уваги.

Економічна безпека дозволяє зберігати стійкість до зовнішніх та внутрішніх загроз, характеризує здатність національної економіки до розширеного самовідтворення для задоволення потреб громадян, суспільства і держави на якомусь визначеному рівні. Економічна безпека є складним і багатоплановим суспільним явищем, що характеризується різними сутнісними ознаками та формами прояву.

Економічна безпека, як фундамент національної безпеки, набуває виключної актуальності. Зневажання економічною безпекою може призвести до катастрофічних наслідків: занепаду галузей економіки, банкрутства підприємств та підриву системи життєзабезпечення нації з подальшою втратою суверенітету. Зазначені проблеми виникли насамперед за рахунок невідповідності соціального, економічного розвитку країни та відсутності наукового обгрунтування реформ, що проводяться. Необхідне всебічне вивчення зазначених проблем, прорахування можливих результатів, формування мети реформ та оцінка соціально-економічних наслідків, що в свою чергу буде сприяти економічній безпеці. Настання кризи, як правило, супроводжуються різноманітними негативними явищами в економіці:

* поширенням недобросовісної конкуренції;
* зростанням злочинності;
* появою корупції;
* збільшенням частки кримінально-тіньового сектора економіки.

За таких обставин суб'єкти підприємницької діяльності все частіше стають об'єктами різного роду загроз. Тому об'єктивно сформувалась необхідність впровадження заходів захисту бізнесу, спрямованих на створення протидії таким загрозам.

Під поняттям "загроза" розуміють реальну можливість дії навмисного чи ненавмисного характеру, яка порушує режим функціонування підприємства (фірми), завдає матеріальну або моральну шкоду, виводить зі стану стійкої рівноваги.

**І. ПИТАННЯ**

**Характеристика зовнішніх та внутрішніх загроз**

Загрози за своїм походженням поділяють на ті, що надходять ззовні (екзогенні), і ті, що виникають усередині підприємства (ендогенні).

Окрім того, ці загрози відносно людської діяльності поділяють на: об'єктивні та суб'єктивні.

**Об'єктивні** — загрози, які зумовлюються стихійними природними явищами (землетрус, повінь, буревій тощо).

**Суб'єктивні** пов'язані з діяльністю людини. Окрім того, за спрямуванням і характером впливу їх можна поділити на економічні, фізичні та інтелектуальні.

**Економічні загрози** можуть реалізуватись у формі корупції, шахрайства, недобросовісної конкуренції, використання банками неефективних технологій банківського виробництва.

**Фізичні загрози** реалізуються у формі крадіжок, пограбувань, поломок, виведення з ладу обладнання.

**Інтелектуальні загрози** проявляються у розголошенні або неправомірному використанні банківської інформації, дискредитації банку на ринку банківських послуг, а також у формі різного роду соціально-психологічних конфліктів довкола банківських установ або в них самих.

Оскільки економіка є однією із найважливіших сторін життєдіяльності людини, то проблеми економічної безпеки стають актуальними не тільки для підприємств чи окремих осіб, але й для суспільства загалом. У науковій літературі економічна безпека визначається як стан захищеності життєво важливих інтересів особи, суб'єкта підприємницької діяльності, країни, їх можливість без втручання ззовні вибирати шляхи і форми економічного розвитку та здійснювати їх реалізацію.

**Отже, економічна безпека** — це універсальне поняття, що акцентує увагу на необхідності захисту суб'єктів підприємницької діяльності на всіх рівнях — від держави до кожного громадянина. Тому збільшення кількості підприємств із високим рівнем економічної безпеки, її стійкістю від можливих загроз сприятиме зміцненню економічної безпеки України.

Безпека підприємницької діяльності тісно пов'язана з ризиками, які є невід'ємною складовою ринкової форми господарювання.

**Ризик** — це можливість відхилення результатів конкретних рішень та дій від запланованих. Вони можуть бути пов'язані як з додатковими прибутками, так і з додатковими витратами.

Отже, ризик є видом небезпеки, на яку необхідно реагувати. Чинниками небезпек економічної діяльності підприємств можуть бути:

* 1. Матеріальні та нематеріальні активи.
* 2. Фінанси.
* 3. Інформація.
* 4. Персонал.

Вищезазначений перелік сфер дії загроз дає можливість виділити певні види безпеки:

* 1. **Матеріально-технологічну безпеку (МТБ**) — це захист від можливих втрат унаслідок розкрадання нерухомості, обладнання, продукції, винаходів, програм та ін., а також захист від можливих втрат унаслідок аварій, катастроф через використання фізично застарілого устаткування, низьку кваліфікацію і безвідповідальність працівників.
* 2. **Фінансову безпеку (ФБ**) — це захист від можливих фінансових втрат і попередження банкрутства підприємства. Вона є провідною і вирішальною, оскільки за ринкових умов господарювання є "двигуном" будь-якої економічної системи.
* 3. **Інформаційну безпеку (ІБ)** — це захист конфіденційної інформації, попередження її витоку, захист програмних продуктів.
* 4. **Кадрову безпеку (КБ)**, яка полягає у попередженні і зменшенні небезпеки негативного впливу на економічну безпеку через дії недостатньо кваліфікованих працівників, неефективне управління підприємством, а також у захисті фізичної особи (життя і здоров'я) від кримінальних посягань.

Особливо уважно до своєї безпеки ставляться американці, у США функціонують знати різноманітні курси, де можна пройти спеціальну підготовку. Наприклад, охочі можуть звернутися в Інсбезпеки підприємництва тощо.

На практиці всі ці види безпеки здійснює служба безпеки (охорони), яка організовує пропускний режим, охорону будівель, споруд, приміщень, обладнання. Захищає інформацію від несанкціонованого доступу, забезпечує режим конфіденційності документів і матеріалів.

Отже, безпека підприємництва спрямована на усунення чи зменшення ризику економічних збитків.

Особливе місце в структурі підприємницької діяльності посідає банківська діяльність, яка дедалі частіше підпадає під вплив кримінальних структур.

Із впровадженням ринкових відносин банківська система стає центральною ланкою у сфері фінансово-господарських відносин. Умовно її можна назвати кровоносними судинами, що забезпечують функціонування всього господарського комплексу країни. Однак, крім законних товарно-фінансових потоків, через цілу низку чинників і обставин упродовж останніх років відбувається стрімкий процес криміналізації банківської системи. Вона стає центральним вузлом у технологічному ланцюзі з "відмивання" капіталів, здобутих злочинним шляхом, а також основним виконавцем випуску у безготівковий платіжний обіг фіктивно утворених коштів. Різке загострення криміногенної ситуації у банківській системі України викликане дією багатьох обставин, які можна поділити на дві групи.

**Перша група обставин** функціонує на загальносуспільному рівні і вбирає в себе недоліки, упущення та прорахунки у соціальній та економічній політиці, організацію управління господарським комплексом.

**Друга група обставин** зумовлена специфічними особливостями діяльності банківської системи України і, передусім, негативними наслідками розпаду єдиної державної банківської системи, недосконалістю чинної нормативно-правової бази з питань функціонування банківських структур у нових економічних умовах. Серед обставин, які сприяють скоєнню корисливих злочинів у сфері банківської діяльності, можна виділити:

* — соціально-економічні (порушення господарських зв'язків між глибоко інтегрованими підприємствами, розбалансування фінансової системи, криза платежів тощо);
* — організаційно-управлінські (відсутність спеціалістів у галузі розробки методології, організації банківської діяльності в нових економічних умовах, невизначеність чіткої концепції структурної побудови системи контролю, взаємовідносин комерційних банків з НБУ, правоохоронними та іншими контролюючими органами);
* — нормативно-правові (недосконалість чинного законодавства і відомчих нормативно-правових актів з питань регулювання сфери банківської діяльності).

Питання безпеки бізнесу в країнах з розвинутою ринковою економікою вважається знати одним із основних, а на заходи безпеки в комерційних структурах витрачається від 10 % до 15% прибутку.

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Банківська та фінансова безпека**

Проблеми безпеки підприємницької діяльності загалом і, зокрема, банківської безпеки потрапили у сфер; зацікавлення представників української науки відносно недавно. Чинником виникнення та постійного посилення уваги до цих проблем є трансформаційна криз української економіки, що охопила всі сфери і стала суттєвою перешкодою на шляху до забезпечення сталого розвитку економіки та суспільства.

Крім того, чинником постійного посилення уваги д цієї проблеми є те, що керівники підприємницьких структур не вивчали в навчальних закладах питання банківської безпеки, що є суттєвим недоліком у їх комерційній діяльності. В умовах сучасного економічного розвитку України — це один з необхідних видів знань майбутнього підприємця.

Потрібною передумовою ефективного захисту сфери банківської діяльності від злочинних посягань є виявлення і вивчення обставин та умов, які передують здійсненню злочинів. Тільки комплексний та багатофункціональний підхід до аналізу банківської діяльності як внутрішнього (менеджмент банків, робота з клієнтом, аналіз ризиків тощо), так і зовнішнього (політика Національного банку України, дії національного та міжнародного криміналітету тощо) характеру може допомогти виявити і розробити цілеспрямовані заходи щодо запобігання криміналізації фінансово-кредитної системи. Банківська безпека є одним з основних елементів банківського менеджменту. Від ефективності організації банківської безпеки залежать практично всі напрями банківської діяльності.

Проблеми аналізу банківської безпеки, а також безпеки сучасного бізнесу розглядаються у навчальних посібниках (М. І. Зубок "Безпека банківської діяльності" та В. М. Заплатинський "Основи кримінологічної безпеки сучасного бізнесу").

У перелічених працях зроблено спробу сформулювати основні поняття банківської безпеки, розглянути умови, в яких здійснюється організація банківського бізнесу. Зокрема, до таких умов М. І. Зубок відносить:

* — внутрішньополітичні;
* — правові;
* — економічні;
* — соціальні.

У визначенні кримінологічних загроз автор В. М. Заплатинський виділяє діяльність організованої злочинності (злочинних угруповань), характерними ознаками якої є:

* — ієрархічна організаційна побудова;
* — корумпованість;
* — масштабність злочинної діяльності, включаючи вихід за кордон і зв'язок з міжнародною мафією;
* — згуртованість на конкретній злочинній основі;
* — відпрацьована система захисту від правоохоронних органів.

В аспекті теоретичної розробки питань банківської та фінансової безпеки як одних із найважливіших складових економічної безпеки варто звернути увагу на ґрунтовну монографію О. І. Барановського, що становить значний інтерес як для науковців, так і для аналітиків, викладачів та студентів ВНЗ, що займаються питаннями економічної безпеки, а також для фахівців фінансових та банківських установ. Наголошуючи, що на сьогодні практично не існує усталеного визначення категорії "фінансова безпека", автор звертає увагу на її всеосяжність, вплив на різні галузі економіки країни та наводить власне розгорнуте тлумачення. У монографії наведено структурну класифікацію видів фінансової безпеки, загроз, а також відповідних індикаторів.

Доцільно зазначити, що, аналізуючи банківську безпеку, необхідно звернути увагу на вирішення питання співвідношення термінів "безпека — загрози — ризик", визначити сферу їх використання стосовно банківської діяльності. Термінологічно вони різні, але в аспекті понять — переплетені. У широкому значенні вони можуть бути і тотожні, тобто синонімами, і взаємозамінні.

Безперечно, згадані наукові роботи не дають вичерпного та остаточного аналізу проблем банківської безпеки. Деякі положення потребують коригування і доповнень, можуть і мають бути предметом наукових дискусій. Проте вони, безперечно, мають науково-теоретичну і практичну цінність у дослідженні розуміння питань економічної і, зокрема, банківської безпеки.

