Додаток 4

**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ**

# **Дніпропетровський державний університетвнутрішніх справ**

**КАФЕДРА ЕКОНОМІЧНОЇ ТА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ**

# **ЛЕКЦІЇ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**Формування концепції безпеки підприємництва**

#

Освітній ступінь магістр

 (назва ступеня вищої освіти)

Спеціальність 262 «Правоохоронна діяльність»

Освітня програма освітньо-професійна підготовки магістра

Правоохоронна діяльність

 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**

Формування концепції безпеки підприємництва // Лекції для студентів денної/заочної форми навчання. – Дніпро: Дніпропетровський державний університет внутрішніх справ, 2019. – 81 с.

**РОЗРОБНИК**:

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

**Лекція №1**

**Тема 1. Сутність та основні складові економічної безпеки особистості, суспільства й держави** (2 год).

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

Вступ

1. Складові економічної безпеки. Загрози державі та її безпека.

2. Поняття, об'єкти, суб'єкти і принципи управління національною безпекою.

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

* 1. Закон України «Про національну безпеку України» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2018, № 31, ст.241).
	2. 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.
	3. 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.
	4. 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.
	5. Кім Ю. Г. Формування системи фінансової безпеки транспортноекспедиційного підприємства: Монографія / Ю. Г. Кім. - К.: ЗАТ «Дорадо», 2017. - 170 с.
	6. Рибальченко Л.В., Сенько В.В. Умови розвитку управління економічною безпекою підприємництва в Україні / Міжнародної науково-практичної конференції «Пріоритетні напрями досліджень в науковій та освітній діяльності» 5-6 грудня 2019 р., м.Львів. Львівський науковий форум, С-45-47
	7. Рибальченко Л.В., Сенько В.В. Зміст і переваги комплексного підходу до забезпечення економічної безпеки підприємства / Міжнародної наукової конференції «Динаміка розвитку сучасної науки» 15 листопада 2019 р., м.Чернігів. С-40-43.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять складової економічної безпеки держави.

**ВСТУП**

Трансформаційні перетворення в економіці України характеризуються не тільки формуванням нових виробничих можливостей, а й зміною відносин в інших сферах життя. Переходу до ринкових відносин стали притаманні різного роду кризи, у тому числі політичного, економічного, суспільного характеру. 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.

**І.ПИТАННЯ**

**Складові економічної безпеки. Загрози державі та її безпека**

Проблема забезпечення національної безпеки є сьогодні центральною із стратегічно значимих для розвитку країни. У ній фокусується вся складність процесу перетворень в Україні, будучи і умовою, і метою реформування держави. Умовою тому, що глибокі перетворення вимагають зосередження всіх сил і засобів на вирішенні творчих завдань. Їх відволікання на нейтралізацію або парирування загроз суттєво ускладнює, а деколи робить неможливим успішне просування по обраному шляху.

Забезпечення національної безпеки певною мірою є метою реформування, зміст якого має бути підпорядковане зміцненню суверенітету, територіальної цілісності країни, створенню внутрішніх і зовнішніх умов, що гарантують стабільність і сталий поступальний розвиток особистості, суспільства і держави.

Висока значимість функції забезпечення безпеки пояснюється тим, що вона активно впливає на формування напрямків і можливі рівні розвитку в тій чи іншій сфері життєдіяльності. До того ж в сучасних умовах рівень безпеки значною мірою визначається рівнем розвитку.

Безпека забезпечується всієї сукупної міццю держави. Але ця залежність далеко не лінійна і детермінована. Природно, чим більше розвинена країна в різних напрямках, тим більше у неї можливостей забезпечення своєї безпеки. Але реалізація цих можливостей на практиці може бути далеко не адекватною, і високий рівень розвитку ще не гарантує настільки ж високого рівня безпеки. Більш того, за своєю суттю та змістом задачі розвитку та забезпечення безпеки завжди мають протилежну спрямованість. Розвиток органічно вимагає постійного розширення, оновлення, інновацій в тих чи інших сферах діяльності суспільства. Безпека ж вимагає стабільності існуючого положення, обмеження всякого роду новацій, особливо ризикованих.

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

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. Усе це вимагає невідкладної розробки та запровадження у навчальних закладах, особливого економічного спрямування, курсу "Безпека пiдпpиємницької 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.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Поняття, об'єкти, суб'єкти і принципи управління національною безпекою**

Україна створює основи своєї національної безпеки і оборони, виходячи з власних національних інтересів. Якраз тому Конституція України в ст. 17 зараховує до найважливіших завдань держави забезпечення національної безпеки і оборони - це справа всього українського народу.

Під національною безпекою розуміється стан країни, завдяки якому система державно-правових і громадських гарантій забезпечує реалізацію суверенітету, конституційного порядку і територіальної цілісності держави, всебічний розвиток і захист інтересів усього населення країни від розвідувально-підривної діяльності іноземних спеціальних служб, посягань з боку окремих організацій, груп та осіб.

Національна безпека є складним багатоаспектним поняттям і включає такі види безпеки: політичну, економічну, військову, державну, інформаційну, науково-технологічну, економічну, епідемічну, фінансову, пожежну, продовольчу, безпека культурного розвитку нації.

До об'єктів національної безпеки відносяться: національні інтереси, національні цінності, структурні елементи системи національної безпеки, їх властивості і відносини, які захищаються від загроз.

Виходячи з цього, виділяються три рівня основних об'єктів безпеки:

- Громадянина (людини) - його права і свободи;

- Суспільства - його духовні та матеріальні цінності;

- Держави - його суверенітет, конституційний порядок, територіальну цілісність і недоторканність кордонів.

До суб'єктів національної безпеки треба віднести носіїв властивостей, що забезпечують захист об'єктів безпеки. Основним суб'єктом національної безпеки є держава, яка, згідно з Конституцією України (ст. 3, 27, 28, 29), забезпечує безпеку кожної людини і громадянина, їхнє життя, здоров'я, честь, гідність, особисту недоторканність на території України, а також своїм громадянам та за її межами.

Держава виконує свої функції у сфері національної безпеки через органи законодавчої, виконавчої та судової влади, недержавні організації та громадян. Забезпечення безпеки особистості, суспільства і держави здійснюється на основі розмежування повноважень основних суб'єктів системи національної безпеки.

Український народ - громадяни України всіх національностей на виборах, референдумах, а також через органи державної влади та місцевого самоврядування висловлюють і реалізують своє бачення національних інтересів України, способів їх захисту, привертають увагу суспільних і державних інститутів до небезпечних явищ і процесів у різних сферах життєдіяльності країни.

Верховна Рада України у межах своїх повноважень, визначених у ст. 92 Конституції України, здійснює законодавче регулювання та контроль за діяльністю органів державної влади та посадових осіб щодо здійснення ними відповідних повноважень у сфері національної безпеки.

Президент України, згідно ст. 103 Конституції України, як глава держави, гарант державного суверенітету, територіальної цілісності України і Верховний Головнокомандувач Збройними силами України і Голова Ради національної безпеки і оборони України забезпечує головне керівництво у сфері національної безпеки і оборони України.

Рада національної безпеки і оборони України згідно ст. 107 Конституції України є координаційним органом з питань національної безпеки і оборони при Президентові України, координує і контролює діяльність органів державної влади у сферах національної безпеки та оборони. Відповідно до ст. 116 Конституції України Кабінет Міністрів України, як вищий орган виконавчої влади, вживає заходів щодо забезпечення прав і свобод людини і громадянина, забезпечення обороноздатності, національної безпеки, громадського порядку і боротьби із злочинністю.

Важлива роль відводиться міністерствам і іншим центральним органам виконавчої влади, які в межах своїх повноважень, наявних засобів бюджетного і позабюджетного фінансування забезпечують реалізацію законів України, указів Президента України та інших правових актів.

У сфері національної безпеки забезпечують створення, підтримку в готовності і застосування сил і засобів забезпечення національної безпеки, а також управління їх діяльністю. Конституційний Суд України - вирішує питання про відповідність законів та інших правових актів у сфері національної безпеки і дає офіційне їх трактування.

Суди загальної юрисдикції - здійснюють правосуддя у сфері забезпечення національної безпеки України, а прокуратура України здійснює свої повноваження у сфері національної безпеки.

 Національний банк України розробляє і здійснює еміссіонно-кредитну політику в інтересах національної безпеки України.

Згідно ст. 17 Конституції України важлива роль у здійсненні національної безпеки належить військовим організаціям держави, до яких відносяться:

Збройні Сили України;

Служба безпеки України;

Внутрішні війська; прикордонні війська; органи та підрозділи Міністерства внутрішніх справ України;

військові підрозділи Міністерства України з питань надзвичайних ситуацій та у справі захисту населення від наслідків Чорнобильської катастрофи - які в межах своїх повноважень забезпечують оборону України, захист її суверенітету, територіальну цілісність і недоторканність її кордонів, протидіють зовнішнім і внутрішнім загрозам воєнного характеру, борються з організованою злочинністю , забезпечують захист населення у разі катастроф, стихійних лих, небезпечних соціальних конфліктів та інших катаклізмів, які можуть виникати.

У перші дні існування України як самостійної держави в прийнятій Декларації про державний суверенітет України чітко виражені життєво важливі інтереси нашої країни, тобто національні інтереси, які відображають фундаментальні цінності та прагнення українського народу, його потреби в гідних умовах життєдіяльності, а також цивілізовані шляхи їх створення і способи їх задоволення.

Серед них на сучасному етапі пріоритетними національними інтересами є:

- Створення громадянського суспільства, підвищення ефективності діяльності органів державної влади та місцевого самоврядування, розвиток демократичних інститутів для забезпечення прав і свобод людини;

- Досягнення національної злагоди, політичної і соціальної стабільності, гарантування прав української нації та національних меншин України;

- Забезпечення державного суверенітету, територіальної цілісності і недоторканності кордонів;

- Створення самодостатньої соціально орієнтованої ринкової економіки; - Забезпечення екологічно та технологічно безпечних умов життєдіяльності суспільства;

- Збереження та підвищення науково-технічного потенціалу;

- Зміцнення генофонду Українського народу, його фізичного і морального здоров'я та інтелектуального потенціалу;

- Розвиток української нації, історичної свідомості та національної гідності українців;

- Розвиток етнічної, культурної, мовної та релігійної самобутності громадян усіх національностей, що складають Український народ;

- Налагодження рівноправних і взаємовигідних відносин з усіма державами, інтегрування в європейську та світову спільноту.

Національна безпека — це захищеність життєво важливих інтересів людини і громадянина, суспільства і держави, за якої забезпечуються сталий розвиток суспільства, своєчасне виявлення, запобігання і нейтралізація реальних та потенційних загроз національним інтересам у сферах правоохоронної діяльності, боротьби з корупцією, прикордонної діяльності та оборони, міграційної політики, охорони здоров'я, освіти та науки, науковотехнічної та інноваційної політики, культурного розвитку населення, забезпечення свободи слова та інформаційної безпеки, соціальної політики та пенсійного забезпечення, житлово-комунального господарства, ринку фінансових послуг, захисту прав власності, фондових ринків і обігу цінних паперів, податково-бюджетної та митної політики, торгівлі та підприємницької діяльності, ринку банківських послуг, інвестиційної політики, ревізійної діяльності, монетарної та валютної політики, захисту інформації, ліцензування, промисловості та сільського господарства, транспорту та зв'язку, інформаційних технологій, енергетики та енергозбереження, функціонування природних монополій, використання надр, земельних та водних ресурсів, корисних копалин, захисту екології і навколишнього природного середовища та інших сферах державного управління при виникненні негативних тенденцій до створення потенційних або реальних загроз національним інтересам.

Основні категорії Національної безпеки України:

• Національні інтереси — життєво важливі матеріальні, інтелектуальні і духовні цінності українського народу як носія суверенітету і єдиного джерела влади в Україні, визначальні потреби суспільства і держави, реалізація яких гарантує державний суверенітет України та її прогресивний розвиток;

• Загрози національній безпеці — наявні та потенційно можливі явища і чинники, що створюють небезпеку життєво важливим національним інтересам України;

• Воєнна організація держави — сукупність органів державної влади, військових формувань, утворених відповідно до законів України, діяльність яких перебуває під демократичним цивільним контролем із боку суспільства і безпосередньо спрямована на захист національних інтересів України від зовнішніх та внутрішніх загроз;

• Правоохоронні органи — органи державної влади, на які Конституцією і законами України покладено здійснення правоохоронних функцій.

**Лекція №2**

**Тема 2.** **Загрози економічної безпеці підприємницької діяльності в умовах формування ринкових відносин (2 год).**

**ПЛАН** **ЛЕКЦІЇ**

Вступ

* + 1. Поняття "економічна безпека" підприємства.