Виходячи із аналізу вищезазначених наукових праць, можна сказати, що:

* 1. Під банківською безпекою розуміють організацію заходів із запобігання можливим загрозам діяльності банку. Розмір цих загроз, тобто наслідки реалізації, часто наперед математично визначити неможливо.
* 2. Банківський ризик — це вірогідна загроза фінансових втрат у банківських операціях. Величина ризику (його розмір) повинна бути кількісно визначена (інакше Його не розглядають). Тобто має бути розрахований розмір ризику.

Як бачимо з наведених визначень, основна мета банківської безпеки — виключити будь-які втрати банку (матеріальні, фінансові, кадрові, інформаційні та ін.), що мають економічні наслідки.

**ІІІ. ПИТАННЯ**

**Шахрайство як найбільш поширена загроза державній власності та діяльності суб’єктів господарювання**

Ні для кого не секрет, що шахрайство на підприємстві будь-якої форми власності є типовим явищем не лише в Україні, а й в усьому світі. Головна відмінність полягає в тому, що іноземні компанії та юристи виробили дієві механізми протидії цьому факту. До вказаних механізмів можна зарахувати комплаєнс-процедури, аудит, внутрішнє розслідування тощо. На жаль, компанії, які працюють лише на території України та спрямовані лише на українського споживача, майже не використовують відточені до ідеалу "західні" механізми протидії внутрішньому шахрайству. Керівників цих підприємств лякають можливі деструктивні явища, які можуть виникнути в колективі внаслідок внутрішнього розслідування, а також ціна за проведення таких розслідувань, яку пропонують на ринку послуг. Та й інколи дуже важко пояснити потенційному клієнту, що в перспективі витрачені ресурси на проведене внутрішнє розслідування – це значно менше шкоди, ніж постійні втрати через недобросовісних працівників.

Відповідно до світової статистики внаслідок економічних злочинів і шахрайства щорічно втрачається 6,3 трлн доларів США. У середньому через шахрайство компанія втрачає від 5 % свого прибутку.

*В Україні 61,5 % компаній зазнавали шахрайства. 20 % компаній оцінили свої збитки від шахрайства в сумі від $100 тис. до $5 млн на рік. Україна посідає 5 місце в рейтингу країн світу за рівнем корпоративного шахрайства.*

Шахрайство розглядають як цілісне явище, що формується складною взаємодією обставин економічного, психологічного й соціального порядку. Шахрайство можна розділити на ***кілька видів***, узявши за основу розподіл суб'єкта, від якого походить цей факт:

1) розтрата чи розкрадання з боку найманого працівника;

2) шахрайство з боку керівників або менеджерів;

3) афери з інвестиціями;

4) шахрайство з боку постачальників;

5) шахрайство з боку замовника або клієнта.

Попри таку видову різноманітність, найчастіше підприємство зазнає збитків через недобросовісні дії з боку працівників цієї ж компанії.

Шахрайство на підприємстві є доволі небезпечним явищем, що несе за собою багато ***несприятливих наслідків***. Передусім це шкода діловій репутації/бренду та втрата прибутку. Крім того, якщо інформація про ненадійність системи безпеки компанії пошириться серед широких мас (а інколи достатньо й бізнес-партнерів), компанії може бути відмовлено в доступі до публічних закупівель; ініційовано міжнародне розслідування – у разі співпраці з іноземними підприємствами; до компанії можуть бути застосовані заходи кримінально-правового характеру. І, звісно, за наявності факту шахрайства компанія, безумовно, зазнає збитків матеріального характеру.

Таким чином, для запобігання зазначеним наслідкам міжнародний досвід спрямовує нас до використання такого засобу, як **Internal corporate investigation**. Внутрішні розслідування є важливим інструментом захисту компаній, який допомагає уникнути негативних дій із боку держави або акціонерів, співробітників чи клієнтів. Компанії та їхнє керівництво схильні до ризику бути втягнутими в судові процеси, кримінальні розслідування, постраждати від скарг незадоволених співробітників тощо. Тож захист компанії, її посадових осіб і директорів часто потребує внутрішнього розслідування, щоб особи, які ухвалюють рішення, були повністю проінформовані про реальний стан справ, наслідки дій проти компанії та директорів безпосередньо, а також про те, як зменшити збитки для компанії та її керівництва.

**ЛЕКЦІЯ № 2**

**Тема 5. Інтелектуальна та кадрова складові соціально-економічної безпеки підприємства** (1 год)

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

1.Поняття інтелектуальної та кадрової складової безпеки підприємства.

*2.* Суб’єкти скоєння економічних злочинів.

3. Основні методи профілактики правопорушень персоналу.

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. Пуйда Г.В. Комплексний аналіз філософсько-економічної дефініції «інтелектуальна безпека підприємства» [Текст] / Галя Володимирівна Пуйда // Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: О. В. Ярощук (голов. ред.) та ін. – Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2017. – Том 27. – № 4. – С. 261-272. – ISSN 1993-0259.

2. Ревак І.О. Інтелектуальний потенціал у системі економічної безпеки України. 08.00.03 – економіка та управління національним господарством 21.04.01 – економічна безпека держави (економічні науки). Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук. Львів. 2016. - 474 с.

3. Касич А.О., Медвідь Г.С. Управління кадровою безпекою на українських підприємствах через призму макроекономічних процесів. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». №1. - 2019.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять інтелектуальної та складових кадрової безпеки підприємства, найважливіші питання скоєння економічних злочинів на підприємстві, а такожметоди профілактики правопорушень персоналу.

**ВСТУП**

На сучасному етапі розвитку підприємництва перед суб’єктами господарювання постає проблема безпеки підприємства. В останні роки все більше уваги звертають саме на забезпечення економічної безпеки. Незважаючи на значні наробки вчених з цієї проблематики, в літературних джерелах досі існує неоднозначне тлумачення поняття «економічна безпека», про що свідчать визначення.

Найменш досліджуваною та водночас складною категорією економічної безпеки є інтелектуальна безпека. Її можна розглядати з двох позицій: як захист інтелектуального потенціалу (трудових кадрів), та власне об’єктів інтелектуальної власності (нематеріальних активів). Інтелектуальна безпека з точки зору захисту кадрової складової – це захищеність інтелектуальних ресурсів соціально-економічного розвитку, їх продукування, обміну, використання на макро- та мікроекономічних рівнях. Інтелектуальна безпека з точки зору захисту інтелектуальної власності– це захищеність знань як інтелектуальних ресурсів суспільства, що охоплює забезпечення працівників знань та їх інтелектуальної праці, інтелектуального продукту, інтелектуальної власності, інтелектуального капіталу.

**І. ПИТАННЯ**

**Поняття та складові кадрової безпеки підприємства**

Належний рівень соціально-економічної безпеки залежить від складу кадрів, їхнього інтелекту та професіоналізму. Забезпечення кадрової складової соціально-економічної безпеки охоплює взаємопов’язані і водночас самостійні напрями діяльності, які спрямовані на роботу з персоналом. Кадрова складова СЕБ має на меті збереження стратегічно важливої ланки персоналу (топ менеджмент, працівників, що мають відношення до інтелектуальної власності, інноваційних розробок та конфіденційної інформації).

З кадрами підприємства пов’язані основні внутрішні, а також зовнішні ризики, адже від економічних злочинів своїх співробітників сьогодні страждають більше 40% компаній, втрачаючи в результаті крадіжки до 7% свого доходу, тільки 20% спроб злому мереж і отримання несанкціонованого доступу до комп’ютерної інформації виникає ззовні, інші 80% випадків спровоковані за участі персоналу компанії. 95% збитків на підприємствах США утворюється за особистої участі персоналу підприємств і тільки 5 % – унаслідок дій клієнтів та інших осіб. Статистичні дані Європейського Союзу показують, що приблизно 58% відомих випадків шахрайства й зловживань припадає на частку службовців, 30% – менеджерів, а 12% – топ-менеджерів і власників.

Кадрова безпека є поняттям складним і багатогранним, тому вітчизняні та зарубіжні автори виокремлюють різні підходи до його трактування. Кадрова безпека є уніфікованою категорією, яка виявляється на всіх рівнях від окремо взятого підприємства до національної економіки. Кадрова безпека − це процес запобігання негативним впливам на економічну безпеку підприємства через ризики і погрози, пов’язані з персоналом, його інтелектуальним потенціалом і трудовими відносинами.

Змістом категорії «кадрова безпека» є характеристика стану економічної системи при якому відбувається ефективне функціонування всіх її функціональних складових, забезпечення захищеності та здатність протистоянь внутрішнім і зовнішнім впливам і загрозам пов’язаних з персоналом, змістовний та структурний аналіз, діагностика та прогнозування впливу діяльності персоналу на внутрішні та зовнішні показники економічної системи.

До питань кадрової безпеки зараховують:

· забезпечення підприємства необхідними співробітниками, заповнення вакансій; утримання співробітників, їх розвиток;

· розробка мотиваційних схем і схем оплати праці;

· усунення збитку у зв’язку з трудовими суперечками;

· підвищення лояльності співробітників;

· аналіз ситуації у конкурентів; · робота із сайтами вакансій, кадровими агентствами; · аналіз ситуації на ринку праці в регіоні;

· оцінювання підприємства як працедавця (погляд з боку співробітника);

· способи проектування кар’єри (також погляд з боку співробітника).

Кадрова безпека є комбінацією складових пов’язаних між собою складними і часто завуальованими зв’язками:

1)Безпека життєдіяльності, яка включає: а) безпека здоров’я (створення певних умов праці працівникам по запобіганню травматизму, захворювання на підприємстві); б) фізична безпека (виконання комплексу заходів, щодо недопущення порушень правил безпеки).

2)Соціально-мотиваційна безпека, яка включає: а) фінансова безпека (фінансова, грошово-кредитна платоспроможність працівників; впевненість в своєму робочому місці; оплата праці, яка враховує обсяг, кваліфікацію, професіоналізм і якість виконаної роботи); б) кар’єрна безпека (професійно-кваліфікаційне та посадове просування працівників, заохочення в пристосуванні своєї кваліфікації до вимог робочого місця, в гарантіях виробничого зростання (планування кар’єри): підвищення особистої мобільності на ринку робочої сили; отримання шансів для самореалізації на робочому місці; в) естетична безпека (проведення загальноосвітніх семінарів, конференцій, групових дискусій; мотивація задоволення персоналу своєю роботою; поліпшення власного іміджу кожного працівника); г) адміністративно-незалежна безпека (створення умов для відсутності можливості призначення непідготовлених і некомпетентних кадрів, що знаходяться у «родинних» стосунках з власниками, засновниками, акціонерами підприємства до керівництва трудового колективу персоналу);

3)Професійна безпека, яка включає: а) безпеку праці (система принципів, підходів, дій направлена на створення певних умов праці (рівень оплати праці, посада, обладнання робочого місця), з урахуванням новітнього, передового досвіду на ринку праці); б) інформаційну безпека (прогнозування структури персоналу, визначення потреби в кадрах, планування, залучення та розміщення персоналу; оцінювання результатів праці для виявлення потенціалу кожного працівника); в) пенсійно-страхова безпека (соціальний захист працівників (страхування, медичне обслуговування); г) інтелектуальна безпека (безпека володіння сучасними знаннями, впровадження новітніх технологій у розвиток персоналу, удосконалення рівня професійних знань, навичок, умінь, здібностей у зв’язку з розвитком науково-технічного прогресу).

4) Антиконфліктна безпека, яка включає: а) патріотична безпека (створення психологічного клімату в колективі на основі позитивного відношення до підприємства, що характеризується психологічними показниками об’єднаності працівників, яка забезпечує узгодженість, безконфліктність спілкування, відповідальність та обов’язок, товариську допомогу, вимогливість до себе та іншого в інтересах виробництва); б) психолого-комунікаційна безпека (сприяння міжособистісним комунікаціям і створенню сприятливого мікроклімату; врахування інтересів і побажань працівників, його особистого потенціалу; задоволеність міжособистісними стосунками по вертикалі (керівник-підлеглі) та горизонталі (виконавці)).

Інтелектуальна безпека з точки зору захисту кадрової складової – це захищеність інтелектуальних ресурсів соціально-економічного розвитку, їх продукування, обміну, використання на макро- та мікроекономічних рівнях. Інтелектуальна безпека з точки зору захисту інтелектуальної власності– це захищеність знань як інтелектуальних ресурсів суспільства, що охоплює забезпечення працівників знань та їх інтелектуальної праці, інтелектуального продукту, інтелектуальної власності, інтелектуального капіталу.

Інтелектуально-кадрова безпека підприємства – це найбільш важлива складова економічної безпеки підприємства, яка має на меті виявлення, знешкодження, запобігання, відвернення та попередження загроз, небезпек і ризиків, які спрямовані на персонал та його інтелектуальний потенціал, і ті, які йдуть безпосередньо від нього, що повинно проявлятися в системі управління трудовими ресурсами та в кадровій політиці підприємства.

Інтелектуально-кадрова складова економічної безпеки підприємства – синтетична категорія економічної теорії, теорії управління персоналом, економіки праці, соціології, політології. ІКС економічної безпеки є уніфікованою категорією, яка виявляється на всіх рівнях від окремо взятого підприємства до національної економіки і відіграє домінуючу роль у системі безпеки компанії, оскільки ІКС первинна для інших її складових в будь-якій організації. Інтелектуально-кадрова складова включає в себе безпеку життєдіяльності, соціально-мотиваційну безпеку, кар’єрну, професійну, адміністративну безпеку та розглядається як механізм запобігання негативним впливам на економічну безпеку підприємств через ризики і погрози, пов’язані з персоналом, його інтелектуальним потенціалом і трудовими відносинами.

Аналізуючи структуру кадрової безпеки підприємства, доцільно виокремити інші пов’язані з нею ключові проблеми: · розроблення мотиваційних схем та схем оплати праці; · ліквідація збитків, пов’язаних з трудовими спорами; · аналіз ситуації конкурентів, аналіз ринку праці в регіоні; · робота з кадровим резервом, оцінка компанії чи організації як роботодавця; · способи проектування кар’єри; · підвищення лояльності та відповідальності співробітників тощо. Чинники кадрової безпеки підприємства. При прийомі на роботу працівника роботодавець має зважати на низку важливих факторів. Серед них, зокрема, можна виділити наступні: ü відповідність кваліфікації людини посаді, на яку вона претендує, ü освіта за фахом, ü особистісні якості людини, що є дуже важливим фактором тощо.

Серед методів підбору персоналу слід виділити розроблення та проведення тестів на виявлення професійної орієнтації, ерудиції, інтелекту, здібностей і розуміння. Якісна перевірка кандидатів під час прийому на роботу знизить ймовірність зловживань зі сторони решти. Серед зловживань в наш час найчастіше зустрічаються випадки підробки документів, фальсифікації витрат, пов’язаних з виконанням трудових обов’язків (відрядження, представницькі витрати), так звані «відкати» (один із найпоширеніших способів) популярні при несанкціонованих продажах і використання майна підприємства і т.п.

Ефективність та продуктивність роботи персоналу залежить насамперед від таких, як: · належні умови праці, · можливість кар’єрного зросту, · гідна винагорода, · гарний колектив, · захист персональних даних та ін. Кадрова безпека організації побудована на трудових та етичних відносинах інтелектуального потенціалу, які забезпечують стабільну і прибуткову роботу підприємства, запобігаючи як внутрішнім, так і зовнішнім загрозам, що сприяє розвиткові людського та соціального потенціалу, підвищення рівня і якості життя населення, що притаманні цивілізованому суспільству.

Кадрова безпека відіграє домінуючу роль у системі безпеки підприємства, оскільки це робота з персоналом, кадрами, а вони в будь-якій організації первинні.

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Суб’єкти скоєння економічних злочинів**

Згідно з даними порталу Content Security, наявні у світі внутрішні та зовнішні загрози розподіляються таким чином: розголошення (зайва балакучість працівників) – 32%; несанкціонований доступ шляхом підкупу і схиляння до співпраці з боку конкурентів і злочинних угруповань – 24%; відсутність у компанії належного нагляду і жорстких умов забезпечення конфіденційності інформації – 14%; традиційний обмін виробничим досвідом – 12%; безконтрольне використання інформаційних систем – 10 %; наявність передумов виникнення серед персоналу конфліктних ситуацій, пов’язаних з відсутністю високої трудової дисципліни, психологічною несумісністю, випадковим підбором кадрів, слабкою роботою кадрів зі згуртування колективу – 8%.

За даними дослідження Ernst & Young, рівень зафіксованого в Україні корпоративного шахрайства трохи вищий за середній у розвинених країнах (13%), але кращий за показник країн, що розвиваються (20%). Французька ж компанія Kroll Ontrack серед десяти основних тенденцій у сфері захисту інформаційних даних називає крадіжки за сприяння інсайдерів: сьогодні прогресивні організації роблять ставку на посилення безпеки за допомогою технологій, в той час як злочинці йдуть легшим шляхом – знаходять спільників серед персоналу.

Окрім крадіжок інформації, можна зіштовхнутися і з чорним піаром з боку колишніх підлеглих, і з судовими позовами, що впливають на репутацію компанії, і з некомпетентністю «випадкового» працівника, і з помилками у кадрових документах.

До найпоширеніших видів порушень при недотриманні кадрової безпеки належать:

1) афери з боку провідних спеціалістів (менеджерів і керівників середньої ланки, відповідальних за конкретний напрям бізнесу підприємства), в основному «за стінами» своєї фірми, зокрема у міжнародних організаціях;

2) фальсифікація сум «живих грошей» («готівки») у касі й сум на банківських рахунках, підробка чеків підприємства;

3) несанкціонований продаж і використання майна (власності) підприємства із корисливою метою;

4) оплата роботи підставних («фіктивних осіб»), так званих «пролісків»;

5) фальсифікація документації підприємства за допомогою електронної техніки й Інтернету (наприклад, перерахування коштів підприємства на свій особистий рахунок, внесення «потрібних» змін у звітні документи);

6) несанкціоновані операції із цінними паперами, матеріальними й нематеріальними активами підприємства;

7) фальсифікація звітів про використання коштів, виділених на відрядження, «представницькі видатки», на інші потреби підприємства.

Мотивацію афер персоналу підприємства можна класифікувати так:

· особисті фінансові труднощі, неможливість задоволення життєвих потреб своїх та сім’ї;

· наявність слабких місць («дір») у системі управління діяльністю фірми (зокрема в системі бухгалтерського обігу);

· низька кваліфікація керівництва підприємства;

· нездоровий діловий клімат у колективі підприємства (наявність «скривджених»);

· психологічна готовність (схильність) працівника до зловживання службовим становищем;

· порочні зв’язки, вчинки, захоплення; · відсутність налагодженого контролю з боку керівництва за діяльністю персоналу;

· слабкий кадровий менеджмент, що дає змогу займати відповідальні посади співробітникам-аферистам, неефективна персональна робота з кадрами. Забезпечення кадрової безпеки є найважливішою ланкою роботи менеджера (директора) із персоналу.

Причому варто аналізувати як внутрішню, так і зовнішню небезпеку. Внутрішні кадрові небезпеки такі:

· невідповідність кваліфікації співробітників до займаної посади (небезпека, що спричиняє збитки);

· недостатня кваліфікація працівників (проблема, вирішити яку зобов’язані кадровики); · слабка організація системи управління персоналом (немає філософії підприємства);

· слабка організація системи навчання (відсутня система обліку перспектив розвитку персоналу, що створює соціальну непевність у стабільності свого службового росту);

· неефективна система мотивації (немає аналізу потреб кожної особистості й персональної мотивації);

· помилки в плануванні ресурсів персоналу (найчастіше на просту роботу приймають висококваліфікований персонал);

· відсутність творчих елементів у роботі; · нецільове використання кваліфікованих співробітників;

· працівники орієнтовані на вирішення внутрішніх тактичних завдань;

· співробітники не орієнтовані на дотримання інтересів підрозділу (немає цільового управління);

· відсутність або слабкість корпоративної політики;

· неякісні перевірки кандидатів під час прийому на роботу.

Зовнішні кадрові небезпеки: · умови мотивації в конкурентів кращі, · установка конкурентів на переманювання, · зовнішній тиск на співробітників, · втягування їх у різні види залежності, · інфляційні процеси (їх слід ураховувати під час розрахунку заробітної плати).

Ознаки правопорушення в поведінці співробітника і його неправомірні дії: 1) незвичне поводження працівника (нервозність, дратівливість, занепокоєння, перепади настрою, підозріла покірність тощо); 2) поява нестандартних даних і відхилення від звичайних (середніх) показників у бухгалтерських й/або інших документах; 3) зникнення окремих форм обліку та звітності (зокрема бланків) у бухгалтерській або іншій документації; 4) проведення сторонніх фінансових документів; 5) поява підроблених підписів і підчищень (виправлень) даних у звітній документації; 6) надання ксерокопій документів замість оригіналів; 7) різке поліпшення матеріальних можливостей співробітника, не обґрунтоване його легальною діяльністю.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Основні методи профілактики правопорушень персоналу**

Основні методи профілактики правопорушень персоналу:

· Висококваліфікований кадровий менеджмент, використання сучасних технологій, персональна робота з кадрами й управління поведінкою персоналу.

· Здійснення зовнішнього й внутрішнього аудиту діяльності керівних кадрів, розподіл їхніх функцій.

· Періодичне відновлення повноважень (анулювання доручень, переділ функціональних обов’язків тощо).

· Доручення комерційних справ не одному фахівцеві, а декільком − на конкурентній основі.

· Розробка й дотримання сучасних методів охорони власності (майна) підприємства, зокрема коштів, інформаційних комунікацій.

· Оптимізація системи фінансового обліку та звітності.

· Обмежити доступ (допуск) співробітників до документів фінансової та бухгалтерської звітності. Для збереження кадрової безпеки варто використовувати сучасні кадрові технології, включаючи такі механізми: ефективну мотивацію; прискорену адаптацію (за рахунок наставництва); своєчасне запобігання конфліктним ситуаціям, атестацію; компенсацію; розумну політику звільнення; пропаганду корпоративності. Адаптація персоналу формується внаслідок психологічної сумісності з етичними цінностями компанії, соціальної сумісності в колективі, комфортності робочих місць, можливості задоволення своїх мотиваційних потреб, уваги керівництва тощо. Час адаптації − це не два місяці випробувального терміну, − вони індивідуальні для кожної особистості й кожної соціальної групи працівників.

Контроль як елемент кадрової безпеки − це комплекс засобів, установлений для персоналу (зокрема й для адміністрації), регламент, обмеження, режими, технологічні процеси, оцінювальні, контрольні та інші операції. Цей комплекс безпосередньо спрямований на ліквідацію можливостей заподіяти збитки. Його регулює, як правило, служба безпеки або інші підрозділи, але меншою мірою служба персоналу. Стимулювання. Насамперед, це матеріальне заохочення. Ефективна фінансова політика щодо співробітників − застава безпеки підприємства. Маленька зарплата фахівця може стати великою втратою для організації. Висока зарплата таїть у собі не менше проблем. Розумна зарплата плюс премія за кожний вдалий крок або за стабільну роботу −найоптимальніше рішення.