2.Факторами, що негативно впливають на [розвиток](http://ua-referat.com/%D0%A0%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%BA) підприємництва

3.Класифікацію загроз економічній безпеці підприємницької діяльності

# **РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

* 1. Закон України «Про національну безпеку України» (Відомості Верховної Ради (ВВР), 2018, № 31, ст.241).
	2. 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.
	3. 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.
	4. 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.
	5. Кім Ю. Г. Формування системи фінансової безпеки транспортноекспедиційного підприємства: Монографія / Ю. Г. Кім. - К.: ЗАТ «Дорадо», 2017. - 170 с.
	6. Рибальченко Л.В., Сауліна А.І. Забезпечення економічної безпеки підприємства /«Використання сучасних інформаційних технологій в діяльності національної поліції України» : матеріали Всеукраїнського науково-практичного семінару (28 листопада 2019 р., м. Дніпро). – Дніпро: Дніпропетровський державний університет внутрішніх справ, 2019. – С.113-115

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять загроз економічної безпеці підприємницької діяльності.

**ВСТУП**

У [процесі](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81) виявлення, аналізу та [прогнозування](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B3%D0%BD%D0%BE%D0%B7%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F) потенційних загроз у рамках концепції враховуються об'єктивно існуючі зовнішні і внутрішні умови, що впливають на їх небезпеку. Такими є:

* + нестабільна політична, соціально-економічна і криміногенна ситуація;
	+ невиконання законодавчих актів, відсутність низки законів по життєво важливих питаннях;
	+ зниження моральної, [психологічної](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%81%D0%B8%D1%85%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D1%8F) та виробничої відповідальності громадян.

На стадії [концептуальної](http://ua-referat.com/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%86%D0%B5%D0%BF%D1%82%D1%83%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7%D0%BC) опрацювання питань безпеки комерційного підприємства представляється можливим розгляд загального складу потенційних загроз. Конкретні переліки, пов'язані зі специфікою, потребують певної деталізації і [характерні](http://ua-referat.com/%D0%A5%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B5%D1%80) для етапу розробки конкретного проекту системи безпеки.

**І.ПИТАННЯ**

**Поняття "економічна безпека" підприємства**

У загальному плані до загроз безпеці особистості відносяться:

* + викрадення і загрози викрадення співробітників, членів їх сімей і близьких родичів;

-в[бивства](http://ua-referat.com/%D0%92%D0%B1%D0%B8%D0%B2%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE), що супроводжуються насильством, [знущаннями](http://ua-referat.com/%D0%97%D0%BD%D1%83%D1%89%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F) та катуваннями;

- п[сихологічний](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%81%D0%B8%D1%85%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D1%8F) [терор](http://ua-referat.com/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D0%BE%D1%80), погрози, залякування, шантаж, вимагання;

- грабежі з метою заволодіння грошовими коштами, цінностями і документами.

[Злочинні](http://ua-referat.com/%D0%97%D0%BB%D0%BE%D1%87%D0%B8%D0%BD) посягання відносно приміщень (у тому числі і житлових), будівель та персоналу проявляються у вигляді:

* + вибухів;
	+ обстрілу з вогнепальної зброї;
	+ мінування, в тому числі із застосуванням дистанційного [управління](http://ua-referat.com/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F);
	+ підпалів;
	+ напади, вторгнення, захоплень, пікетування, блокування;
	+ п[ошкодження](http://ua-referat.com/%D0%9F%D0%BE%D1%88%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9) вхiдних дверей, решіток, огорож, вітрин, меблів, а також [транспортних](http://ua-referat.com/%D0%A2%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%82) засобів особистих і службових.

Мета подібних акцій:

* + відвертий терор стосовно комерційного підприємства;
	+ нанесення серйозного морального іматеріального шкоди;
	+ зрив на тривалий час нормального функціонування;
	+ вимагання значних сум грошей або будь-яких пільг перед обличчям терористичної загрози.

[Здійснення](http://ua-referat.com/%D0%97%D0%B4%D1%96%D0%B9%D1%81%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F) загроз [інформаційних](http://ua-referat.com/%D0%86%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%8F) [ресурсів](http://ua-referat.com/%D0%A0%D0%B5%D1%81%D1%83%D1%80%D1%81%D0%B8) може бути вироблено:

Через наявні агентурні джерела в органах державного управління, комерційних структур, що мають можливість отримання конфіденційної інформації;

Шляхом підкупу осіб, які безпосередньо працюють на підприємстві або в структурах, безпосередньо пов'язаних з його діяльністю;

Шляхом перехоплення інформації, що циркулює в засобах і системах зв'язку та обчислювальної техніки за допомогою технічних засобів розвідки і знімання інформації, несанкціонованого доступу до інформації і навмисних програмно-математичних впливів на неї в процесі обробки та зберігання;

Шляхом підслуховування конфіденційних [переговорів](http://ua-referat.com/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B8), що ведуться в службових приміщеннях, службовому та особистому автотранспорті, на квартирах і дачах;

Через [переговорні](http://ua-referat.com/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B8) [процеси](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81) між Комерційним Підприємством та іноземними або вітчизняними фірмами, використовуючи необережне поводження з інформацією;

Через ініціатівніков з числа співробітників Комерційного підприємства, які хочуть заробити [гроші](http://ua-referat.com/%D0%93%D1%80%D0%BE%D1%88%D1%96) і поліпшити свій добробут або проявляють ініціативу з іншим моральним або [матеріальних](http://ua-referat.com/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B0%D0%BB%D0%B8) причин.

Реалізація погроз перешкоджає нормальному виконанню Комерційним Підприємством своїх основних функцій.

Недоброякісні [конкуренція](http://ua-referat.com/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D0%BA%D1%83%D1%80%D0%B5%D0%BD%D1%86%D1%96%D1%8F) і партнерство стали досить поширеним явищем. Значення цього фактора не завжди правильно оцінюються підприємцями, хоча наслідки його впливу дуже часто бувають непередбачуваними.

Значну небезпеку становить відстеження та [оцінка](http://ua-referat.com/%D0%9E%D1%86%D1%96%D0%BD%D0%BA%D0%B0) криміногенної обстановки навколо [фірми](http://ua-referat.com/%D0%A4%D1%96%D1%80%D0%BC%D0%B8) і його співробітників. У більшості випадків керівництво фірми і її співробітники стикаються з кримінальними[ситуаціями](http://ua-referat.com/%D0%A1%D0%B8%D1%82%D1%83%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%8F) непідготовленими і в силу цього приймають нераціональні рішення, чим можуть сприяти погіршенню функціонування підприємства.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Факторами, що негативно впливають на**[**розвиток**](http://ua-referat.com/%D0%A0%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%BA)**підприємництва**

Основними факторами, що негативно впливають на [розвиток](http://ua-referat.com/%D0%A0%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%BA) підприємництва, є зростання злочинності, в тому числі і міжнародного, розвиток [кримінальних](http://ua-referat.com/%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BC%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BB) явищ і [процесів](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D1%81) у суспільстві, а також недостатня ефективність боротьби з ними.

Останнім часом об'єктами злочинної діяльності виявляються обладнання, продукція, [транспортні](http://ua-referat.com/%D0%A2%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%82) засоби, сировина та матеріали. [Характерні](http://ua-referat.com/%D0%A5%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B5%D1%80) і ситуації, коли [матеріальні](http://ua-referat.com/%D0%9C%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B0%D0%BB%D0%B8) цінності, адресовані державним підприємствам, за допомогою серії махінацій за участю його працівників потрапляють в комерційні структури. Практика свідчить про спроби проникнення кримінальних структур, у всі сфери [бізнесу](http://ua-referat.com/%D0%91%D1%96%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81). Навколо більшості виробничих структур складаються зони [кримінальної](http://ua-referat.com/%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BC%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BB) активності, які протидіють легальної конкуренції шляхом перехоплення дефіцитної сировини, партнерів, товарів, продукції та іншими діями.

Відзначається також активне проникнення злочинного світу в різні [види підприємницької](http://ua-referat.com/%D0%92%D0%B8%D0%B4%D0%B8_%D0%BF%D1%96%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%82%D0%B2%D0%B0) діяльності - [виробництво](http://ua-referat.com/%D0%92%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%82%D0%B2%D0%BE) і збут продукції, [інвестування](http://ua-referat.com/%D0%86%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%83%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F), комерцію. Особливо вигідно нав'язувати [посередництво](http://ua-referat.com/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%82%D0%B2%D0%BE), вставати між виробником і споживачем.

[Підприємництво](http://ua-referat.com/%D0%9F%D1%96%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%82%D0%B2%D0%BE) вразливе і від [злочинно](http://ua-referat.com/%D0%97%D0%BB%D0%BE%D1%87%D0%B8%D0%BD) діючих постачальників, покупців, [посередників](http://ua-referat.com/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D0%B8), різних сервісних структур і навіть від власних охоронних служб.

Найбільш небезпечну загрозу підприємництву представляє організована злочинність або мафія.

Нелегальні угруповання надають силовий тиск на комерційну структуру до тих пір, поки вона не погоджується платити регулярну данину. Натомість рекетири охороняють цю структуру від зазіхань конкурентів. Комерційна структура, у якої не вистачає власних засобів для захисту від мафії, змушена погодитися. Останнім часом набуло поширення [стягнення](http://ua-referat.com/%D0%A1%D1%82%D1%8F%D0%B3%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F) данини з комерційних структур не в грошовому вираженні, а у вигляді акцій. [Такий](http://ua-referat.com/%D0%A2%D0%B0%D0%BA%D0%B8%D0%B9) же даниною обкладаються приватизовані [державні](http://ua-referat.com/%D0%94%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B0%D0%B2%D0%B0) підприємства.

Якщо комерційна структура досить сильна, щоб захищатися від мафії, остання або залишає її в спокої, або починає обхідні маневри. Відомі випадки, коли мафіозі намагалися впровадити свою людину в непокірну фірму з метою отримання оперативної інформації про діяльність комерційної структури.

У сферу нелегалів потрапляють всі сфери бізнесу, що приносять найбільший дохід: експорт нафти і металів, імпорт продовольства та ін Реальні власники бізнесу глибоко законспіровані і відомі лише дуже вузькому колу осіб.

Що стосується приватизації державних підприємств, то тут об'єктами уваги мафії стали найбільш рентабельні виробництва.

Легальна діяльність кримінальних структур часом набуває вигляду "іноземних інвестицій".

Таким чином, знаючи загрози загрожують підприємству, правильно виробивши і правильно застосувавши комплексні заходи щодо його захисту, ми можемо убезпечити, і підприємство, і людей працюючих на ньому.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Класифікацію загроз економічній безпеці підприємницької діяльності**

Загрози економічній безпеці підприємницької діяльності можуть бути дуже різноманітними, а їх класифікація багатогранною.

Наведемо класифікацію загроз за різними ознаками та критеріями. Так, за джерелом виникнення всі загрози можна поділити на внутрішні та зовнішні. Внутрішні загрози це такі, що пов´язані з недоліками та прорахунками у діяльності самого підприємства, які можуть призвести до негативних наслідків, а також з ефективністю заходів, які вживаються для усунення причин та умов, що цим недолікам сприяють;

- недоліки у роботі з персоналом підприємства - у плануванні, організації та управлінні персоналом (підбір, розстановка, організація праці, підвищення кваліфікації, навчання кадрів та забезпечення мотивації до праці);

- низький рівень господарського контролю за здійсненням фінансово-господарських операцій, веденням бухгалтерського обліку матеріальних цінностей та грошових коштів, складанням бухгалтерської й іншої документації фірми, що безпосередньо сприяють вчиненню корисливих злочинів на підприємстві;

- невирішеність соціальних проблем працівників підприємства (низька заробітна плата, соціальної незахищеність, відсутність мотивації до праці тощо);

- низький рівень організації роботи з конфіденційними документами (фінансовими документами, планами, звітами, цивільно-правовими документами, кресленнями, технічною документацією, електронними носіями інформації тощо), оскільки саме ці джерела інформації можуть бути об´єктами неправомірних зазіхань;

- плинність кадрів, відсутність досвідчених фахівців-професіоналів на важливих організаційно-виробничих ділянках підприємства, неефективна робота служби економічної безпеки;

- незадовільний стан забезпечення збереження матеріальних цінностей, грошових коштів та відомостей, що становлять комерційну, банківську та іншу таємницю;

- низький організаційний рівень захисту комп´ютерних систем від несанкціонованого доступу;

- інші чинники, що можуть спричинити шкоду підприємству. До зовнішніх загроз відносять такі, джерела яких перебувають поза межами підприємства, наприклад:

- розкрадання матеріальних коштів і цінностей особами, що не працюють у даній фірмі;

- промислове шпигунство (таємне спостереження за співробітниками фірми, зараження комп´ютерних програм вірусами, засилання агентів, копіювання комп´ютерних програм і даних, підслуховування переговорів тощо);

- незаконні дії конкурентів (переманювання співробітників фірми, які володіють комерційною таємницею на більш високі посади, прямий підкуп співробітників фірми представниками конкурентів, компрометація діяльності фірми та компрометація керівників та окремих співробітників, укладання фіктивних цивільно-правових угод, паралізація діяльності фірми із використанням повноважень державних органів, засобів масової інформації тощо);

- протизаконні дії з боку кримінальних структур (вимагання та шантаж співробітників фірми; викрадення, комп´ютерної інформації або заволодіння нею шляхом шахрайства чи зловживання службовим становищем; пропонування більш вигідних умов найму на службу, компрометація діяльності фірми та компрометація керівників та окремих співробітників, паралізація діяльності фірми із використанням повноважень державних органів, засобів масової інформації, погрози фізичних розправ над співробітниками фірми та їх близькими, аж до їх усунення, пограбування і розбійні напади тощо);

- неправомірні дії працівників правоохоронних органів (безпідставне проведення перевірок; неправомірне вилучення документів, у тому числі, що містять комерційну таємницю й таке інше);

- інші джерела.

Практика господарювання суб´єктів підприємницької діяльності свідчить, що для підприємства чи фірми, найбільшу небезпеку представляють зовнішні погрози, оскільки їх важко передбачити, а тому важко своєчасно вжити відповідних контрзаходів.

Загрози економічній безпеці підприємницькій діяльності, можна класифікувати також й за ступенем тяжкості, спричинених ними наслідків: загрози з низьким, середнім та високим ступенем тяжкості наслідків.

Як правило, реалізація загроз з низьким ступенем тяжкості наслідків не чинять якого-небудь істотного впливу, навіть на її поточну діяльність.

Загрози, що спричиняють наслідки середнього ступеню тяжкості вимагають від фірми для їх подолання додаткових витрат порівняно з її поточними витратами і не потребують значних витрат часу.

Найбільшу небезпеку для підприємства, його стратегічних програм та для персоналу представляють загрози з високим ступенем тяжкості наслідків, їх здійснення, незалежно, чи працівниками підприємства, чи суб´єктами погроз ззовні, може призвести до різкого погіршення його фінансово-економічного стану та викликати можливе припинення його діяльності тепер або його ліквідацію у майбутньому.

Значний ступінь ваги наслідків реалізації погроз припускає можливість завдання фірмі таких фінансових утрат, що матимуть негативний вплив на основні фінансово-економічні показники фірми, на її діяльність у майбутньому і переборюються протягом тривалих термінів часу.

Отже існують різні загрози економічній безпеці підприємництва, що можуть одночасно належати до різних груп класифікації.

**Лекція №3**

**Тема 3. Комплексний підхід як основа економічної безпеки підприємницької діяльності (4 год).**

Вступ

1. Поняття економічної безпеки

2.Концептуальні засади економічної безпеки

3.Світовий досвід забезпечення економічної 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.
	5. Рибальченко Л.В., Рижков Е.В., Косиченко О.О. Вплив тіньової економіки на економічну безпеку України. Вісник ДДУВС. № 2, 2019.
	6. Rybalchenko L.V., [Ryzhkov E.](http://er.dduvs.in.ua/browse?type=author&value=Ryzhkov%2C+E.)V. Ensuring enterprise economic security /Scientific Bulletin of the Dnipropetrovsk State University of Internal Affairs. - 2019. - Special Issue № 1 (102). – P. 268-271

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять комплексного підходу до економічної безпеки підприємницької діяльності.

**ВСТУП**

Історичний аспект є основою вивчення будь-якої наукової категорії, оскільки історичні корені й джерела допомагають детальніше розкрити її зміст. У вирішення наукових проблем, пов’язаних з економічною безпекою, простежується досить нетривала історія, яка починається з використання Ф. Рузвельтом терміна «економічна безпека» при проведенні аналізу внутрішніх проблем Сполучених Штатів Америки. У 1934 році було прийнято перший нормативно-правовий акт з питань безпеки – закон «Про національну безпеку» та створено Федеральний комітет з економічної безпеки з метою підвищення рівня якості життя населення через забезпечення економічної безпеки держави. Основний акцент робився на забезпечення розвитку промисловості, в той час як економічна безпека підприємства поки що не виокремлюється.З цього часу вчені розвинених економічних держав активно та ефективно займались дослідженнями економічної безпеки різних рівнів.

**І.ПИТАННЯ**

**Поняття економічної безпеки**

Поняття «економічна безпека» пройшло чимало переосмислень у зв'язку зі зміною умов зовнішнього середовища і з урахуванням факторів, які зумовлюють процеси управління. Вперше поняття «економічна безпека» почало застосовуватися на Заході у зв'язку зі зростанням проблеми обмеженості ресурсів та розпадом колоніальної системи, що призвело до порушення традиційних зв'язків між постачальниками ресурсів, життєво необхідних індустріальним суспільствам

Сутність економічної безпеки полягає в забезпеченні поступального економічного розвитку суспільства з метою виробництва необхідних благ та послуг, що задовольняють індивідуальні та суспільні потреби. Раніше усі питання, пов'язані із забезпеченням безпеки покладалися на державні органи. Останнім часом спостерігається відтворення системи безпеки, в якій провідна роль відводиться державі.

Нова ера інтелектуальної глобальної економіки характеризується комплексною механізацією, автоматизацією, інформатизацією та елекронізацією майже всіх бізнес-процесів. Але поряд з такими позитивними характеристиками, які дозволяють значно підвищити інтенсивність виробництва, сучасне світове економічне співтовариство зіткнулось зі значними проблемами, які загрожують зниженням глобальної економічної безпеки. Серед них можна виділити ключові: економічне відставання країн, що розвиваються; економічні проблеми країн, що перейшли від командно-адміністративної системи господарювання до ринкової; наближення продовольчої кризи; радіаційне зараження; значна залежність деяких країн від імпорту традиційних енергоносіїв; низький рівень використання альтернативних енергоносіїв; направлення значних фінансових ресурсів на запобігання війні та багато інших.

Під ***міжнародною економічною безпекою*** розуміється така економічна взаємодія країн, яка виключала б навмисне завдання збитку економічним інтересам якоїсь країни. Дестабілізуючими факторами зниження рівня міжнародної економічної безпеки можуть бути: порушення стабільності міжнародної торгівлі; обмеження доступу деяких країн до стратегічних ресурсів шляхом їх дорожчання, або під впливом політичних факторів; навмисне створення перешкод при обміні новими актуальними технологіями; створення сприятливих умов деякими країнами для «відпливу» висококваліфікованих кадрів з інших країн та інші.

Відповідно до Концепції економічної безпеки України суть ***економічної безпеки країни*** визначається як спроможність національної економіки забезпечити свій вільний незалежний розвиток і утримати стабільність громадянського суспільства та його інститутів, а також достатній оборонний потенціал країни за всіляких несприятливих умов і варіантів розвитку подій та здатність Української держави до захисту національних економічних інтересів від зовнішніх та внутрішніх загроз. Інтенсифікація інтелектуально-інноваційного розвитку України є основною передумовою досягнення нею високого рівня економічної безпеки.

Економічну безпеку регіонів України можна охарактеризувати такими основними дестабілізуючими факторами, як: виснаження виробничо-технічного потенціалу, погіршення екологічної обстановки, зростання безробіття, втрата продовольчої незалежності, порушення рівномірності фінансового забезпечення (рис. 1).



Рис. 1. Ієрархія рівнів економічної безпеки

Опорою національної економіки та економічного розвитку регіонів є високорозвинені виробничі структури, які спроможні успішно досягати поставлених ринкових цілей.

Економічну безпеку підприємства можна розглядати як одну з складових загального поняття «безпека».

***Економічна безпека підприємства*** – це захист діяльності підприємства від негативних впливів зовнішнього середовища, а також здатність швидко усунути різноманітні загрози чи пристосуватися до існуючих умов, які не позначаються негативно на його діяльності. Крім того, економічна безпека підприємства – найефективніше використання ресурсів, які забезпечують стабільне функціонування підприємства.

У цілому можна виділити декілька підходів різних авторів до визначення економічної безпеки підприємства (ЕБП) (рис. 1.2). ЕБП визначають:

1. Як захист проти економічних злочинів. Дуже часто забезпечення ЕБП зводять до протистояння, захисту від різного роду економічних злочинів (від крадіжки, шахрайства, фальсифікації, промислового шпигунства і т. д.). Виконувати аналіз комплексу цих загроз надзвичайно важливо, але обмежувати поняття економічної безпеки підприємства лише загрозами з різним рівнем деталізації не можна, особливо зважаючи на те, що це поняття є набагато ширшим та змістовним.



Рис. 2. Підходи до визначення поняття «економічна безпека підприємства»

1. Як стан захищеності від внутрішніх і зовнішніх загроз. Підприємство – це, в першу чергу, об'єкт економічних відносин. Власник підприємства в першу чергу зацікавлений у отриманні прибутку, тобто безпека носить чисто економічний характер. Утім, міркування про економічну доцільність ведення боротьби з загрозами викличе інтерес власника, оскільки це безпосередньо зачіпає його матеріальні інтереси.
2. Як стан ефективного використання ресурсів або потенціалу. Підхід, який намагається уникнути вживання поняття загрози у визначенні ЕБП, базується на економічних поняттях досягнення мети, функціонування підприємства, тобто є ресурсно-функціональним підходом. Згідно цього підходу, ***економічна безпека підприємства*** – це стан найбільш ефективного використаннякорпоративних ресурсів для запобігання загрозам і для забезпечення стабільного функціонування підприємства в даний час і в майбутньому.
3. Як наявність конкурентних переваг. Підхід, прихильники якого вважають, що наявність конкурентних переваг, зумовлених відповідністю матеріального, фінансового, кадрового, техніко-технологічного потенціалів і організаційної структури підприємства його стратегічним цілям і завданням забезпечать йому певний рівень економічної безпеки.
4. Як реалізація і захист економічних інтересів. Відносно більш новий підхід, що заснований на реалізації і захисті економічних інтересів підприємства

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Концептуальні засади економічної безпеки**

В основі розробки комплексної системи забезпечення економічної безпеки діяльності підприємства повинна лежати певна концепція, яка включає мету, завдання, принципи діяльності, об'єкт і суб'єкт, стратегію і тактику. ***Мета*** цієї системи – мінімізація зовнішніх і внутрішніх загроз економічному стану суб'єкта підприємництва, у тому числі його фінансовим, матеріальним, інформаційним, кадровим ресурсам. У процесі досягнення поставленої мети здійснюється вирішення конкретних завдань, які об'єднують усі напрямки забезпечення безпеки:

1. ефективне прогнозування загроз економічної безпеки підприємства;
2. організація попередження впливуможливих загроз;
3. виявлення,аналіз і оцінка існуючих загроз економічної безпеки;
4. прийняття рішень та реагування на існуючі загрози;
5. вдосконалення системи забезпечення економічної безпеки підприємництва.

***Об’єктом*** системи в цілому виступає стабільний економічний стан діяльності фірми в поточному і перспективному періоді. Конкретними ж об'єктами захисту виступають фінансові, матеріальні, інформаційні та кадрові ресурси.

***Суб’єкт*** даної системи носить більш складний характер, оскільки його діяльність характеризується не тільки особливостями і характеристиками об'єкта, а й специфічними умовами зовнішнього середовища. Тому можна виділити дві групи суб’єктів, що забезпечують економічну безпеку підприємництва: зовнішні суб’єкти органи законодавчої, виконавчої та судової влади, покликані забезпечувати безпеку всіх без винятку законослухняних учасників підприємницьких відносин та внутрішні суб’єкти(особи, які безпосередньо здійснюють діяльність із захисту економічної діяльності підприємства). Суб’єкти, що забезпечують економічну безпеку підприємництва, здійснюють свою діяльність на основі певної стратегії і тактики.

***Стратегія*** – це довгостроковий підхід до досягнення мети. Для забезпечення економічної безпеки підприємства застосовуються функціональні стратегії безпеки:

1. Стратегія економічної безпеки включає, перш за все, систему превентивних заходів, реалізовану через регулярну, безперервну роботу всіх підрозділів суб'єкта підприємницької діяльності з перевірки контрагентів, аналізу передбачуваних угод, експертизі документів, виконання правил роботи з конфіденційною інформацією і т. п. Служба безпеки в даному випадку виступає в ролі контролера.
2. Стратегія реактивних заходів застосовується у разі виникнення або реального здійснення будь-яких загроз економічної безпеки підприємництва. Ця стратегія, заснована на застосуванні ситуаційного підходу і врахуванні всіх зовнішніх і внутрішніх чинників, реалізується службою безпеки через систему заходів, специфічних для даної ситуації.