Емоційне й психологічне розвантаження співробітників, компенсування всіх незручностей захистить організацію від неадекватних дій персоналу. Для цього можна: · створити кімнати відпочинку; · створити затишну обстановку в робочих приміщеннях; · організувати дозвілля; · урізноманітнити роботу; · звільняти від рутини; · стежити за їхнім здоров’ям; · увести в штат психолога, який знає специфіку роботи, або запрошувати його зі спеціалізованих фірм для моніторингу ситуації за допомогою тренінгів. Вирішення особистих проблем. Іноді особисті проблеми співробітника перестають бути винятково його справою. Часто саме проблеми в родині або загроза близьким стає причиною нелояльності.

Допомогти співробітникові можна тоді, коли керівник має на це моральне право, тобто коли працівник розуміє необхідність втручання у своє особисте життя. Для цього необхідно зробити хоча б кілька кроків:

1) створення атмосфери, що сприяє відкритому вирішенню всіх конфліктів;

2) боротьба з байдужістю як з боку колективу, так і з боку начальства;

 3) залучення психолога, який займається проблемами співробітників;

 4) культивування певних моральних цінностей, які допоможуть співробітникам встановити для себе певні принципи поведінки. Пропаганда корпоративності. Зміцненню корпоративного патріотизму службовців сприяють: · знання історії створення й розвитку компанії; · постійне нагадування про конкуренцію. Інформація про результати діяльності компанії.

Порівняння з конкурентами, як правило, є потужним імпульсом виховання лояльності; · установлення «неформальних» відносин усередині колективу, нормальних міжособистісних відносин. · Інформаційна політика. Недостача інформації призводить до виникнення чуток, службових інтриг, пліток і домислів. Запобігти або зменшити загрозу негативних тенденцій треба за допомогою: · чіткої інформаційної політики; · коректного ведення справ; · чіткого окреслення компетенції й посадових обов’язків; · профілактичних бесід із тими, кого можна вважати «інтриго-творцями».

Таким чином, комплексну оцінку рівня кадрової безпеки підприємства необхідно здійснювати на основі аналізу показників, які характеризують якість управління і організацію персоналу, розвиток інтелектуального потенціалу.

**Тема 7. Ринкова та зовнішньоекономічна безпека** (1 год)

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

* + 1. Ринкова складова економічної безпеки підприємства (РБП).
		2. Експортна безпека як важлива складова зовнішньоекономічної безпеки.

3*.* Аналітична оцінка конкурентів як важлива складова ринкової безпеки.

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

* 1. Управління фінансовою безпекою економічних суб’єктів. [Текст] : навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів економічних і юридичних спеціальностей усіх форм навчання / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України” ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. С. М. Фролова ; [С. М. Фролов, О. В. Козьменко, А. О. Бойко та ін.]. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. – 332 с.
	2. Рябушка Л. Б. Тіньова економіка та доходи бюджету в системі економічної безпеки держави / Л. Б. Рябушка, Т. Г. Кубах // Економічна ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ” 331 безпека в умовах глобалізації світової економіки: колективна монографія у 2 т. – Дніпропетровськ : “ФОП Дробязко С. І.”, 2016. – Т. 1. – С. 202–215.
	3. Орлик, О. В. Економічна безпека підприємства: властивості, стратегія та методи забезпечення [Текст] / О. В. Орлик // Економічна безпека в умовах глобалізації світової економіки : у 2 т. : колективна моногр. – Дніпропетровськ : "ФОП Дробязко С.І.", 2016. – Т. 2. – С. 176–182.
	4. Кім Ю. Г. Формування системи фінансової безпеки транспортноекспедиційного підприємства: Монографія / Ю. Г. Кім. - К.: ЗАТ «Дорадо», 2017. - 170 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять ринкової складової економічної безпеки підприємства, оцінки конкурентів та експортної безпеки.

**ВСТУП**

Ринкова складова економічної безпеки підприємства (РБП) - це захист від неефективно обраної моделі поведінки на ринку, помилок у товарній збутовій політиці, політиці ціноутворення, виготовлення неконкурентоспроможної продукції. Ця складова економічної безпеки характеризує ступінь відповідності внутрішніх можливостей розвитку підприємства зовнішнім можливостям, які генеруються ринковим середовищем. За ринкову складову безпеки на підприємстві має відповідати служба маркетингу. Ця складова відображає рівень відповідності внутрішніх виробничих можливостей підприємства зовнішнім, які формуються в ринковому середовищі, тобто наскільки науково-дослідна робота, виробнича і збутова діяльність відповідають запитам ринку і конкретним потребам споживачів.

Значущість РБП полягає в тому, що вона відповідає за доведення виготовленої продукції до конкретного споживача. Відомо, що всі зусилля з виробництва будуть зведені нанівець, якщо продукція не буде продана.

Неузгоджена робота маркетологів, дизайнерів, конструкторів, економістів, фінансистів, низька якість виготовленої продукції, невчасне реагування на зміну кон'юнктури ринку, неефективна збутова мережа, низький рівень культури підприємства - це чинники внутрішнього середовища, які створюють загрозу ринковій безпеці підприємства.

**І. ПИТАННЯ**

**Ринкова складова економічної безпеки підприємства (РБП)**

*Ринкова складова економічної безпеки підприємства (РБП)*− це захист від неефективно обраної моделі поведінки на ринку, помилок у товарній збутовій політиці, політиці ціноутворення, виготовлення неконкурентоспроможної продукції. Ця складова економічної безпеки характеризує ступінь відповідності внутрішніх можливостей розвитку підприємства зовнішнім можливостям, які генеруються ринковим середовищем. Про ослаблення ринкової безпеки свідчать:

· зменшення частки ринку, яку займає підприємство;

· ослаблення конкурентних позицій і спроможності протидіяти конкурентному тиску;

· зниження адаптаційних можливостей підприємства до змін ситуації на ринку, відставання від вимог ринку і т. ін.

За ринкову складову безпеки на підприємстві має відповідати служба маркетингу. Ця складова відображає рівень відповідності внутрішніх виробничих можливостей підприємства зовнішнім, які формуються в ринковому середовищі, тобто наскільки науково-дослідна робота, виробнича і збутова діяльність відповідають запитам ринку і конкретним потребам споживачів.

Значущість РБП полягає в тому, що вона відповідає за доведення виготовленої продукції до конкретного споживача. Відомо, що всі зусилля з виробництва будуть зведені нанівець, якщо продукція не буде продана.

Неузгоджена робота маркетологів, дизайнерів, конструкторів, економістів, фінансистів, низька якість виготовленої продукції, невчасне реагування на зміну кон’юнктури ринку, неефективна збутова мережа, низький рівень культури підприємства - це чинники внутрішнього середовища, які створюють загрозу ринковій безпеці підприємства.

*Зовнішній чинник*− це неконтрольоване підприємством середовище, яке складається з покупців, посередників, конкурентів, фінансових установ, рекламних агентств, митних і податкових організацій.

На ринкову безпеку впливають: нечесні дії конкурентів, рівень платоспроможності покупців, часті зміни податків, курсу валют, політична ситуація в країні і світі.

Що більше уваги приділяє підприємство вивченню навколишнього середовища, стежить за ним, аналізує всі зміни, то швидше можна передбачити небезпеку, вигідніше використати внутрішні можливості, прибутковіше вести бізнес.

Ринкова безпека підприємства характеризується наступними показниками:

*Коефіцієнт ринкової віддачі активів* розраховується за формулою



де Пч − чистий прибуток підприємства, грн.; А - активи підприємства, грн.

*Конкурентоспроможність продукції (послуг)* розраховується за

формулою



де Ц виробу − ціна виробу підприємства, грн.;

Цеталон− ціна еталонного виробу, грн.

*Частка фірми на ринку*розраховується за формулою



де Пч − чистий прибуток підприємства, грн.;

Опродажу− обсяг продажу галузі, грн.

Коефіцієнт інноваційних витрат розраховується за формулою



де Він − інноваційні витрати підприємства, грн.;

Взаг −загальні витрати підприємства, грн.

*Ритмічність збуту* розраховується за формулою



де Оплан − плановий обсяг продажу за і-й період, грн.;

Офакт− фактичний обсяг продажу за той самий період, грн.

*Коефіцієнт ефективності рекламної політики підприємства (організації)* розраховується за формулою



де Врек − витрати на рекламу, грн.;

ВП − валовий прибуток, грн.

Західні комерційні структури використовують таке поняття, як **бенчмаркінг** − це вивчення досвіду, стратегії, рішень, ділової практики кращих компаній галузі з метою використання в адаптованому вигляді для поліпшення якості роботи своєї компанії.

**Бенчмаркінг** − це метод управління, орієнтований на відтворення еталона, якій передбачає збирання інформації про чужі еталони і ключові параметри бізнес-операцій (бенчмарках) та їх відтворення у своїх компаніях.

**Бенчмаркінг** − це порівняння ефективності системи з якимось установленим, прийнятим значенням. У США, Японії та інших країнах програми бенчмаркінгу розвиваються за державної підтримки; діють також індустріальні бюро знайомств, мета яких − пошук партнерів з бенчмаркінгу.

**Бенчмаркінг** − це система методів і способів вивчення позитивного досвіду партнерів та конкурентів, розроблення взаємозв’язаної системи показників ефективності й рентабельності, вивчення особливостей досягнення кожного з них окремо і в сукупності, в основі чого лежить свідоме відтворення та впровадження у власному бізнесі необхідного комплексу бізнес-рішень.

**ІІ.ПИТАННЯ**

Експортна безпека як важлива складова зовнішньоекономічної безпеки

Комплекс факторів, пов’язаних із станом та перспективами розвитку експорту, необхідно сформувати у цілісну систему заходів державного стимулювання експорту з метою створення сприятливих економічних, правових, організаційних та інших умов для розширення експорту та надання вітчизняним експортерам відповідної допомоги в фінансовій, правовій, інформаційній, дипломатичній, маркетинговій сферах.

Важливо, щоб Україна інтегрувалася у світову економіку як рівноправний партнер, що можливо лише за умов кардинального поліпшення структури зовнішньоекономічної діяльності за рахунок поставок готової продукції, використання інвестицій виробничої та науково-технічної кооперації тощо. Необхідно ефективно використовувати для розвитку експортного потенціалу різні форми міжнародного економічного співробітництва. Йдеться про створення спільних підприємств, міжнародний лізинг, створення вільних економічних зон, прикордонну торгівлю, розвиток міжнародного туризму.

Стимулювання розвитку експорту та забезпечення експортної безпеки підприємств повинно включати насамперед економічні та організаційно-правові заходи.

*Економічні заходи* експортної безпеки повинні полягати у забезпеченні:

- страхування експортних кредитів від комерційних та політичних ризиків;

- надання урядом гарантій щодо залучення кредитних ресурсів в експортоорієнтовані виробництва, запровадження спеціальної системи кредитування обігових коштів виробництв;

- надання державної фінансової підтримки експортерам промислової продукції;

- податкового заохочення експортерів (повернення податку на добавлену вартість у разі експорту продукції тощо);

- митно-тарифного стимулювання.

Серед *організаційно-правових заходів експортної безпеки* доцільно виділити:

- вдосконалення правової бази розвитку експортної діяльності;

- створення системи зовнішньоторговельної інформації;

- державну підтримку просування української продукції на зовнішні ринки;

- організацію ефективної системи сертифікації експортної продукції;

- підвищення ролі закордонних українських представництв у дипломатичній підтримці ними важливих експортних операцій, попередніх маркетингових досліджень, зусиль щодо організації зарубіжних виставок, ярмарків тощо;

- проведення наукових досліджень у зовнішньоекономічній сфері, зокрема досліджень кон’юнктури товарів на зовнішніх ринках;

- підготовка кваліфікованих кадрів для діяльності в зовнішньоекономічній сфері;

- здійснення ефективного державного контролю за зовнішньо-економічними операціями з метою попередження порушень, збір інформації щодо ділової репутації та фінансового стану учасників зовнішньоекономічної діяльності, обмін нею з органами безпеки інших країн;

- створення та підтримка об’єднань експортерів, координація їх діяльності на зовнішніх ринках з метою ефективного використання кон’юктури та дотримання правил конкуренції.