Місце підсистеми управління економічною безпекою підприємства в системі його стратегічного управління наведено на рис. 3.

У дослідженні поняття «***концепція***» пропонується розглядати як систему поглядів на ті чи інші явища, процеси; спосіб розуміння, тлумачення яких-небудь явищ, подій; основна ідея якої-небудь теорії. Термін «концепція» використовується також для позначення основного задуму в наукових, художніх, політичних та інших видах діяльності людини.

***Концепція управління економічною безпекою підприємства*** – це система теоретико-методологічних поглядів, яка відображає розуміння і трактовку економічної безпеки підприємства та визначає цілі, завдання, методи, принципи, концептуальні моделі та положення управління нею.

Ефективне управління економічною безпекою підприємства засноване на таких ***принципах*** :

1. Принцип законності – уся діяльність підприємства носити законний характер.
2. Принцип економічної доцільності – необхідно організовувати захист тільки тих об’єктів, витрати на захист яких менші, ніж втрати від реалізації загроз за цими об’єктами.
3. Поєднання превентивних та реактивних заходів економічної безпеки.
***Превентивними*** вважаються заходи попереджувального характеру, що дозволяють не допустити виникнення або реалізацію загроз економічній безпеці. ***Реактивні*** – це заходи, які приймаються при реальному виникненні загроз або необхідності мінімізації їх негативних наслідків.



Рис.3. Місце підсистеми управління економічною безпекою підприємства в системі його стратегічного управління

1. Принцип безперервності – функціонування системи забезпечення економічної безпеки підприємництва має здійснюватися постійно.
2. Принцип диференційованості – вибір заходів з подолання загроз, що виникають, відбувається залежно від характеру загрози і ступеня тяжкості наслідків її реалізації.
3. Принцип координації – для досягнення поставлених завдань необхідно постійне узгодження діяльності різних підрозділів служби безпеки, самого підприємства і поєднання організаційних, економіко-правових та інших способів захисту.
4. Повна підконтрольність системи забезпечення економічної безпеки керівництву суб’єкта підприємницької діяльності.

***Концептуальні положення*** управління економічною безпекою підприємства:

1. Моніторинг та діагностику економічної безпеки підприємства необхідно проводити постійно.
2. Економічну безпеку підприємства необхідно досліджувати в статичному та динамічному аспекті.
3. Управління економічною безпекою підприємства повинне бути ключовою складовою стратегічного управління підприємства.
4. Повинно постійно здійснюватись удосконалення захисту інформації підприємства.
5. Повинен здійснюватись контроль доступу сторонніх осіб на територію підприємства.
6. Необхідно ретельно перевіряти контрагентів на предмет їх репутації та порядності ведення бізнесу.
7. Періодично необхідно здійснювати перевірки персоналу підприємства на предмет ймовірності розкриття комерційних таємниць.
8. Необхідно знижувати ризики від озброєних пограбувань підприємства.
9. Оцінювально-аналітична система повинна стати центральною частиною управління економічною безпекою підприємства.
10. При оцінюванні рівня економічної безпеки підприємства необхідно враховувати не лише результати діяльності підприємства на поточну дату, а й потенціал.
11. При оцінюванні рівня економічної безпеки підприємства необхідно використовувати декілька альтернативних методичних підходів.
12. Оцінка значущості функціональних складових економічної безпеки повинна проводитись за допомогою перевірених евристичних методів.
13. Оцінка та аналіз економічної безпеки повинні базуватись на врахуванні технологічних особливостей підприємства.
14. Оцінювальні показники економічної безпеки повинні бути скориговані на коефіцієнт значущості стадії життєвого циклу та значущості ринкової стратегії підприємства.
15. Управління економічною безпекою необхідно здійснювати не лише за результатами, а й за потенціалом підприємства.
16. Працівники служби економічної безпеки підприємства повинні володіти навичками побудови економіко-математичних моделей, володіти найсучаснішими пакетами прикладних програм, знати основні підходи до оцінювання рівня економічної безпеки підприємства.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Світовий досвід забезпечення економічної безпеки підприємства**

Світовий досвід забезпечення економічної безпеки підприємства зводиться до наслідування ключових факторів економічної безпеки розвинених держав світу. Так, важливим є той факт, що в економічно розвинених державах світу більше приділяється увага питанням розробки теоретико-прикладних засад розвитку підприємництва, формуванню сприятливого економіко-правового середовища для ведення підприємницької діяльності. У розвинених країнах розробляються цільові стратегічні планові документи щодо зміцнення економічної безпеки підприємств, регонів, галузей.У таких умовах суб’єкти підприємницької діяльності, виконуючи свою вагому соціальну та економічну місії у суспільстві, опиняються у ситуації належного рівня захищеності свого майна та інтересів від впливу чинників зовнішнього середовища. Тому цей досвід становить значний інтерес як для розвитку системи безпеки вітчизняних суб’єктів господарської діяльності, так і для безпеки національної економіки.

Уряди багатьох розвинених країн (у тому числі Японії, США) офіційно (у програмних документах органів державного управління) визнають об’єктивне існування ризиків, пов’язаних з посиленням агресивності ринкового середовища та загостренням конкуренції у різних сферах діяльності на внутрішньому і світовому ринках. Це вимагає спеціальних організаційних та ресурсних заходів підтримки та забезпечення стійкості та безпеки підприємств, зокрема, сектору малого і середнього бізнесу в цих екстремальних ситуаціях. Уряд Японії визнає, що в умовах глобалізації економіки, швидких та масштабних змін саме підприємства цього сектору економіки більшою мірою, ніж великі потребують допомоги та державної підтримки.

У розвинених країнах світу позитивним є те, що крім моніторингу рівня розвитку підприємництва, розробки і реалізації пропозицій щодо удосконалення державного регулювання його розвитку, до переліку основних завдань органів державного управління входить:

1. Формування структурних підрозділів ведення політики у сфері економічної безпеки підприємництва за галузево-територіальною ознакою (досвід США, де крім Адміністрації малого бізнесу питання забезпечення економічної безпеки підприємництва покладено на регіональні відділення Міністерства внутрішньої безпеки серед малих підприємств);
2. Створення документації стратегічного характеру, а також тактичних заходів щодо зміцнення економічної безпеки підприємництва (досвід Японії, у якій серед офіційно закріплених стратегічних планових документів, які систематично розробляє та реалізує Міністерство економіки, торгівлі та промисловості, передбачено документ під назвою «Підвищення стійкості підприємств сектору малого і середнього підприємництва та розвиток систем економічної безпеки підприємництва». Крім того, урядова стратегія посилення конкурентоспроможності Японської промисловості на світових ринках передбачає сім основних стратегічних напрямів її реалізації, серед яких п’ятий напрям стосується безпосередньо розвитку системи економічної безпеки бізнесу. До основних операційних завдань стратегії внесено посилення фінансової підтримки, поліпшення умов створення нових підприємств, розвиток загальнонаціональної системи забезпечення економічної безпеки та ін.);
3. Здійснення систематичного моніторингу внутрішнього та зовнішнього ринків та розробка рекомендацій як для органів державного управління, так і безпосередньо підприємств щодо заходів, метою реалізації яких є посилення конкурентних позицій національних підприємств, захисту їх економічних інтересів (досвід США, Японії, Німеччини, Великобританії та Франції);
4. Ведення роботи щодо зміцнення інституційної бази захисту права власності. Зокрема, у цьому напрямі країнами ЄС укладено спільну угоду з права інтелектуальної власності між органами влади, академічними і промисловими структурами та науково-дослідними установами. Надзвичайно популярною серед інтелектуальної еліти Європейського Союзу є Сьома Рамкова Програма. Метою цієї спеціальної програми є підтримка наукової діяльності, що проводиться в рамках міжнаціонального співробітництва, від спільних проектів і створення мереж до координації дослідницьких програм. Сюди ж входить співпраця між ЄС та третіми країнами. Програма Співпраця також поділяється на тематичні підпрограми, кожна з яких працюватиме наскільки це можливо автономно, але в той же час знаходяться у тісному зв'язку, що дозволяє здійснювати міждисциплінарний підхід до областей науки, що має спільні інтереси. Для програми Співпраця було визначено десять тематичних областей: здоров'я; продукти харчування, сільське господарство та біотехнології; інформаційні та комунікаційні технології; нанонауки, нанотехнології, матеріали та нові технології виробництва; енергія; навколишнє середовище (у тому числі зміна клімату); транспорт (включаючи космонавтику); соціально-економічні та гуманітарні науки; безпека; космос. Чільне місце серед досліджень посідає напрям безпеки, в якому основну питому вагу займає економічна безпека підприємства;
5. Пошук та забезпечення джерел фінансування ризикового капіталу, в тому числі в інтересах інноваційної діяльності з метою підвищення рівня НДКР в довгостроковій перспективі (досвід країн ЄС). Це, як правило, фінансування інвестицій як у новостворені підприємства, так і високотехнологічні, а також у розвиток сектору динамічних високотехнологічних дослідницьких малих і середніх підприємств. Для забезпечення останнього ведеться робота у напрямі формування сприятливого макроекономічного клімату, стабільності фінансових ринків, податкового режиму та регулювання прав на інтелектуальну власність;
6. Надання гарантій за інвестиціями в акціонерний капітал та гарантій за позиками підприємств. У багатьох розвинених державах світу вагомими елементами безпеки підприємництва є функціонування страхових і гарантійних фондів, кредитної кооперації, яка обслуговує клієнтів, традиційно не привабливих для комерційного банківського кредитування (практично вся сфера малого підприємництва);
7. Здійснення роботи з планування життєвого циклу функціонування підприємств у різних галузях та сферах економіки та надання консультацій з питань забезпечення високої життєздатності підприємств відповідно до їх життєвих циклів, ведення конкурентної боротьби та сприяння розвитку підприємництва у перспективних сферах (досвід Фінляндії);
8. Підтримка підприємств, які розпочинають діяльність створенням фондів та механізмів фінансування різних етапів їх становлення (досвід практично всіх країн ЄС, Мексики).

Усвідомлюючи, що серед економічних ризиків функціонування підприємств, зокрема малого і середнього бізнесу, вагоме місце займають нелегітимні та/чи напівлегітимні дії з боку підприємств великого бізнесу, монополістів тощо, у таких країнах як, Німеччина, Японія, США та інші законодавчо закріплені права та механізми реалізації прав підприємств у разі дискримінаційних дій щодо них.

Важливу роль щодо забезпечення економічної безпеки підприємства у розвинених країнах відіграє страхова сфера, яка виступає головним ризикознижуючим чинником та бере участь у забезпеченні доступу підприємств до фінансових ресурсів та конкурентних позицій на зовнішніх ринках.

Упровадженя позитивних аспектів проаналізованого досвіду зміцнення економічної безпеки підприємств в Україні приділяється недостатня увага.

Упровадження позитивних аспектів проаналізованого досвіду зміцнення економічної безпеки економіки призведе до:

1. забезпечення високої фінансової ефективності роботи, фінансової стійкості та незалежності підприємств;
2. забезпечення технологічної незалежності та досягнення високої конкурентоспроможності технічного потенціалу вітчизняних підприємств;
3. досягнення високої ефективності менеджменту, оптимальної та ефективної організаційної структури підприємств;
4. досягнення високого рівня кваліфікації персоналу та інтелектуального потенціалу підприємств;
5. мінімізація руйнівного впливу наслідків виробничо-господарської діяльності на стан навколишнього середовища;
6. якісна правова захищеність усіх аспектів діяльності підприємств;
7. забезпечення захисту інформаційного поля, комерційної таємниці і досягнення належного рівня інформаційного забезпечення роботи всіх підрозділів та відділів підприємства;
8. ефективна організація безпеки персоналу, його капіталу та майна, а також комерційних інтересів підприємства.

**Лекція №4**

**Тема 4. Вплив внутрішнього і зовнішнього середовища організації на безпеку підприємницької діяльності (2 год)**

**ПЛАН**

Вступ

* + 1. Фактори зовнішнього середовища організації.

2.Державне регулювання національної економіки здійснюється через різні форми економічної політики.

3.Ефетивне використання ресурсного потенціалу на підприємстві.

**РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1. 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.
2. Кім Ю. Г. Формування системи фінансової безпеки транспортноекспедиційного підприємства: Монографія / Ю. Г. Кім. - К.: ЗАТ «Дорадо», 2017. - 170 с.
3. Рибальченко Л.В., Сауліна А.І. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА /«Використання сучасних інформаційних технологій в діяльності національної поліції України» : матеріали Всеукраїнського науково-практичного семінару (28 листопада 2019 р., м. Дніпро). – Дніпро: Дніпропетровський державний університет внутрішніх справ, 2019. – С.113-115
4. Рибальченко Л.В., Сенько В.В. Умови розвитку управління економічною безпекою підприємництва в Україні / Міжнародної науково-практичної конференції «Пріоритетні напрями досліджень в науковій та освітній діяльності» 5-6 грудня 2019 р., м.Львів. Львівський науковий форум, С-45-47

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних факторів впливу внутрішнього і зовнішнього середовища організації на безпеку підприємницької діяльності.

**ВСТУП**

**Середовище організації** — це сукупність певних обставин і факторів як усередині організації, так і навколо неї, що впливають на прийняття рішень. Організація перебуває під постійним тиском окремих ланок зовнішнього та внутрішнього середовища.

Організація становить взаємодію таких основних елементів, як цілі, структури, завдання, технології, люди, а також оточення політичне, економічне, культурне, ринкове, до якого вона повинна пристосуватися.

Будь-яка організація перебуває у середовищі та функціонує, якщо середовище дає таку можливість.

**І. ПИТАННЯ**

**Фактори зовнішнього середовища організації**

Внутрішнє середовище організації є джерелом її життєвої сили і включає потенціал, що дає змогу організації існувати і виживати в певному проміжку часу, але воно може бути і джерелом проблем, навіть банкрутства організації в разі незабезпечення функціонально необхідних потреб.

**Зовнішнє середовище організації** — це сукупність елементів, які не входять до складу організації, але справляють на неї певний вплив (рис. 1).



Рис. 1. Фактори зовнішнього середовища організації

Зовнішнє середовище є джерелом забезпечення організації ресурсами, необхідними для підтримання її внутрішнього потенціалу на необхідному рівні для досягнення цілей.

Для визначення майбутньої поведінки організації її керівництву потрібно мати уявлення як про внутрішнє, так і про зовнішнє середовище, їх потенціал і тенденції розвитку, а також знати місце своєї організації в середовищі. Розрізняють зовнішнє середовище прямого і непрямого (опосередкованого) впливу.

**Зовнішнє середовище прямого впливу** — це середовище, яке включає елементи, що безпосередньо впливають на операції організації та зазнають прямого впливу операцій організації: споживачі, конкуренти, постачальники, закони, державні установи та ін.

**Споживачі** — це фізичні або юридичні особи, які використовують продукцію організації для особистих потреб або потреб своєї організації.

**Конкуренти** — це виробники подібної продукції на ринку.

**Постачальники** — фірми або окремі особи, які постачають машини, устаткування та інші матеріальні ресурси для задоволення технологічних або особистих потреб організації чи окремої особи.

Закони і державні установи — це правові та нормативні акти вищого органу законодавчої та виконавчої влади або їх спеціальні органи, які здійснюють нагляд за дотриманням державних вимог підприємствами, установами, організаціями, а також громадянами.

Серед названих факторів зовнішнього середовища найважливішим є державне регулювання, тому що без втручання держави, без державного регулювання підприємство ніколи не зможе зробити виробництво економічно безпечним, гарантувати реалізацію соціально-економічних прав людини, вирівняти структурні та регіональні диспропорції тощо. Роль держави сьогодні в умовах ринку недосконалої конкуренції значно посилюється і стає об'єктивною потребою.

Держава виконує свої економічні функції, застосовуючи різноманітні форми і засоби впливу на економіку. Серед основних форм державного регулювання ринкової економіки виокремлюють форми правового, економічного та адміністративного регулювання. Правові регулятори захищають систему ринкового підприємництва, визначають права й обов'язки підприємств та інших суб'єктів ринкової економічної системи. До форм економічного регулювання належать фінансова, грошово-кредитна, цінова, структурна та соціальна форми регулювання.

Сучасна ринкова економіка багато в чому є саморегульованою системою, тому найдоцільнішими є економічні методи державного впливу, але це не означає, що в ринковій економіці не мають права на існування адміністративні методи регулювання економікою.

Економічне регулювання пов'язане з впливом держави на економічні потреби та інтереси ринкових суб'єктів, тобто полягає в застосуванні економічних регуляторів, а адміністративне регулювання здійснюється вольовими, командними методами, застосовуючи неекономічні методи впливу, тобто державний контроль над монопольними ринками (антимонопольне регулювання), державний контроль над небажаними ефектами системи вільного підприємництва (встановлення відповідних правил і норм ринкової поведінки, забезпечення екологічної безпеки і раціонального використання природних ресурсів), забезпечення мінімально допустимого рівня добробуту і соціального захисту населення, захист національного ринку, реалізація цільових програм економічного, соціального і науково-технічного розвитку тощо.

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Державне регулювання національної економіки здійснюється через різні форми економічної політики**

Економічна політика — це цілеспрямована система заходів держави у сферах національного виробництва, розподілу, обміну і споживання благ. Держава може обрати будь-які форми і методи впливу на економіку, тому економічна політика держави має різні напрями. Виокремлюють фіскальну, монетарну, структурну, соціальну і зовнішньоекономічну політику.

Науковою основою державної економічної політики є економічна теорія, що формулює цілі економічної політики, найважливіші серед яких такі: економічне зростання, повна зайнятість, економічна ефективність, економічна свобода в ринкових межах, справедливий розподіл доходів, соціальний захист, збільшення вільного часу громадян як основи гармонійного розвитку особи, оптимальний торговий і платіжний баланс країни.

Усі перераховані цілі загальновідомі та загальновизнані й визначають напрями економічної політики ринкових країн. Щодо економічної політики в Україні, то вона має певні особливості, оскільки її цілі спрямовані на зміну економічної системи — перехід від командно-адміністративної до ринкової економіки.

У зв'язку з цим економіка України є перехідною, що й визначає специфіку економічної політики, спрямованої на створення ринкового економічного середовища і системи ринків, ринкової інфраструктури, формування ринкових економічних відносин, роздержавлення і приватизацію, стабілізацію економіки і подолання економічного спаду, формування ринкової податкової системи і бездефіцитного державного бюджету, виховання ринкової психології та підвищення престижу підприємництва, забезпечення високої ефективності діяльності підприємницьких структур, формування системи соціального захисту, подолання екстенсивного економічного розвитку і переходу до інтенсивних технологій.

Для того щоб досягти цих цілей, в Україні було прийнято низку законів: "Про підприємництво", "Про цінні папери і фондову біржу", "Про господарські товариства", "Про приватизацію майна державних підприємств", "Про іноземні інвестиції", "Про обмеження монополізму та недопущення недобросовісної конкуренції у підприємницькій діяльності", "Про оподаткування прибутку підприємств".

Суб'єктами підприємницької діяльності визнаються приватні особи — громадяни України та інших держав, які не обмежені законом у правоздатності, та юридичні особи всіх форм власності. Підприємництво в галузях озброєнь, випуску цінних паперів і грошей, виробництва наркотичних засобів може здійснюватися лише державними підприємствами. Без спеціальних ліцензій забороняються виготовлення медикаментів, хімічних речовин, алкогольних напоїв, тютюнових виробів, добування корисних копалин, юридична практика.

Державне регулювання діяльності підприємств — це вплив держави на діяльність суб'єктів підприємницької діяльності та ринок з метою забезпечення нормальних умов їх функціонування. Для здійснення ефективного державного регулювання підприємництва створені відповідні механізми, тобто система заходів, розроблених державою, з урахуванням вимог ринку та інтересів суб'єктів підприємницької діяльності. До цієї системи заходів належать державні органи та фонди, форми та методи реалізації державного регулювання, правовий та фінансовий механізми, механізм стимулювання, контролю, підтримки. Основними елементами є центральні та місцеві органи виконавчої влади й установи, які здійснюють державну політику, спрямовану на регулювання, підтримку та розвиток підприємництва.

Так, головним центральним органом державного регулювання підтримки та ліцензування підприємницької діяльності є Державний комітет України з питань регуляторної політики та підприємництва. До інших центральних органів влади, які здійснюють державне регулювання підприємництва, належать: Міністерство економіки України, Міністерство фінансів України, інші міністерства, відомства, Антимонопольний комітет України, Національний банк України, Державний комітет України з питань розвитку підприємництва, державні регіональні адміністрації, Ліцензійна палата України, Фонд державного майна України, Державний комітет України у справах захисту прав споживачів (Укрдержкомзахист), інші органи державної виконавчої влади.

Основними елементами механізму державного регулювання підприємництва є: система законодавчих і нормативних документів, затверджених органами державної влади та управління; податкова та фінансово-кредитна політика (встановлення ставок податків і процентів за державними кредитами, податкових пільг; політика цін і правил ціноутворення; ліцензії й торгові патенти; валютний курс, цільові дотації, економічні санкції, соціальні пільги, науково-технічні, економічні та соціально-економічні програми держави, антимонопольна політика, умови інвестиційної політики, державні замовлення на виробництво і постачання певних видів продукції; політика захисту прав споживачів).

Розрізняють прямі і непрямі адміністративні методи державного регулювання.

Прямі здійснюються на основі законодавчих актів, а також впливу на діяльність підприємств органів державної виконавчої влади й управління.

Непрямі охоплюють комплекс таких інструментів економічної і фінансової регуляторної політики, як розроблення механізму ціноутворення, систем оподаткування, кредитування, пільг і процентних ставок тощо.

Середовище непрямого (опосередкованого) впливу визначає напрями процесів у економіці, формує загальні тенденції розвитку галузі на віддалену перспективу. Виокремлюють такі фактори непрямого впливу:

* — економічні: стан економіки, рівень зайнятості, стабільність валюти, платіжний баланс країни, середньорічний темп інфляції, дефіцит бюджету країни, частка приватної власності в загальній власності країни, показники податкової системи та зовнішньоекономічної діяльності тощо;
* — політичні: потрібно враховувати політичну ситуацію в країні, будувати свою діяльність відповідно до норм, законів та інших правових аспектів, зважати на митну, антимонопольну політику, стежити за кредитною політикою місцевої влади, нормативними актами місцевих органів влади та центрального уряду, кримінальним станом у країні тощо;
* — технологічні: керівництво організації повинно постійно стежити за технологічним зовнішнім середовищем, щоб не пропустити появи в ньому тих змін, які становлять загрозу організації, й існуванню, тобто не пропустити момент появи нових технологій, нової обчислювальної техніки, змін у технології збирання, оброблення та передавання інформації;
* — ринкові: легкість входу на ринок, місткість ринку та захищеність його урядом, рівень конкуренції, життєвий цикл різних товарів і послуг, рівень прибутків населення та їх розподіл, зміни демографічних умов;
* — міжнародні: якщо фірма розташована за кордоном, її майбутнє залежить від міжнародних відносин, протекціоністських законів, доступу в іншій країні до ресурсів тощо. Для вітчизняних підприємств важливо відстежувати політику інших країн, яка передбачає зусилля, спрямовані на захист чи розширення національного ринку в цілому та в окремих галузях;
* — фактори конкуренції: потрібно весь час аналізувати майбутні цілі конкурентів, оцінювати поточні стратегії конкурентів, вивчати їх сильні та слабкі сторони, стежити, що робить конкурент, що ним рухає, у чому він вразливий, що може спровокувати конкурента на найефективніші кроки;
* — соціальні: виявляють вплив зміни суспільних цінностей, прав, звичаїв суспільства, традицій тощо. У нашій країні низка факторів соціального середовища набула особливого значення. В умовах економічної нестабільності постало багато соціальних проблем, таких як загострення національного почуття, негативне ставлення значної частини населення до підприємництва, порушення і зловживання у процесах приватизації, деформації в розподілі національного багатства, поглиблення соціальної нерівності, недосконале і нестабільне законодавство, високі процентні ставки за кредит, низька платоспроможність населення, зміни в системі соціальних цінностей та інші чинники. Дотепер в Україні остаточно не сформувалися соціально-економічні умови для успішного розвитку підприємництва і бізнесу: реальний плюралізм форм власності (реалізації цієї умови перешкоджає тотальна приватизація, наявність значного тіньового сектору економіки); розвинута інфраструктура підтримки підприємництва; стабільна науково обґрунтована політика держави; державне регулювання економіки за допомогою економічних важелів (дотепер переважають адміністративні важелі регулювання); раціональна внутрішня і зовнішня економічна політика (зокрема виважена політика протекціонізму, захисту вітчизняного товаровиробника) тощо.

Чинники впливу на результативність діяльності підприємства класифікують також за рівнем впливу (мікрорівень, макрорівень).

На мікрорівні діють такі фактори: трудовий колектив, система управління, власники, споживачі, конкуренти, цілі, структура, постачальники та ін. На макрорівні — держава, законодавчі акти, укази, система економічних відносин у державі, стан економіки, міжнародні події, міжнародне оточення, науково-технічний прогрес, політичні чинники та ін. Будь-яка організація складається з формальних і неформальних груп, тобто колективів. Колектив (лат. collectivus - збірний) — це група, сукупність людей, які працюють на одному підприємстві чи в організації й об'єднані спільними економічними інтересами та цілями. Формальні колективи (групи) створюються в організаціях волею керівників організації з метою виконання певних завдань і досягнення конкретних цілей.

Як правило, у кожній організації є три типи формальних груп: командні — групи керівників; господарські — цільові виробничі групи; комітети. Категорію керівників утворюють президент компанії та віце-президенти, директор магазину, завідувачі відділів, директор заводу та його заступники, начальник цеху та його заступники, командир авіалайнера, другий пілот, бортінженер. До цільових виробничих груп належать особи, які виконують одне завдання. Вони відносно самостійні, вузькоспеціалізовані, до них застосовують додаткове стимулювання, наприклад, у вигляді нарахування премій. До комітетів належать ради, збори, комісії, команди товариства тощо. Вони створюються з метою підвищення продуктивності праці, зниження собівартості продукції, вдосконалення технологій, вирішення соціальних проблем, тобто з метою підвищення ефективності виробництва. Формальні групи працівників повинні діяти як єдиний цілісний колектив на основі збалансованості дій, підпорядкованих спільній глобальній меті.

Усі організації — відкриті системи. Виживання будь-якої організації залежить від зовнішнього світу. Зовнішнє середовище організації створюється її оточенням, діловим та фоновим. З елементами ділового оточення організація перебуває в стані двобічної дії, тому що може впливати шляхом цілеспрямованих дій або договорів на постачальників, споживачів, посередників тощо. На фонове оточення організація не впливає, вона може лише пристосовуватися, брати до уваги, або підкорятися, нейтралізувати негативні наслідки. Так, політика держави, кон'юнктура ринку більшості організацій непідвладні. Зовнішнє оточення організації постійно змінюється, є нестійким, що змушує її повсякчас діяти, дивитися вперед, враховувати перспективу. Від того, наскільки організація зможе пристосуватися і вибрати найкращий варіант у рамках наявних обмежень, залежить її майбутнє.

Механізм управління організацією має складний, комплексний характер і включає організаційний, мотиваційний, економічний, правовий та процедурний аспекти.

Термін організація як позначення процесу організування (англ. organizing) означає певний порядок, сукупність дій, що зумовлюють об'єднання елементів, частин у ціле, утворення життєздатної стійкої системи, внутрішню впорядкованість. Взаємодія відносно незалежних частин цілого зумовлена його будовою. У складі нинішніх великих та малих фірм є десятки наукових лабораторій, найсучасніша техніка і технології, висококваліфікований персонал, вільні обігові кошти, складна система матеріально-технічного постачання та збуту, яка охоплює багато агентів тощо. Але для ефективного функціонування таких фірм необхідні перш за все досконалі внутрішні зв'язки.

**ІІІ. ПИТАННЯ**

**Ефетивне використання ресурсного потенціалу на підприємстві**

Для того щоб ефективно використати ресурсний потенціал та наявні можливості, необхідне об'єднання різних частин фірми в ціле, що забезпечується організаційною функцією менеджменту, яка полягає у створенні організаційної структури та правильному доборі кадрів, у забезпеченні обладнанням, інструментами, матеріалами, робочими приміщеннями і всім іншим, необхідним для досягнення поставленої мети.

Отже, організація як функція менеджменту — це процес створення структури підприємства, яка дає можливість людям ефективно працювати разом для досягнення спільної мети. Попередньою умовою для створення структури підприємства є формування стратегії, а основна мета організаційної функції в менеджменті — це забезпечення переходу від стратегії до структури. Таким чином, організувати означає створити певну структуру елементів.

Організування ґрунтується на таких категоріях, як делегування, відповідальність та повноваження.

**Делегування** — це передавання завдань і повноважень особі, яка бере на себе відповідальність за їх виконання. Це поняття закладене в основних принципах управління, сформульованих А. Файолем. Делегування — це засіб домогтися виконання роботи іншими людьми. Керівництво розподіляє серед членів колективу численні завдання, які треба виконувати для досягнення мети підприємства. Якщо завдання не делегується іншим членам колективу, то керівник виконує його сам, тобто делегування перетворює людину в керівника. Принцип делегування повноважень тісно пов'язаний із поняттям відповідальності.

**Відповідальність** — це покладений на посадову особу обов'язок вирішувати поставлені завдання та забезпечувати їх виконання. Посадова особа, беручи повноваження, одночасно бере на себе й відповідальність за якість виконуваної роботи перед особою, яка надає повноваження, в обмін на отримання заробітної плати. Вона означає, що працівник відповідає за результати виконання завдання перед тим, хто передає йому повноваження. Відповідальність не може бути делегована: з керівника не знімається відповідальність за невиконане завдання, якщо з цим завданням не справився підлеглий. Насамперед відповідальним є менеджер, який делегує повноваження і відповідає за їх результати. Обсяг відповідальності зумовлює високі оклади.

**Повноваження** — це обмежене право використовувати виробничі ресурси підприємства і спрямовувати зусилля підлеглих співробітників на виконання поставлених завдань. Повноваження делегуються посаді, а не індивіду, який займає її в певний момент, тобто в разі зміни роботи змінюються і повноваження працівника. Повноваження керівника визначаються правилами та посадовими інструкціями, а також традиціями, культурними стереотипами, політикою та звичаями суспільства, в якому організація функціонує. Керівники не можуть делегувати повноваження, які суперечать законам.

Після завершення побудови та визначення цілей організації виникають питання формування зацікавленості працівників у результатах діяльності організації, спонукання економічного суб'єкта до діяльності з метою досягнення певних цілей, тобто мотивування. Мотивація діяльності взагалі є системою мотивів, що розглядаються в єдності їх гносеологічних та онтологічних ознак у комплексності та цілісності, єдності соціального, економічного та психологічного начал, цілей і завдань, механізмів реалізації. В теорії менеджменту дають таке визначення терміна мотивація: це усвідомлене і цілеспрямоване спонукання та стимулювання окремої людини чи групи людей (працівників) до виконання певних дій, спрямованих на досягнення власної мети чи мети організації.

**Лекція №5**

**Тема 5. Інформаційно-аналітичне забезпечення економічної безпеки підприємництва (4 год).**

**ПЛАН**

Вступ

1. Система показників для оцінки поточного рівня економічної безпеки підприємства.
2. Інтеграція підходів та методів до оцінки економічної безпеки підприємства.

**РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1.Жихор О.Б. Економічна безпека: Навчальний посібник. / О. Б. Жихор, Т. М. Куценко. – Харків: ХІБС УБС НБУ, 2015. – 144 с.

2.Мойсеєнко І. П. Управління фінансово-економічною безпекою підприємства: навч. посібник. / П. І. Мойсеєнко, О. М. Марченко. – Львів, 2015. – 380 с.

3.Отенко І. П. Економічна безпека підприємства : навчальний посібник / укл. І. П. Отенко, Г. А. Іващенко, Д. К. Воронков. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2015. – 356 с.

4.Пилипенко А. А. Організація обліково-аналітичного забезпечення стратегічного розвитку підприємства. Наукове видання. / А. А. Пилипенко. – Харків : Вид. ХНЕУ, 2017. – 276 с.

5. Рибальченко Л.В., Гребенюк А.М. Стандарти управління інформаційною безпекою / Кібербезпека в Україні: правові та організаційні питання: матеріали міжн. наук. практ. конф., м. Одеса, 22 листопада 2019 р. Одеса : ОДУВС, 2019. 108 с. ISBN 678-717-70204

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять, методів оцінки та аналізу інформаційно-аналітичне забезпечення економічної безпеки підприємництва.

**ВСТУП**

Від якості інформаційно-аналітичного забезпечення прямо залежить якість управління економічною безпекою підприємства. Інформаційно-аналітичне забезпечення системи управління економічною безпекою підприємства повинне включати такі підсистеми: інформації, систем показників, індикаторів та методів оцінки та аналізу економічної безпеки підприємства.

Найбільш значуща властивість інформації – це здатність викликати зміни. Неодмінною умовою виживання в умовах ринку й збереження конкурентоспроможності є адаптація до мінливих потреб ринку та забезпечення економічної безпеки підприємства. Практично цінність інформації прямо пропорційна тій ролі, яку вона відіграє в прийнятті управлінських рішень. Цінність інформації визначається тим, як суб’єкт зможе розпоряджатися нею. Інформація, покликана забезпечити прийняття рішень, вносить істотний вклад у прийняття управлінського рішення. Вона стає фактором виробництва й подібно праці, матеріалам і капіталу дозволяє створювати додану вартість, тому інформація є критерієм забезпечення економічної безпеки підприємства.

**І.ПИТАННЯ**

**Система показників для оцінки поточного рівня економічної безпеки підприємства**

Основними властивостями інформації є: повнота, вірогідність, цінність, актуальність і ясність.

Аналітичну обробку інформації дуже важливо здійснювати на основі системного підходу, що дозволяє розкрити комплексність об'єкта, багатогранність зв'язків і звести їх у єдину цілісну систему. Під системою в цьому випадку розуміється набір елементів і інформаційні зв'язки, що виникають між ними і які забезпечують оптимальне безпечне управління економікою підприємств.

Створення раціонального потоку інформації про економічну безпеку підприємства повинне опиратися на такі принципи:

1. уніфікованості – аналітики повинні прагнути до того, щоб проектні рішення, які ними пропонуються, підходили до якомога ширшого кола завдань, які вирішуються;
2. системності – встановлення порядку функціонування всієї системи аналітичної інформації в цілому і її динамічних тенденцій;
3. принцип вирішення нових завдань, що дозволяє виявляти й вирішувати нові завдання, які ставляться перед підприємством у зв'язку з ускладненням зовнішнього середовища;
4. принцип розвитку – розроблений комплекс вирішення аналітичних завдань повинен створюватися з урахуванням можливості поповнення й постійної актуалізації без порушення його функціонування;
5. принцип сумісності – при створенні системи повинні бути реалізовані інформаційні інтерфейси, завдяки яким вона може взаємодіяти з іншими системами відповідно до встановлених правил;
6. принцип стандартизації – при створенні аналітичних комплексів повинні бути раціонально застосовані типові уніфіковані й стандартизовані елементи, проектні рішення, пакети прикладних програм;
7. принцип ефективності – полягає у досягненні раціонального співвідношення між витратами й цільовими ефектами;
8. принцип єдиної інформаційної бази – інформація вводиться один раз в систему і може бути використана багаторазово.

До збору, накопичення й систематизації інформації пред'являються певні вимоги: інформація повинна бути повною й своєчасною, достовірною, корисною й зручною для сприйняття й подальшого використання.

Систематизацію й підготовку джерел інформації для аналізу можна розділити на два етапи: перевірка їх змісту; обробка й вивчення матеріалів.

Процес підготовки матеріалу до аналізу економічної безпеки підприємства включає також приведення показників у порівнянний вид і спрощення цифрового матеріалу. Однорідність і порівнянність даних – обов'язкова умова одержання правильних результатів при проведенні економічного аналізу.

У процесі аналізу виявляються переваги й недоліки інформації, повнота її використання для аналізу й управління економічною безпекою.

Інформаційна база економічної безпеки, яка існує на підприємстві, становить систему показників, вірогідність, періодичність поновлення, повнота й автоматизація якої забезпечує якість прийнятих управлінських рішень. Система показників для проведення фундаментальних аналітичних досліджень економічної безпеки повинна враховувати такі вимоги до їх формування:

1. у систему повинні входити декілька окремих (частинних) показників і один узагальнюючий, залежний від частинних;
2. для системи повинна бути характерною інтегрованість, що дозволяє застосовувати її при програмно цільовому управлінні економічною безпекою й будувати «дерево» цілей економічного й соціального розвитку підприємства;
3. наявність достатньої кількості показників для оцінки окремих функціональних складових економічної безпеки підприємства;
4. усі показники в системі повинні бути реальними й динамічними;
5. можливість одержання прогнозу про спрямованість динаміки показників;
6. показники повинні бути значимими (найбільш важливими для дослідження економічної безпеки).