Цікавою для України видається експортна політика Південної Кореї, що передбачає різноманітні пільги для експортерів, зведення до мінімуму різних бюрократичних перешкод і навіть запровадження святкування Дня експортера, яке відзначається щорічно в останній день листопада.Для успішної інтеграції України у світову економіку слід ураховувати нинішнє її становище у міжнародному розподілі праці, а також характер політичних відносин з окремими країнами та групами країн. Важливо також враховувати тенденції розвитку сучасного світового господарства, щоб формувати науково обгрунтовану і ефективну зовнішньоекономічну політику України.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Імпортна безпека як важлива складова зовнішньоекономічної**

**безпеки**

**Імпортна безпека –** є важливою складовою зовнішньоекономічної безпеки, яка визначається як раціональна товарна та географічна збалансованість імпорту, що позитивно впливає на розвиток національної економіки, захищає внутрішній ринок і національного товаровиробника, сприяє зміцненню конкурентоспроможності вітчизняної продукції та економічної незалежності України.

Оптимальний обсяг імпорту та його регіональний поділ повинні визначатися для кожного виду товару з урахуванням найважливіших зовнішніх та внутрішніх факторів зовнішньоекономічної діяльності.

Держава може впливати на імпорт за допомогою тарифних та нетарифних методів.

Тариф на імпорт є найпоширенішим видом обмеження торгівлі, що являє собою державний грошовий збір із ввезених товарів, які пропускаються через кордон країни під контролем митного відомства.

Існують два основні види митних тарифів:

*специфічні*, які визначаються у вигляді фіксованої суми з одиниці виміру (наприклад, ваги, площі, кількості тощо);

*адвалорне мито*, яке встановлюється у вигляді відсотка з митної вартості товару.

Введення імпортного тарифу призводить до збільшення ціни імпортованих товарів, скорочення обсягу імпорту, збільшенню цін на подібні товари вітчизняного виробництва і, як результат, зростання вітчизняного виробництва даного товару.

Щодо нетарифних методів регулювання державою імпорту, то найбільш поширеною формою їх є квотування, яке являє собою обмеження в кількісному або вартісному вираженні обсягу продукції, дозволеної до ввозу в країну за визначений період.

Вплив квоти на рівень добробуту ідентичний впливові тарифу. Різниця полягає в тому, що при введенні тарифу держава завжди одержує додатковий дохід, а при встановленні квоти частина цього доходу може дістатися імпортеру. Однак квота дає гарантію, що імпорт не буде перевищувати визначену величину, оскільки позбавляє іноземних конкурентів можливості розширювати продаж за рахунок зниження цін.

Для забезпечення імпортної безпеки країни слід здійснити низку заходів, а саме:

• привести товарну структуру імпорту у відповідність із потребами національної економіки;

• забезпечити спрямування імпорту на структурну перебудову економіки, передусім на створення замкнених технологічних циклів;

• активно залучати передові технології для модернізації національного виробництва;

• здійснювати географічну диверсифікацію імпорту з метою зменшення ресурсної, фінансової та технічної залежності України;

• надавати підтримку вітчизняним виробникам у сфері освоєння продукції, що дозволяє зменшити імпорт закордонних аналогів;

• вдосконалити чинне законодавство для ефективного регулювання імпорту;

• розробити економічно обґрунтовану систему тарифного регулювання імпорту з метою насичення внутрішнього ринку необхідними товарами;

• законодавчо оформити внесення змін до переліку країн (у бік їхнього зменшення), на які поширюється преференційний режим;

• здійснювати сертифікацію імпортної продукції відповідно до норм міжнародної практики і національного законодавства з метою запобігання ввезенню в Україну недосконалої, застарілої та екологічно небезпечної продукції;

• здійснювати імпорт дефіцитної сировини з метою збереження обмежених власних ресурсів;

• у разі необхідності здійснювати обмеження імпорту з метою захисту вітчизняних товаровиробників та споживчого ринку.

Насамперед доцільно здійснювати імпорт таких передових технологій, які сприятимуть технічному переозброєнню та модернізації вітчизняної промисловості, припиненню нераціонального імпорту і зростанню експорту високотехнологічної та наукоємної продукції.

**ІV. ПИТАННЯ**

**Аналітична оцінка конкурентів як важлива складова ринкової безпеки**

Метою аналітичної оцінки конкурентів є визначення напрямів діяльності та способів ведення конкурентної боротьби.

***Конкурент*** (від лат. сопсигго −«стикатись») − товаровиробник, розширення або збереження обсягів діяльності якого призводить до зменшення ринкової частки іншого товаровиробника – суб’єкта цього ринку або ринку взаємозамінюваного товару. Це зовнішній фактор, вплив якого неможливо оскаржувати і в багатьох випадках не споживачі, а саме конкуренти визначають, якого роду діяльності результати можливо продати, яку ціну запросити. Визначення головних конкурентів дозволяє більш ефективно будувати свою конкурентну стратегію і тактику, економить час та гроші на проведення аналізу конкурентів.

Підходи до аналізу конкурентів. Для чіткого аналізу і отримання високих результатів принципово важливим є вільний вибір об`єктивної бази аналізу. Об’єктами аналізу конкурентів можуть виступати:

· майбутні цілі конкурентів;

· поточна стратегія;

· можливості (сильні та слабкі місця конкурента);

· характер реакції конкурента;

· стратегічна орієнтація організації та її економічна політика;

· рівень якості продукту;

· організація збуту та реалізації продукції;

· маркетингові можливості;

· виробничий потенціал, забезпеченість енергією та сировиною;

· фінансова ситуація;

· рівень наукових досліджень і розробок;

· географічна локалізація системи виробництва та збуту;

· рівень витрат на виробництво;

· якість підготовки керівників і персоналу;

· наявність торгової марки/імідж фірми (за А. Роу).

Найчастіше використовується функціональний підхід до оцінювання потенціалу конкурента та стратегій його використання. Зіставлення об’єктів аналізу під час оцінювання рівня конкурентоспроможності дає змогу зосередити увагу на більш або менш глибокому проникненні у функціональні підсистеми конкурента. Відповіді на ці запитання можна дістати, якщо проводити поглиблений аналіз конкурентів, які опинилися всередині однієї «стратегічної групи».

При аналізі конкурентів створюється величезна потреба в достатній і повній інформації для проведення попередніх аналітичних процедур.

Ефективність процесу збору інформації залежить від організованого механізму - певного типу системи дослідження конкурента, елементи якої можуть змінюватися залежно від потреб конкретної фірми, що випливають із специфіки галузі, можливостей її персоналу, інтересів та здібностей її керівництва.

**ЛЕКЦІЯ №3**

**Тема 8. Фінансова безпека** (1 год)

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

1. Формування системи фінансової безпеки.

2. Зовнішні та внутрішні загрози фінансової безпеки

3. Валютна складова фінансової безпеки

4.Індикатори фінансової безпеки підприємства

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

* 1. Управління фінансовою безпекою економічних суб’єктів. [Текст] : навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів економічних і юридичних спеціальностей усіх форм навчання / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України” ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. С. М. Фролова ; [С. М. Фролов, О. В. Козьменко, А. О. Бойко та ін.]. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. – 332 с.
	2. Рябушка Л. Б. Тіньова економіка та доходи бюджету в системі економічної безпеки держави / Л. Б. Рябушка, Т. Г. Кубах // Економічна ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ” 331 безпека в умовах глобалізації світової економіки: колективна монографія у 2 т. – Дніпропетровськ : “ФОП Дробязко С. І.”, 2016. – Т. 1. – С. 202–215.
	3. Орлик, О. В. Економічна безпека підприємства: властивості, стратегія та методи забезпечення [Текст] / О. В. Орлик // Економічна безпека в умовах глобалізації світової економіки : у 2 т. : колективна моногр. – Дніпропетровськ : "ФОП Дробязко С.І.", 2016. – Т. 2. – С. 176–182.
	4. Кім Ю. Г. Формування системи фінансової безпеки транспортноекспедиційного підприємства: Монографія / Ю. Г. Кім. - К.: ЗАТ «Дорадо», 2017. - 170 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам, які навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять фінансової та валютної складових безпеки підприємства, а також індикаторів фінансової безпеки підприємства.

**ВСТУП**

У сучасних економічних умовах діяльність підприємств, незалежно від форми власності та організаційно-правової форми господарювання, схильна до постійного ризику та загроз, що пов'язані з посиленням впливу факторів зовнішнього та внутрішнього середовища на їх функціонування. Постійне підвищення ризиковості господарської діяльності може спричинити значне зниження рівня фінансового стану підприємства, а в майбутньому призвести до банкрутства, і потребує від кожного суб'єкта господарювання розробки та реалізації системи фінансово-економічної безпеки.

Фінансово-економічна безпека підприємства є досить складною системою, що включає певний набір внутрішніх характеристик, спрямованих на забезпечення ефективності використання матеріальних, трудових, інформаційних і фінансових ресурсів.

**І. ПИТАННЯ**

**Формування системи фінансової безпеки. Основні поняття**

***Фінансова безпека підприємства*** − це захищеність його діяльності від негативних впливів зовнішнього середовища, а також спроможність швидко усунути різноманітні загрози або пристосуватися до існуючих умов, що не позначаються негативно на його діяльності. Зміст даного поняття містить у собі систему засобів, що забезпечують конкурентоспроможність і фінансову стабільність підприємства, а також сприяють підвищенню рівня добробуту робітників.

***Фінансова безпека підприємства*** − це такий стан корпоративних фінансових ресурсів і підприємницьких можливостей, за якого гарантується найбільш ефективне їхнє використання для стабільного функціонування та динамічного розвитку, запобігання внутрішнім і зовнішнім негативним впливам (загрозам).

***Фінансова безпека підприємства*** − це захист життєво важливих інтересів підприємства, за якого забезпечуються його сталий розвиток, своєчасне виявлення, запобігання і нейтралізація реальних та потенційних загроз економічним інтересам.

Необхідність постійного дотримання фінансової безпеки зумовлюється об’єктивно наявним для кожного суб’єкта господарювання завданням забезпечення стабільності функціонування та досягнення головних цілей своєї діяльності. Рівень фінансової безпеки підприємства залежить від того, наскільки ефективно її керівництво і спеціалісти (менеджери) будуть спроможні уникнути можливих загроз і ліквідувати шкідливі наслідки окремих негативних складових зовнішнього і внутрішнього середовища.

Джерелами негативних впливів на фінансову безпеку можуть бути:

1) свідомі чи несвідомі дії окремих посадових осіб і суб’єктів господарювання (органів державної влади, міжнародних організацій, підприємств-конкурентів);

2) збіг об’єктивних обставин (стан фінансової кон’юнктури на ринках

даного підприємства, наукові відкриття та технологічні розробки, форс мажорні обставини тощо).

Залежно від суб’єктної обумовленості негативні впливи на фінансову безпеку можуть мати об’єктивний і суб’єктивний характер.

Об’єктивними вважаються такі негативні впливи, які виникають не з волі конкретного підприємства, або його окремих працівників.

Суб’єктивні впливи мають місце внаслідок неефективної роботи підприємства в цілому або окремих його працівників (передовсім керівників і функціональних менеджерів).