Таблиця 1 – Система показників для оцінки поточного рівня економічної безпеки підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Підсистеми показників, що характеризують результати діяльності підприємства, зокрема: | Назва показника | Розрахункова формула |
| 1 | 2 | 3 |
| фінансово-економічну стійкість підприємства | Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) | Власний капітал (П1 + П2) / Валюта балансу |
| Коефіцієнт фінансового ризику | (П3 + П4 + П5) / (П1 + П2) |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Грошові кошти та їх еквіваленти /(поточні зобов’язання + ДМП) |
| Коефіцієнт швидкої (термінової) ліквідності | ((Оборотні активи - Запаси) + ВМП)/(Поточні зобов’язання + ДМП) |
|   | Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття) | (Оборотні активи + ВМП)/(Поточні зобов’язання + ДМП) |
| Коефіцієнт маневреності | (П1 + П2 - А1) / (П1 + П2) |
| стабільність та безперервність виробничої діяльності підприємства | Коефіцієнт оборотності оборотних активів | Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції / Середній розмір оборотних активів |
| Тривалість одного обороту оборотних активів | Відношення кількості днів в періоді, який аналізується, до коефіцієнта оборотності |
| Собівартість реалізованої продукції, тис. грн | Собівартість реалізованої продукції |
| Адміністративні витрати, тис. грн | Адміністративні витрати |
| Витрати на збут, тис. грн | Витрати на збут |
| Матеріальні витрати, тис. грн | Матеріальні витрати |
| Витрати на оплату праці, тис. грн | Витрати на оплату праці |
| Матеріалоємність | Матеріальні витрати / Виручка від реалізації продукції |
| Енергоємність | Витрати на тепло- та електроенергію / Виручка від реалізації продукції |
| Виробничий потенціал | Основні засоби + незавершене виробництво + виробничі запаси |
| Фондоозброєність праці | Залишкова вартість основних засобів / Чисельність робітників |
| Трудомісткість | Фонд робочого часу / Виручка від реалізації продукції |
| ефективність використання ресурсів підприємства | Рентабельність продажу, % | Валовий прибуток / Чистий дохід від реалізації продукції |
| Рентабельність активів, % | Чистий дохід / Активи підприємства |
| Сума вивільнених коштів у процесі прискорення оборотності оборотних активів | (Тривалість одного обороту в звітному періоду – Тривалість одного обороту в базисному періоді) / Одноденний об’єм реалізації продукції |
| Коефіцієнт придатності нематеріальних активів | Відношення залишкової вартості НА до первісної вартості НА |
| Коефіцієнт зношеності нематеріальних активів | Відношення зношеності НА до первісної вартості НА |
| Фондовіддача | Дохід (виручка) від реалізації продукції / Середньорічна вартість основних засобів |
| Показник виходу придатного продукту з використаної сировини | Готова продукція / Матеріальні витрати |
| Коефіцієнт зношеності основних засобів (ОЗ) | Сума зношеності ОЗ / Первісна вартість ОЗ |
|   | Коефіцієнт придатності основних засобів | Залишкова вартість ОЗ / Первісна вартість ОЗ |
| Рентабельність за операційною діяльністю, % | Дохід від операційної діяльності / чистий дохід від реалізації продукції |
| Коефіцієнт затоварювання готовою продукцією | Готова продукція / Виручка від реалізації продукції |
| Коефіцієнт плинності кадрів | Кількість звільнених за всіма причинами / Середньообліковий склад персоналу |
| Коефіцієнт динаміки середньооблікового складу персоналу | (Прийнято – Вибуло) / Середньообліковий склад персоналу |
| Питома вага простоїв у фонді робочого часу | Простої / Фонд робочого часу |
| Питома вага неявок у зв’язку з переведенням на скорочений робочий день у фонді робочого часу | Неявки в зв’язку з переведенням на скорочений робочий день / Фонд робочого часу |
| Питома вага неявок з дозволу адміністрації в фонді робочого часу | Неявки з дозволу адміністрації / Фонд робочого часу |
| Питома вага працівників, які підвищили кваліфікацію | Чисельність працівників, які підвищили кваліфікацію / Середньообліковий склад персоналу |
| Продуктивність праці | Дохід (виручка) від реалізації продукції / Середньообліковий склад персоналу |
| Темп зростання персоналу | Чисельність персоналу в звітному періоді / чисельність персоналу в попередньому періоді |
| Коефіцієнт придатності нематеріальних активів | Відношення залишкової вартості НА до первісної вартості НА |
| Коефіцієнт зношеності нематеріальних активів | Відношення зношеності НА до первісної вартості НА |

При оцінюванні рівня економічної безпеки підприємства вчені використовують значну кількість методів та прийомів. Для правильності проведеної оцінки надзвичайно важливо обрати адекватний метод.

Для вимірювання стану економічної безпеки застосовують такі методи: моніторингу основних соціально-економічних показників і співставлення їх з граничними значеннями, що мають бути не менші за загальносвітові; експертної оцінки; аналізу й обробки сценаріїв; оптимізації; теоретико-ігрові; багатовимірного статистичного аналізу; теорії штучних нейронних мереж (рис. 4).

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Інтеграція підходів та методів до оцінки економічної безпеки підприємства**

Ресурсно-функціональний підхід передбачає розрахунки з використанням засобів економіко-математичного моделювання. Необхідно зазначити, що застосування цього методу дозволяє прогнозувати ефективність та наслідки впливу рішень органів управління, приймати найбільш оптимальні з можливих рішень.



Рис. 4. Інтеграція підходів та методів до оцінки економічної безпеки підприємства

Теоретико-ігрові методи використовуються для аналізу багатосторонніх конфліктних ситуацій з урахуванням їх взаємовпливу. За використання цього методу оцінки рівня економічної безпеки підприємництва реальні очікуванні процеси та їх розвиток моделюються в ігровій формі.

Методи багатовимірного статистичного аналізу (кореляційний, регресійний, коінтеграційний, компонентний, факторний, кластерний, аналіз часових рядів та ін.) дозволяють обчислювати характеристики динаміки розвитку показників економічної безпеки підприємництва, які ґрунтуються на закономірностях зміни статистичних даних у минулому та екстраполяції тенденцій їх змін на майбутнє.

Ризики підприємства оцінюються на основі статистичного методу, який передбачає співставлення збитків підприємства з рівнями його ризику. Максимальний недопустимий рівень ризику з’являється тоді, коли підприємство ризикує власними засобами, тобто всім своїм майном.

Метод оцінки фінансової стійкості (метод аналізу доцільності витрат) дозволяє співставляти рівень економічного ризику та тип фінансової стійкості підприємства.

Варто зазначити, що під час оцінки рівня економічної безпеки підприємництва доцільно застосовувати як класичні, так і сучасні методи – евристичного та ситуаційного, компаративного політичного і економічного аналізу, логіко-структурного моделювання, стратегічного аналізу і прогнозування. Проте ці методи є швидше доповненням до базових.

**ЛЕКЦІЯ №6**

**Тема 6. Захист бізнесу від рейдерства (2 год).**

**ПЛАН**

Вступ

1. Масштабність проблеми рейдерства.
2. Протидія рейдерству .

**РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

1.Бабіна Н. О. Рейдерство як загроза економічній безпеці підприємства. Ефективна економіка № 3, 2016.

2.Шевчук І.В. Державні механізми протидії рейдерству в корпоративному секторі України. Університетські наукові записи. 2017, №61, С. 325-330.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять та методів захисту бізнесу від рейдерства.

**ВСТУП**

**Що таке рейдерство?**

Із виникненням права власності одразу виникли і злочини проти власності. За тисячі років правозастосовної практики визнання отримали чотири «класичні» форми злочинів проти власності — крадіжка, грабіж (розбій), шахрайство та торгівля краденим. Із незначними відмінностями відповідальність за вказані види злочинів у всі часи була передбачена законодавством усіх держав світу. Правоохоронні органи всіх країн мають тисячолітній досвід боротьби з ними.

Сучасне цивільне законодавство складалося тисячоліттями. Існує усталена судова практика його застосування. В межах класичного цивільного права майже неможливо швидко заволодіти чужим майном, тим більше не маючи на те достатніх правових підстав. Натомість **законодавство, яке регулює процедури державної реєстрації прав, є значно молодшим. Воно містить безліч прогалин і колізій**. Усталеної судової практики щодо його застосування також немає. Серед фахівців відсутня єдність з багатьох принципових питань регулювання реєстраційних процедур.

Таким чином, виникла системна колізія: можливість набуття права власності та реалізації повноважень власника почала залежати не лише від його волевиявлення, але й від рішень та дій органів реєстрації. Саме ця колізія і обумовила появу та поширення такого явища, як рейдерство.

Узагальнено рейдерське захоплення об’єкта здійснюється таким чином:

* на підставі підроблених документів або судового рішення (в більшості випадків — очевидно неправосудного) до державного реєстру вносяться відомості про належність майна (корпоративних прав, права управління майном) підставній особі, а відомості про справжнього власника видаляються;
* відбувається фізичне насильницьке захоплення об’єкта під виглядом реалізації власником своїх законних повноважень;
* захоплений об’єкт формально перепродається новому «добросовісному» набувачу чи цілому ланцюгу таких «добросовісних» набувачів.

Тобто під рейдерством розуміється спосіб заволодіння чужим майном, який одночасно містить ознаки шахрайства, грабежу (розбою), легалізації майна, здобутого злочинним шляхом, а іноді й постановлення завідомо неправосудного судового рішення.

**І.ПИТАННЯ**

**Масштабність проблеми рейдерства**

Перш ніж оцінити можливу дієвість і доцільність запропонованих антирейдерських запобіжників треба розуміти **масштабність проблеми рейдерства**. А реальна статистика невтішна: щорічно в Україні відбувається близько п’ятисот рейдерських атак, при цьому лідери за їх кількістю — Київ і Київська область, а найбільш незахищеними від рейдерства є аграрії, яких незаконно позбавляють врожаю та земельних угідь.

Отже, першим кроком нової влади на шляху боротьби з рейдерством стала робота над законопроектом 1056−1 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту права власності», який вже 2 листопада поточного року набув чинності. Закон передбачає усунення основних юридичних прогалин, які створюють проблеми власникам нерухомості та бізнесу та встановлює ряд антирейдерських запобіжників. Давайте розберемося з основними положеннями документу і**чи здатні вони убезпечити бізнес від «невмирущих» рейдерів.**

**1. За новим законом акредитовані суб'єкти позбавлені повноважень у сфері державної реєстрації.** На практиці це означає, що обраному колу реєстраторів анульовано доступ до реєстрів. Згідно зі статистикою саме представники таких КП здійснювали 95% рейдерських захоплень у державних реєстрах протягом 2016−2019 років.

Нотаріально засвідчені документи, на підставі яких проводиться державна реєстрація, викладаються на спеціальних бланках нотаріальних документів, що є додатковим захистом таких документів від підробки. Тепер доступ реєстраторів до державних реєстрів здійснюватиметься шляхом багатофакторної автентифікації. Відповідно до коментарів Міністерства Юстиції при проведенні реєстраційних дій в системі, а саме перед винесенням рішення про державну реєстрацію, державні реєстратори не лише використовуватимуть електронний підпис, але й підтверджуватимуть операцію на мобільному телефоні, використовуючи систему MobileID.

**2. Антирейдерський закон ввів обов’язок реєстратора перевіряти обсяг цивільної дієздатності фізичних осіб і цивільної правоздатності та дієздатності юридичних осіб,** а також перевіряти повноваження представника фізичної або юридичної особи щодо вчинення дій, направлених на набуття, зміну чи припинення речових прав.

**3. Встановлюється обов’язок Кабінету Міністрів України диференціювати санкції за відповідні порушення**, допущені в сфері державної реєстрації. Штрафи за порушення у сфері державної реєстрації для реєстраторів зростуть вдвічі.

**4. Паралельно з прийняттям нового законодавства Міністерство юстиції перезапустило антирейдерську комісію.** За задумом антирейдерська комісія є більш швидким та ефективним інструментом у порівнянні зі звичайними судами, адже вона приймає рішення протягом 30−45 днів, тоді як суди можуть розглядати справи роками. Крім того, рішення Комісії приймається невідкладно, Мін'юст відразу вносить зміни у реєстр. При минулому складі Міністерства подібна комісія також існувала, але відгуки про її роботу були дуже неоднозначні: за словами учасників іноді комісія виконувала функції кишенькового суду Міністерства.

**ІІ. ПИТАННЯ**

**Протидія рейдерству**

Нова спроба перемогти недоброчесних реєстраторів та зупинити рейдерство за допомогою комісії, яка по суті виконуватиме функції суду не є реформаторським кроком. Проте вірогідність рейдерського захоплення на бізнес можна мінімізувати дотримуючись **простих правил безпеки**:

1. Регулярно здійснюйте**аудит активів та статутних документів** товариства на предмет вразливих місць.

2. Слідкуйте за **відомостями в державних реєстрах**або оформлюйте платну підписку на сервіси що будуть слідкувати за реєстром за вас (Opendatabot, Youcontrol)

3. **Приведіть до ладу документи щодо прав на земельні ділянки та активи бізнесу.**За можливістю, обтяжте активи зобов’язаннями перед дружніми контрагентами.