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Зовнішні та внутрішні загрози фінансової безпеки**

*Зовнішні загрози фінансової безпеки* підприємства складають:

· несприятливі макроекономічні умови: загальноекономічна ситуація в країні і регіоні, кризи;

· урядові кризи;

· нестабільність нормативно-правової бази;

· нестабільність податкової, кредитної і страхової політики країни;

· рівень інфляції і прогноз інфляції;

· нестабільність валютної політики держави;

· брак коштів для інвестування в регіоні, низький рівень інвестиційної активності;

· несприятливі умови кредитування підприємств, зміна процентних ставок за кредитами;

· недобросовісна конкуренція на ринку;

· несприятлива криміногенна обстановка в регіоні, поширення кримінальних і фінансових злочинів у фінансово-кредитній сфері;

· природні катаклізми.

*Внутрішні загрози фінансової безпеки* підприємства включають:

· некваліфіковане управління, помилки в стратегічному плануванні і ухваленні тактичних рішень;

· слабке маркетингове опрацювання ринку;

· недостатня ліквідність активів підприємства;

· низький рівень кваліфікації основного персоналу;

· неконкурентна цінова політика;

· слабке технічне озброєння підприємства;

· перебої в роботі устаткування і комунікацій;

· помилки в організації збереження фінансових і матеріальних цінностей;

· просочування стратегічної і фінансової інформації підприємства, недоліки в організації роботи служби безпеки підприємства;

· низький рівень бізнес репутації підприємства;

· відсутність планування діяльності підприємства в аварійних ситуаціях;

· недотримання контрактів і договірних зобов’язань.

Аналіз внутрішніх і зовнішніх загроз фінансової безпеки підприємства потрібен при стратегічному плануванні діяльності підприємства і дозволяє прийняти правильні тактичні рішення для забезпечення успішної фінансової діяльності підприємства.

*Головна мета фінансової безпеки підприємства* полягає в тім, щоб гарантувати його стабільне та максимально ефективне функціонування тепер і високий потенціал розвитку в майбутньому.

До основних функціональних цілей фінансової безпеки належать:

• забезпечення високої фінансової ефективності роботи;

• підтримка фінансової стійкості та незалежності підприємства;

• забезпечення високої ліквідності активів;

• підтримка належного рівня ділової активності;

• забезпечення захисту інформаційного поля і комерційної таємниці;

• ефективна організація безпеки капіталу та майна підприємства, а також його комерційних інтересів.

Головна та функціональні цілі зумовлюють формування необхідних структуроутворюючих елементів і загальної схеми організації фінансової безпеки.

Загальна схема процесу організації фінансової безпеки включає такі дії (заходи), що здійснюються послідовно або одночасно:

1) формування необхідних фінансових ресурсів.

2) прогнозування та планування фінансової безпеки.

3) стратегічне планування фінансово-господарської діяльності

підприємства.

4) загально-тактичне планування фінансової безпеки.

5) тактичне планування фінансово-господарської діяльності підприємства.

6)оперативне управління фінансово-господарською діяльністю підприємства.

7) здійснення функціонального аналізу рівня фінансової безпеки.

8) загальна оцінка досягнутого рівня фінансової безпеки.

*Оцінювання безпеки грошового обігу*

Ринкова економіка може ефективно функціонувати лише за умови існування досконалої грошової системи, яка полегшує економічний розвиток.

Незаперечним є вплив характеру формування грошової маси як одного з

найважливіших елементів фінансової системи на рівень фінансової безпеки

країни, у тому числі і підприємства.

***Грошова маса в обігу*** є кількісною характеристикою руху грошей на

певну дату і за певний період й означає всю сукупність грошових коштів, що перебувають у розпорядженні юридичних та фізичних осіб.

***Інфляційне таргетування грошей*** − це режим монетарної політики, згідно з яким офіційно проголошуються кількісні цільові орієнтири (або допустимі межі коливання цільових орієнтирів) рівня інфляції на один чи більше горизонти прогнозування, а також офіційно визнається, що низький, незмінний рівень інфляції є першочерговою кінцевою метою монетарної політики.

Існує тісний взаємозв’язок між обсягом грошової маси в обігу, темпами її зростання та рівнем інфляції. Так, уповільнення темпів зростання грошової маси в обігу сприяє зниженню темпів інфляції. Разом з тим стримування темпів інфляції та реальне підвищення обмінного курсу національної грошової одиниці забезпечує збільшення питомої ваги коштів у національній валюті порівняно з коштами в іноземній валюті.

У свою чергу, зниження темпів інфляції викликає збільшення реального рівня відсоткових ставок та зменшення інфляційних очікувань. Окрім того, планування кількості грошей в обігу ускладнюються ще й через те, що достеменно невідома дійсна величина вексельно-бартерно-залікового обігу в Україні, а також доларової готівки.

Особливо слід зазначити, що ступінь впливу наявної грошової маси в обігу на рівень фінансової безпеки фізичних і юридичних осіб та держави загалом багато в чому визначається характером декларованої монетарної політики (як найважливішої складової грошово-кредитної політики) та практичними кроками щодо її реалізації. Характер такої політики зумовлений потенціалом країни, станом соціально-економічного розвитку держави.

Вибір того чи іншого виду грошово-кредитної політики − важливий, але не визначальний фактор подолання глибокої соціально-економічної кризи. Для досягнення позитивних зрушень необхідним є поєднання реалізації виваженої грошово-кредитної політики з проведенням структурної перебудови народногосподарського комплексу країни.

Водночас дієвість грошово-кредитної політики та її вплив на безпеку грошового обігу як важливу складову фінансової безпеки держави визначається, по-перше, змістом, складовими і пріоритетами, характером розроблення основних засад грошово-кредитної політики та здійснення контролю за її проведенням, надання цьому дуже важливому документу законного статусу. Це зумовлюється тим, що від змістовного наповнення засад залежить сутність політики, що має провадитися у сфері грошового обігу, а від статусу зазначеного документа − обов’язковість чи необов’язковість дотримання встановлених у ньому параметрів, а також відповідальність за невиконання намічених меж.

По-друге, рівень безпеки грошового обігу залежить від характеру взаємозв’язку і взаємозумовленості монетарної та фіскальної політики. При цьому можуть виникати ситуації, коли монетарна та фіскальна політика тісно переплетені між собою, або коли між ними існує чітке розмежування.

По-третє, безпека грошового обігу зумовлюється наявністю (відсутністю) стимулів (обмежень) грошово-кредитної політики щодо рівня життя населення, наявності (відсутності) достатніх фінансових ресурсів держави, напруженості (чи відсутності такої) балансу надходження та використання валютних ресурсів, можливості (неможливості) стискання реальної грошової маси тощо, які прямо пропорційно позначаються на параметрах такої політики.

По-четверте, на рівень безпеки грошового обігу впливає наявність (відсутність) замкненого циклу обігу національної грошової одиниці.

Відсутність замкненого циклу обігу національної валюти є одним з вагомих

факторів платіжної кризи.

По-п’яте, безпека грошового обігу характеризується структурою

грошової маси і кредитної емісії, системою контролю динаміки грошової маси, практикою стимулювання процесів збільшення обсягів вкладів населення в банківську систему.

По-шосте, на рівні безпеки грошового обігу безпосередньо позначається

застосування в обороті грошових сурогатів. Як свідчить досвід країн СНД,

емісія грошових сурогатів попри очікувані наслідки спричиняє зниження

частки грошей у виручці емітентів, зростання невиплат ними заробітної плати, значне викривлення ціноутворення, собівартості і прибутку, збільшення темпів зростання номінальної кредиторської заборгованості емітентів, формування замкнених регіональних і галузевих фінансових систем, створення систем нераціонального перехресного субсидування, платіжну дискримінацію з боку монополій, перерозподіл багатства, встановлення неекономічного контролю над підприємствами, розквіт корупції, подальше зростання неплатежів, зниження рівня централізованого контролю над грошовим обігом.

По-сьоме, на безпеку грошового обігу впливає курс національної валюти. Так, знецінення останньої призводить до зростання обсягу грошової маси, необхідної для обслуговування наявного натурально-речового колообігу матеріальних цінностей, тобто для незмінного обсягу створеного продукту необхідна значно більша кількість грошей. Разом з тим стримувати валютні коливання і одночасно нарощувати грошову масу неможливо.

По-восьме, про безпеку грошового обігу можна судити з огляду на наявну в державі кредитну і відсоткову політику. Так, труднощі при отриманні суб’єктами господарювання банківських кредитів сприяють нарощуванню взаємних заборгованостей в економіці. При цьому необхідно враховувати, що

подорожчання гривневих ресурсів призводить до перерозподілу ринку депозитів, який може спричинити погіршення ліквідності ряду комерційних банків, а відтак − їх фінансової безпеки.

По-дев’яте, безпека грошового обігу визначається стабільністю грошової одиниці − відносною незмінністю вартості, яку представляє грошова одиниця в обігу, що виражається в купівельній спроможності грошей.

По-десяте, безпека грошового обігу зумовлюється ефективністю управління грошовими потоками на державному рівні.

І, нарешті, безпека грошового обігу перебуває у прямій залежності від організації захисту економічних інтересів суб’єктів грошово-кредитного ринку.

*Загрозами безпеці грошового обігу* є:

• зростання неплатежів;

• слабкий рівень регулювання цін у природних монополіях, цінові

диспропорції;

• погіршення структури платіжних засобів; штучне обмеження грошової

маси в обігу, що призводить до поглиблення платіжної кризи та зростання

масштабів тіньової економіки;

• рух доларових потоків всередині країни (з огляду на те, що такий рух

має дуалістичний характер: з одного боку, долари є іноземною валютою для

обслуговування експортно-імпортних операцій і перепливу капіталу, а з іншого − це внутрішня грошова одиниця, що суттєво ускладнює регулювання

внутрішнього грошового обігу та ефективне застосування важелів монетарної політики);

• збільшення питомої частки позабанківського грошового обігу.

Фінансова небезпека виникає також через наявність поряд з іменними

грошима, тобто грошима на іменних рахунках, неіменних грошей, що

зберігаються на анонімних і номерних рахунках.

*Стан грошового ринку* характеризується цілою низкою специфічних

індикаторів, зокрема:

• рівень монетизації;

• грошовий мультиплікатор (відношення грошового агрегату М2 у

національній валюті до грошової бази);

• співвідношення між ціновою масою товарів та їх грошовим

забезпеченням;

• співвідношення між темпами зростання грошової маси і споживчих

цін;

• середньорічні темпи приросту грошової маси;

• величина номінальної і реальної облікової ставки;

• середньорічні темпи приросту банківських резервів;

• ставки за гривневими і валютними депозитах;

• ставки по операціях SWAP;

• кредитні і депозитні ставки на міжбанківському ринку;

• міжнародні міжбанківські кредитні ставки (LIBOR, FIBOR, PIBOR).

**Оцінювання безпеки інфляційних процесів**

Вплив інфляції на господарську діяльність підприємства мають на увазі всі економісти, що зустрічаються у своїх дослідженнях із цим поняттям. У процесі інфляції відбувається:

·відносне заниження вартості окремих матеріальних активів, використовуваних підприємством, зниження реальної вартості грошових і інших фінансових активів;

·зниження собівартості виробництва продукції, що викликає штучний зріст суми прибутку й, що приводить до зростання податкових відрахувань з нього;

·падіння реального рівня майбутніх доходів підприємства;

·особливо сильно фактор інфляції позначається на проведенні дострокових фінансових операцій.

Розробка системи фінансової безпеки підприємства, вимагає попереднього моніторингу факторів інфляції і їхніх впливів на фінансову безпеку підприємства. Забезпечення фінансової безпеки підприємства, на нашу думку, не повинне бути питанням, що вирішується винятково силами самих підприємств.

***Антиінфляційна політика*** має підпорядковуватися досягненню стану

інфляційної безпеки, тобто таких рівнів насиченості економіки грошовою масою, зростання цін споживчого ринку і знецінення національної валюти, які не впливали б руйнівно на соціально-економічні процеси в державі, а стимулювали б розвиток виробництва і споживання.

Комплексний аналіз розвитку інфляційних процесів повинен включати порівняння індексу споживчих цін з індексом відпускних цін промислових виробників. Окрім того, одним із показників інфляційної безпеки є співвідношення темпів інфляції і темпів зростання номінальної заробітної плати.

**ІІІ. ПИТАННЯ**

**Валютна складова фінансової безпеки**

В Україні відсутні: стале валютне законодавство, чітка національна

валютна система, належний обсяг і склад валютних резервів, нормальний

валютний паритет, умови конвертованості, продумана валютна політика, дієвий валютний контроль, обґрунтоване курсоутворення.

**Валютна складова фінансової безпека держави** – це ступінь забезпеченості її валютними коштами, достатній для додержання позитивного сальдо платіжного балансу, виконання міжнародних зобов’язань, накопичення необхідного обсягу валютних резервів, підтримання стабільності національної грошової одиниці; стан курсоутворення, який створює оптимальні умови для поступального розвитку вітчизняного експорту, широкомасштабного припливу в країну іноземних інвестицій, інтеграції України до світової економічної системи і максимально захищає від потрясінь на міжнародних валютних ринках.

**Валютна безпека суб’єктів господарювання** – це оптимально

можливий за умов існуючих нормативно-правової бази, валютної стратегії і

політики держави, механізму валютного регулювання, інфраструктури

валютного ринку рівень забезпеченості валютними коштами, достатній для

розрахунків з бюджетною системою, своїми контрагентами, а також власного

споживання (соціально-економічного розвитку) та накопичення з урахуванням досягнення валютної ефективності (оптимального рівня валютних витрат і виручки).

**Валютна безпека громадян** – це стан, за якого їх валютні надходження

та заощадження перевищують особисті витрати іноземної валюти.

Визначено, що чинниками, які визначають рівень валютної безпеки в

Україні, є:

· валютна стратегія;

· чинна валютна політика;

· стандартизація валютного обігу;

· зняття обмежень на конвертованість гривні за поточними операціями;

· наявність (відсутність) валютної заборгованості (боргів держави і

господарюючих суб’єктів країни в іноземній валюті) та її розмір;

· рівень ліцензування здійснення валютних операцій;

· організація валютного контролю в країні.

З’ясовано, що валютній безпеці України загрожують:

· внутрішня втеча іноземної валюти;

· масове правомірне вивезення нерезидентами і неправомірне вивезення

резидентами валютних коштів за межі країни; “відмивання брудних грошей” на території нашої держави;

· неповернення в Україну іноземної валюти у визначені чинним

законодавством строки;

· зростання валютної заборгованості держави і вітчизняних

господарюючих суб’єктів;

· порушення інструкцій НБУ по роботі з валютними коштами;

проведення незаконних валютних операцій;

· порушення у переведенні безготівкових коштів в іноземній валюті у

готівку;· розвиток кризових явищ на світовому валютному ринку;

· можливість запровадження валютної блокади; недостатній рівень

офіційних валютних резервів;

· наявність валютних ризиків;

· фальшування іноземної валюти.

***Рівень валютної безпеки*** визначається: обсягом валютного ринку,

загальним обсягом і структурою валютних надходжень, ступенем доларизації

національної економіки, номінальним і реальним курсом національної валюти, показником її девальвації (ревальвації), відхиленням обмінного курсу валюти і показником відхилення розподілу іноземної валюти, доларовою відсотковою ставкою, вартістю підтримання одного пункту курсу національної валюти, наявністю достатніх валютних резервів, покриттям резервами середньомісячного імпорту, щоденним обсягом обігу іноземної валюти, рівнем наповненості вартості національної валюти резервами в іноземній валюті, купівельною спроможністю іноземної валюти, співвідношенням вартості національної валюти і паритету купівельної спроможності, різницею ставок по цінних паперах одного типу (емітованих в іноземній і національній валюті), межею коливань валютних курсів.

**ІV. ПИТАННЯ**

**Індикатори фінансової безпеки підприємства**

Оцінювання фінансової безпеки підприємства необхідно почати з розрахунку значень множини показників, які дадуть змогу зробити висновок стосовно умов функціонування підприємства – стабільна робота підприємства чи кризова ситуація в діяльності підприємства. Методики визначення умов функціонування підприємства є загальновідомими.

Найбільш оптимальним і об’єктивним є метод визначення типу фінансової стійкості підприємства, сутність якого полягає в такому: абсолютними показниками фінансової стійкості є показники, що характеризують міру забезпеченості запасів джерелами їхнього фінансування.

Існують різні погляди на визначення множини показників (індикаторів) фінансової безпеки. Основним критерієм включення показника до множини індикаторів фінансової безпеки, з нашого погляду, є забезпечення реалізації пріоритетних фінансових інтересів підприємства (як і господарських загалом). Ці інтереси визначаються станом функціонування підприємства.

Використання системи індикаторів для оцінювання фінансової безпеки підприємства прийнято й у світовій практиці. Згідно зі світовою практикою, вимоги до значень індикаторів не мають обов’язкового характеру, а лише рекомендаційний у разі оцінювання стану фінансової безпеки підприємства.

**Тема 10. Ризик та його вплив на безпеку соціально-економічних систем** (1 год)

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

# 1. Ризик та його вплив на економічну безпеку соціально-економічних систем.

2.Загрози підприємницькій діяльності.

3. Управління економічними ризиками соціально-економічних систем.

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1.Управління ризиками у підприємництві: навчальний посібник \ І. М. Посохов. – Харків : НТУ «ХПІ», 2015. – 220 c.

2. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Управління ризиками» для студентів вищої освіти : другий (магістр) / укладач Дядюк М.А. – Харків: «Видавництво «Форт», 2017. – с. 165.

3.Економічний ризик: методи оцінки та управління [Текст] : навч. посібник / [Т. А. Васильєва, С. В. Лєонов, Я. М. Кривич та ін.] ; під заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої, канд. екон. наук Я. М. Кривич. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2015. – 208 с.

4. Лук’янова В. В. Економічий ризик: Навч. посіб./ В. В. Лук’янова, Т. В. Головач. – К.: Академвидав, 2017. – 462 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам, які навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять ризику та його впливу на економічну безпеку підприємства. Загрози підприємницькій діяльності та управління економічними ризиками.

**ВСТУП**

Система економічної безпеки сучасних соціально-економічних систем є динамічною характеристикою доцільної й раціональної структури їх капіталу та компонентних складових економічних ресурсів (матеріальних і нематеріальних), взаємодія яких мінімізує ризики їхнього використання (реалізації) у внутрішньогосподарських процесах й зовнішніх трансакціях та забезпечує здатність підприємства стабільно функціонувати в координатах сучасного соціально-економічного середовища.

Управління ризиками включає прогнозування можливості настання потенційно ризикової події, а відповідно дає можливість вчасно вжити заходів щодо запобігання або зниження ступеня наслідків що можуть настати від ризику, який не можна локалізувати.

Управління економічними ризиками, як будь-яка інша система управління, має об'єкт та суб'єкт.

Об'єктом управління ризиками є здійснення економічної діяльності за умов невизначеності і економіко-правові відносини, ще виникають між господарчими суб'єктами у процесі усунення чи реалізації ризику.

Суб'єкт такого управління — це група менеджерів підприємства та/або фахівців спеціалізованих компаній, які через різноманітні варіанти комбінованих дій здійснюють цілеспрямовану диверсифікацію ризиків для ефективної економічної діяльності.

Організація управління ризиками економічної діяльності передбачає створення підсистем та інфраструктурних елементів управління ризиками на рівні підприємства. В організаційній структурі підприємства будь-якої форми власності ці функції може бути покладено як на спеціально створені структурні елементи, так і в сукупності на рівні співпраці фахівців аналітичних, юридичних відділів, служб безпеки тощо. Якщо є потреба, можна залучити фахівці спеціалізованих компаній, або ж узагалі функції з управління ризиками можуть передаватися іншим компаніям.

**І. ПИТАННЯ**

# **Ризик та його вплив на економічну безпеку соціально-економічних систем**

Діяльність підприємств за умов ринку характеризується передусім певним рівнем економічної свободи суб'єктів господарювання. Однак свобода одного учасника ринкових відносин обмежується правами та економічною свободою інших суб'єктів господарювання, які прагнуть насамперед власної вигоди. Таке поняття, як вигода, є майже ключовим у причинно-детермінаційному комплексі виникнення ризиків, оскільки вигода одного учасника ринкових відносин може стати руйнівною силою виникнення ризику, збитків, втрат і навіть банкрутства для інших учасників. Це положення посилюється ще й тим, що підприємства, які виробляють однорідну продукцію або надають подібні послуги, прагнуть у будь-який спосіб витіснити свого конкурента з ринку або хоча б посісти домінуюче положення.

Отже, учасники економічних відносин незалежно від власного бажання протягом своєї діяльності будуть мати справу з певним рівнем невизначеності і, як наслідок цього, відчувати на собі вплив тих видів ризиків, які притаманні ринковій економіці взагалі та конкретним економічним умовам країни в цілому або тому чи іншому напрямку діяльності зокрема.

Умови невизначеності, які існують у будь-яких видах економічної діяльності, е предметом досліджень і об'єктом постійного спостереження фахівців різних галузей науки — юристів, економістів, соціологів, політологів тощо. Комплексність підходу до вивчення цієї проблеми зумовлюється тим, що суб'єкти господарювання у процесі своєї діяльності залежать від цілої низки умов, залежно від їх причинного складу та місця виникнення, а саме: соціально-політичних, адміністративно-управлінських, законодавчих, виробничих, комерційних, фінансових. Поняття ризику як об'єктивного прояву невизначеності з'явилося у військових, економічних, демографічних, медичних, біологічних, правових та інших дисциплінах. У вищих навчальних закладах багатьох країн дедалі більше уваги приділяється проблемі вивчення методів управління ризиками.

Нині категорія "ризик" входить до повсякденного словника керівника, стає складовою частиною та необхідною передумовою процесу здійснення господарської діяльності. Що складнішим та невизначенішим є навколишнє середовище, то актуальнішим є урахування ризику та управління ним.

Сьогодні у наукових та періодичних фахових джерелах можна знайти багато різних за обсягом та багатогранністю визначень "ризику". Це обумовлюється насамперед багатоаспектністю цього явища, а також практично повною відсутністю його законодавчого врегулювання.

Ризик — це ймовірність виникнення збитків або недоодержання прибутків порівняно із варіантом, що прогнозується.

Сутність ризику як феномену характеризує взаємозв'язок таких основних його елементів:

* можливість відхилення від передбачуваної мети, заради якої здійснюється вибір одного з альтернативних рішень;
* імовірність досягнення бажаного результату;
* відсутність упевненості в досягненні поставленої мети;

Можливість матеріальних, моральних та інших втрат, пов'язаних із втіленням у життя вибору, зробленого за наявності альтернативи, за умов невизначеності.

На підставі викладеного можна зробити висновок, що ризик економічної діяльності зводиться до загрози виникнення у період реалізації певного проекту або чинності певної угоди дій або подій, які можуть призвести до додаткових витрат суб'єкта господарювання або отримання менших доходів, ніж ті, на які він розраховував.

Багатогранність імовірних ризиків обумовлюється різноманітністю його джерел — чинників, що зумовлюють невизначеність результатів, а саме:

* спонтанність природних процесів та явищ, стихійні лиха;
* випадковість (різні аварії, вихід з ладу обладнання, нещасні випадки на транспорті тощо);
* наявність антагоністичних тенденцій, зіткнення суперечливих інтересів (від воєн і міжнаціональних конфліктів до конкуренції та звичайної розбіжності інтересів);
* імовірнісний характер науково-технічного прогресу;
* неповнота, брак інформації про об'єкт, процес, явище, яких стосується рішення, обмежені можливості людини щодо збирання та перероблення інформації, а також постійне її оновлення;
* обмеженість, недостатність матеріальних, фінансових, трудових та інших ресурсів, необхідних для прийняття та реалізації рішень;
* неможливість однозначного пізнання об'єкта за наявних рівні: та методів наукового пізнання.

У найбільш загальному вигляді ризик, основним джерелом якого є внутрішня та зовнішня невизначеність, виникає за таких основних причин:

* раптове настання непередбачених змін у зовнішньому серед вищі, які відображаються (або можуть відобразитися) на діяльності суб'єкта господарювання (зміна цін, зміни у податковому законодавстві, коливання валютного курсу, зміни соціально-політичної ситуації та ін.);
* зміни відносин суб'єкта господарювання з його контрагентами. Ці зміни можуть бути викликані як самим суб'єктом, та і безпосередньо його партнерами (можливість укласти вигіднішу угоду, збільшення або зменшення строку угоди, вигідніші умови діяльності, зміни за умов переміщення товарних, фінансових та трудових ресурсів та інші), що призведе до перегляду досягнутих домовленостей або відмови від них;
* зміни, що відбуваються в межах самого суб'єкта господарювання, або інші причини внутрішнього походження (невідповідність рівня кваліфікації персоналу запланованим завданням, раптовий вихід із ладу основних виробничих фондів та ін.);
* зміни, що відбуваються внаслідок науково-технічного прогресу, результатом чого є формування нової системи орієнтації (наприклад, зміна ставлення до ручної праці після виникнення машинної).

У літературі, присвяченій вивченню теорії ризиків, висвітлюються різні засади їх класифікації. Вони дозволяють проаналізувати найзагальніші ознаки класифікації ризиків, що можуть виникати під час економічної діяльності.

Існують загальні зовнішні джерела загрози функціонуванню підприємства, а саме:

* несприятлива для підприємства економічна політика держави. Маніпулювання (з метою регулювання економіки) валютним курсом, ставками митного тарифу, податків і т. ін. можуть вступати у протиріччя виробництву, комерційній і фінансовій політиці держави. Крім вищезгаданого, реальну загрозу для підприємства становлять адміністративні дії влади, насильницьке звуження сфери товарно-грошових відносин, порушення (з боку державних органів) законів, що регламентують підприємницьку діяльність, перевищують встановлену компетенцію у взаємовідносинах із підприємством, необґрунтоване втручання в його виробничу, фінансову і комерційну діяльність, зазіхання на власність підприємства і т. ін.
* при виході на зовнішні ринки підприємство може також зазнати негативного впливу внаслідок несприятливої економічної політики іноземних держав.
* джерелом зовнішньої загрози для комерційної діяльності підприємства є дії деяких господарчих суб'єктів. Насамперед ідеться про недобросовісну конкуренцію, яка, до речі, різними джерелами трактується по-різному.
* руйнації, пов'язані із землетрусом, повінню (затопленням), пожежею, аваріями енергопостачання, радіаційною небезпекою, небезпекою від впливу сильних акустичних і електромагнітних полів.

Загрози приміщенням, устаткуванню, транспорту можуть бути спрямовані або на їх знищення (розплата за щось), або на внесення істотних обмежень у їх нормальне функціонування. У цьому випадку загрози можуть бути реалізовані під виглядом стихійних (аварійних) явищ або під виглядом діянь, що перебувають у полі дії кримінального кодексу, коли передбачене законом покарання незмірно менше завданих збитків.

Загрози персоналу і клієнтам можуть мати як фізичний, так і психологічний характер. Це можуть бути акти насильства, шантажу, замасковані під "гумову" статтю 206 Кримінального кодексу (Хуліганство), а можуть бути і серйозні розборки, про результати яких ми дізнаємося з кримінальної хроніки (з вибухами та вбивствами). Тут також можна простежити дії, спрямовані на примушування виконати визначені умови, або помста за що-небудь (зазвичай вони поєднуються).

Загрози інформації переважно спрямовані на її негласне одержання, знищення (відновлення) і модифікацію. Ці загрози можуть бути реалізовані за допомогою агентів (викрадання, використання сильних світу цього тощо) або за допомогою спеціальних технічних засобів. Як відомо, вартість техніки з приставкою "спеціальна" значно зростає, а заробітна плата потенційних агентів (найманих працівників) такої тенденції не має. Тому вашому потенційному супротивнику у наших умовах вигідніше годувати агента, що працює з вами, ніж купувати техніку з приставкою "спеціальна", залучати осіб, ще її обслуговують, і прокидатися вночі з думкою про те, що вони ще чиїсь агенти. В інших економічних умовах (стабільність, наявність середнього класу (де існує страх найманих працівників втратити роботу назавжди), природно, більш небезпечними є загрози, пов'язані із застосуванням технічних засобів.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Загрози підприємницькій діяльності**

Отже, зробимо маленьке відкриття — одержати повний перелік загроз неможливо.

Пояснюючи його, візьмемо до уваги такі узагальнення:

• фізичні загрози присутні як у середовищі, яке вас оточує (стихія, фізичні і хімічні середовища, аномальні явища, етнічне оточення, економіка, політика, право), так і у вигляді таких самих інших, але спеціально створених і реалізованих людиною явищ, актів у правовому полі кримінального кодексу або поза ним.

Повні знання про такі загрози та методи їх здійснення повинні охоронятися державою і застосовуватися тільки у випадках, які зачіпають інтереси держави (питання дуже суперечливе, звичайно, але історія свідчить, що саме так і відбувається).

Говорячи про загрози підприємницькій діяльності, потрібно підкреслити, що найбільше поширення в українських реаліях одержали крадіжки, пограбування, розбої, шахрайства, вимагання, хабарництво, зловживання службовим становищем, службова фальсифікація, а також різні форми недобросовісної конкуренції і такі небезпечні форми, як замовлені вбивства і захоплення заручників.

Не будемо також забувати, що все це відбувається на фоні таких притаманних українському ринку особливостей, як:

* несприятлива для підприємця економічна політика держави, що виявляється у маніпулюванні з метою регулювання економіки обліковою ставкою, валютним курсом, ставками митного тарифу і податків;
* руйнування господарських зв'язків;
* штучно знижений курс гривні;
* економічна корупція.

Крім цього, при спробі дати повну картину ситуації, що склалася у сфері української національної економіки, слід враховувати такі особливості нашого ринку:

* розмах промислового і комерційного шпигунства (з боку різних структур, що використовують методи агентурного і технічного проникнення до комерційної таємниці);
* відсутність єдиної стратеги забезпечення безпеки підприємницьких структур;
* відсутність цивілізованих юридичних гарантій для реалізації комерційних інтересів.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Управління економічними ризиками соціально-економічних систем**

Суб'єкт підприємницької діяльності, який мислить раціо­нально, не повинен покладатися на стихійний хід подій, він мусить навчитися управляти ризиками в соціально-економічних системах.

У сукупності вони становлять єдиний механізм управління ри­зиком, так званий ризик-менеджмент. Останній становить со­бою систему управління ризиком і фінансовими відносинами, що виникають у процесі цього управління.

При цьому ризик-менеджмент базується на використанні таких методів зниження його в підприємницькій діяльності, як *диверсифікація ризику; об'єднання ризиків або страхуван­ня; розподіл ризиків; пошук інформації.*

Розглянемо ці методи.

***Диверсифікація ризику***— це метод зниження ризику шля­хом розподілу його між декількома ризикованими товарами. Здійснюється в такий спосіб, що підвищення ризику від купівлі (або продажу) одного означає зниження ризику від купівлі (або продажу) іншого.

***Об'єднання ризиків***— це метод, спрямований на зниження ризику шляхом перетворення випадкових збитків у відносно невеликі постійні витрати. Останні становлять основу страху­вання.

***Розподіл ризику***відбувається під час розробки фінансового плану підприємницького проекту, підготовки контрактів, угод. Значно зменшує потенційний ризик детальна розробка бізнес-плану та прогнозування підприємницької діяльності. У бізнес-план закладаються можливі зміни й проблеми здійснення про­екту, форми контролю поточних операцій, аналітична оцінка стану справ.

Ризик пов'язаний та багато в чому зумовлений невизначені­стю ситуації, що складається на ринку. Методи аналізу ризиків передбачають використання інформації щодо відповідних опе­рацій, запланованих підприємцем. ***Пошук інформації***тим са­мим сприяє зниженню ризику. Для визначення кількості необ­хідної інформації доцільно порівняти очікувані майбутні виго­ди з очікуваними запропонованими витратами, пов'язаними з її одержанням.

Ефективність заходів зі зниження ризику залежить від вирі­шення таких завдань: *обґрунтування надійності ринків збу­ту; міцності матеріально-технічної бази підприємства; захо­дів, спрямованих на зниження ризику; вибору підприємницької стратегії, її інноваційності аналітичної оцінки товару, рин­ків, конкурентів.*

Наприклад, для обґрунтування надійності ринків збуту по­трібно визначити потенційну кількість покупців, виявити їхні споживацькі нахили, бажання. Міцність матеріально-техніч­ної бази підприємства визначається величиною та станом ви­робничих фондів, наявністю сучасних технологій. Інноваційність обраної підприємницької стратегії виражається у пошукові нових форм задоволення потреб споживачів, створенні но­вітніх товарів та послуг. Аналітична оцінка товару, ризиків, конкурентів дасть змогу уникнути зайвих витрат, знайти слуш­ний час для розгортання бізнесу.

Попередня розробка цих заходів допоможе уникнути можливого банкрутства або інших негативних наслідків. Отже, вне­сення правильного рішення, детальне опрацювання підприєм­ницького проекту з використанням засобів блокування та міні­мізації ризиків у процесі його здійснення — основний спосіб вирішення питань ризик-менеджменту.

Таким чином, з цією метою формується ризикова політика фірми. ***Ризикова політика фірми***— це комплекс захисних заходів від основ­них форм ризиків.

Найважливішими захисними антиризиковими заходами є:

- страхування ризику;

- вивчення ринку;

- вивчення клієнтів, зокрема перевірка їх платоспромож­ності;

- здійснення диверсифікації виробництва та постачання;

- поточний контроль;

- використання застави;

- вивчення конкурентів;

- створення фінансових резервів;

- створення страхових запасів найважливіших матеріалів;

- удосконалення цінової політики тощо.

Таким чином, набуття і застосування студентами поглиблених знань з питань раціонального прийняття управлінських рішень в умовах ризику та невизначеності, формування теоретичної та методологічної бази, необхідної для вільного володіння сучасними методиками ідентифікації, оцінки та управління ризиками, а також опанування основними підходами до вибору, обґрунтування та реалізації найбільш ефективних фінансових рішень в нестабільному середовищі, надасть студентам можливості правильного вибору та класифікації щодо видів ризиків за причинами їх виникнення, підбирати методи кількісної оцінки, прийнятні для кожного з видів; отримання студентами теоретичної та практичної підготовки з питань зниження ризиків; засвоєння основних методів і моделей прийняття багатоцільових рішень за умов невизначеності та ризику; розвиток уміння застосовувати методи управління ризиком на вітчизняних підприємствах.