4. Внесіть **відомості про об'єкти нерухомого майна до державного реєстру** — це допоможе застрахувати майно від первинного внесення за «намальованими» документами.

5. **Встановлюйте в статуті підприємства вимоги щодо обов’язкового нотаріального посвідчення договорів відчуження корпоративних прав**— це допоможе убезпечити від зміни складу учасників через підробний н/п акт.

6. Регулярно**тренуйте своїх юристів та адвокатів**щодо дій, направлених на захист вашого бізнесу. Схеми рейдерів не стоять на місці, тому ваші захисники повинні бути завжди на кілька кроків попереду.

Головною зацікавленою особою в поновленні порушених прав та покаранні правопорушників є потерпілий. Тому **держава передусім має забезпечити потерпілому можливість ефективно захищати свої права.**

Наразі захист прав та інтересів потерпілого від рейдерства чи шахрайства з використанням державних реєстрів може здійснюватисяутри основні способи:

* шляхом звернення до суду з позовами;
* шляхом звернення до правоохоронних органів із заявою про відкриття кримінального провадження;
* шляхом звернення до Мін’юсту зі скаргою на дії реєстратора.

На жаль, кожен із вказаних способів захисту має свої вади, усунення яких і мусить стати пріоритетом для законодавця.

**Лекція №7**

**Тема 7. Організація взаємодії в процесі забезпечення економічної безпеки підприємницької діяльності (4 год).**

**ПЛАН**

Вступ

1. Еономічна безпека фірми.

2. Комплексна протидія потенційним і реальним загрозам підприємств.

3. Правове регулювання безпеки підприємницької діяльності.

# **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 вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять організації взаємодії в процесі забезпечення економічної безпеки підприємницької діяльності.

**ВСТУП**

Важливим кроком у контексті загального реформування економіки є інтеграція в економіко-правове середовище України ринкових фінансово-господарських інструментів. Введення будь-яких нових методів управління економічними процесами вимагають не тільки їх імплементації в організаційно-правову інфраструктуру фінансово-господарських відносин, а й ретельного розроблення конкретних схем їх застосування з тим, щоб отримати найбільш ефективний результат. Це питання є принциповим тому, що від перших успіхів нововведення у вигляді реалізації конкретних проектів залежить майбутнє його використання у підприємницькій діяльності загалом.

З перших років переходу України до ринкового типу економіки дуже гостро постає питання забезпечення безпеки здійснення економічної діяльності, зокрема на мікрорівні — рівні суб'єктів господарювання.

Основні проблеми безпеки підприємницької діяльності в Україні:

* • по-перше, ринкова економіка, побудована на конкуренції, є дуже динамічною системою, а значить і дуже небезпечною;.
* • по-друге, український ринок перебуває на стадії становлення і тому його механізми ще не відпрацьовані;
* • по-третє, в країні відсутні стійкі норми права захисту інтересів підприємців.

Спеціалісти з безпеки вважають, що одним із шляхів створення для недержавних підприємств передумов для економічного виживання за умов ринкових відносин є виявлення та нейтралізація загроз економічній стабільності підприємства, що і є суттю діяльності щодо забезпечення безпеки підприємства.

**І.ПИТАННЯ**

**Еономічна безпека фірми**

Безпека суб'єкта залежить від різних факторів. Шкоду інтересам підприємця може бути завдано у результаті несприятливої економічної політики держави, протиправних дій конкурентів, кризових явищ в економіці, непередбачених змін кон'юнктури ринку, стихійного лиха, надзвичайних подій, управлінської некомпетентності, соціальної напруги тощо.

Отже, фактори, що впливають на рівень безпеки підприємств можуть бути внутрішніми і зовнішніми, економічними та неекономічними, об'єктивними і суб'єктивними.

Виходячи з того, що головним принципом ринкової економіки взаємодія господарчого об'єкта і ринку, який є сукупністю господарчих об'єктів і разом з тим самостійною цілісністю (не зведену до суми складових її частин), господарчий суб'єкт може існувати тільки з умови безперебійної взаємодії з ринковим середовищем. Для цього необхідне нормальне функціонування як самого підприємства, та і ринку в цілому.

Безпека не може бути знеособлена — цілком природно, що небезпека (поняття "загроза") може виходити від когось або чогось (поняття "потенційний супротивник") і спрямована на когось або щось (поняття "об'єкт"). Тепер можна визначити певну формулу безпеки: безпека — стан стійкої життєдіяльності об'єкта стосовно впливу загроз потенційного супротивника.

Внутрішній зміст поняття системи безпеки фірми є досить комплексним, містить ряд елементів, зокрема об'єкт та суб'єкт безпеки Об'єктом безпеки підприємства (рис. 1) виступає все те, на що спрямовані зусилля щодо забезпечення безпеки, або ж те, що потребує захисту:

* • кадровий персонал підприємства, а саме: керівний склад, акціонери, структурні підрозділи та їх співробітники, функції яких пов'язані з різними видами інформації;
* • майновий, інтелектуальний та фінансовий капітал підприємства;
* • притаманні специфіці фірми види фінансово-господарської діяльності підприємства.



Рис. 1. Об'єкти захисту підприємства

Отже, об'єктом безпеки підприємства, передусім економічної, є вся система її повноцінного функціонування. Уразивши хоча б один із об'єктів безпеки підприємства, остання зазнає відповідного впливу на окрему ділянку фірми, що може обернутися небезпекою або загрозою втрати балансу рівноваги виробничо-господарського механізму підприємства. Кожне підприємство (суб'єкт господарювання) має як загальний об'єкт безпеки, так і специфічний, через особливості її діяльності.

Безпосередня організація забезпечення безпеки перерахованих вище об'єктів покладена на суб'єктів безпеки підприємства, а саме відповідних осіб, підрозділи, служби, органи, відомства та установи.

Суб'єктів безпеки підприємства можна класифікувати за такими ознаками:

Залежно від приналежності:

* • власні служби безпеки, що входять у структуру суб'єктів господарювання і повністю утримуються за їхні кошти. Структура цих підрозділів базується залежно від рівня становлення фірми, масиву питань, вирішення яких покладає на ці служби керівництво підприємства на тому чи іншому етапі її розвитку;
* • самостійні комерційні чи державні організації, що наймаються суб'єктом господарювання для виконання функцій щодо забезпечення окремих або всіх аспектів його безпеки. Такі суб'єкти як правило, спеціалізуються або на чисто режимно-охоронних послугах (охорона будівель, споруд, транспорту, окремих працівників підприємств, установ, членів їх сімей тощо), або на суто економічних, правових чи консультаційних послугах.

Залежно від безпосередньої участі у забезпеченні безпеки підприємства:

* • спеціальні суб'єкти, створені виключно для виконання функцій щодо забезпечення безпеки фірми, як її власна служба безпеки, так і залучена на умовах договору;
* • напівспеціальні суб'єкти, до безпосередніх функцій яких входить ряд таких, що спрямовані на забезпечення безпеки підприємства. Такими суб'єктами є відділ кадрів, фінансово-кредитний відділ, медична частина тощо;
* • решта персоналу та структурні підрозділи, участь яких у здійсненні заходів щодо забезпечення безпеки підприємства має винятковий характер.

Залежно від форми власності та підпорядкування:

* • державні органи — здійснюють повноваження щодо безпеки суб'єктів фінансово-господарської діяльності, до структури яких вони входять, або ж надають послуги стороннім фірмам на умовах укладених договорів, прикладом чого є діяльність. Державної служби охорони МВС України щодо заходів безпеки усіх без винятку комерційних банків в Україні;
* • недержавні органи, які представлені охоронними організація ми, аналітичними центрами, інформаційними та консалтинговими службами, які за відповідну плату на умовах договор надають послуги щодо охорони об'єктів, здійснюють захист інформації, комерційної таємниці тощо. До цієї групи суб'єкті належать і власні служби безпеки підприємства недержавне форми власності.

Залежно від правової основи функціонування (легітимності) суб'єктів:

* • офіційні органи, що фунціонують у межах чинного законодавства України та міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України;
* • не легітимні структури, діяльність яких відбувається поза правовим полем України. Наразі їх функціонування має динаміку до зменшення, що викликано відмовою суб'єктів бізнесу від їхніх "послуг", однак відкидати їх існування не варто. Зазначені суб'єкти, іншими словами "дах", пропонують свої послуги через погрози, насилля, погроми гарантуючи при цьому захищеність від подібних структур. Зазвичай такі послуги пропонуються суб'єктам бізнесу, діяльність яких повністю або частково відбувається в тіні, що є підставою до шантажу.

Перелік зазначених вище суб'єктів безпеки підприємства, крім останнього, успішно формує ринок послуг щодо забезпечення безпеки бізнесових структур. Найчастіше вітчизняні підприємці формують попит на фізичну охорону будівель, інкасацію, комплекс захисних заходів від рекету і прослуховування телефонних каналів зв'язку, приміщень від радіозакладок, комп'ютерів і комп'ютерних мереж від несанкціонованого проникнення та вірусів.

Дещо меншим попитом користуються послуги щодо організації захисту документованої інформації, насамперед тієї, що містить державну і комерційну таємницю. Також недостатньо уваги приділяється роботі з персоналом, що допущений до конфіденційної інформації.

Недостатньо з позиції безпеки досліджується проблема зовнішніх контактів підприємства. Тут пропонується аналіз репутації співвиконавців, контрагентів, їхньої кредитоспроможності, фінансової спроможності; вивчення конкурентів, дослідження ринку, тобто забезпечення прикладних аспектів безпеки сучасного маркетингу. Винятком є лише комерційні банки, для яких вивчення потенційних клієнтів — питання виживання, тісно пов'язане з поверненням кредитів.

З позиції аналізу сучасного світового ринку послуг безпеки близько 60 % обсягу укладених угод становлять охоронні послуги; послуги технічного забезпечення та консультування — по 15 % відповідно; послуги приватного розшуку — 10 %.

У свою чергу, ринок охоронних послуг складається з приблизно рівних частин щодо охорони стаціонарних об'єктів, особистої охорони, охорони масових заходів, супроводження вантажів і цінностей під час транспортування. При цьому якщо підприємству не вистачає власних можливостей і можливостей охоронної компанії, найнято підприємством на постійній основі, то підприємство звертається на ринок спеціалізованих послуг, котрі пов'язані з ринками товарів (технічних засобів безпеки), спеціалістів та інформації.

Слід зауважити, що ринок послуг у сфері безпеки досить складно аналізувати, оскільки він характеризується відсутністю чітких меж. Як правило, фірми, що працюють на цьому ринку, — багатопрофільні, а тому виділити компанії, що надають послуги лише у сфері безпеки, можна тільки досить умовно.

Найпоширеніші напрями їхньої діяльності:

* • охорона офісних приміщень;
* • підготовка і надання тілоохоронців;
* • підготовка професійних тілоохоронців;
* • консультації;
* • охорона вантажних перевезень;
* • охорона автостоянок;
* • встановлення технічних засобів безпеки.

Серед інших спеціальних послуг, що надаються спеціалізованими компаніями (агентствами безпеки), переважають такі, як охорона масових заходів, продаж зброї, створення локальних систем криптографічного захисту інформації, спільне з міліцією патрулювання.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Комплексна протидія потенційним і реальним загрозам підприємств**

До найбільш перспективних видів послуг у сфері безпеки слід віднести збір інформації, у тому числі щодо кредитоспроможності бізнес-партнерів і надійності угод, надання комплексних послуг охорони комерційних підприємств, супроводження вантажів і цінностей, а також послуги щодо технічного захисту, підготовці кадрів захисту інформації. Перспективними їх слід вважати тому, оскільки саме по них обсяг укладених угод постійно зростає.

Інша характерна особливість сучасного ринку охоронних послуг простежується у розвитку бізнесу у сфері безпеки передусім за paxунок розширення кола клієнтів із залученням більш солідних комерційних структур, меншою мірою — за рахунок диверсифікації послу (розширення їх номенклатури або поглиблення спеціалізації).

Найбільший попит на послуги охоронних агентств пред'являють комерційні банки і компанії, що займаються фінансовою діяльністю (фінансові і страхові, а також фірми, що працюють на фондовом ринку). Така сфера бізнесу, окрім звичайних охоронних послуг, особливо потребує захисту власної конфіденційної інформації, що забезпечується технічними засобами безпеки. До того ж, більшість із них ліквідні, володіють солідною репутацією, і можна вважати, що залучення клієнтів саме цієї категорії спровокує основну конкурентну боротьбу в охоронному бізнесі.

Під безпекою підприємства (фірми) слід розуміти стан його стабільної діяльності, за якого реалізуються програми, забезпечується прибуток і захист від зовнішніх і внутрішніх дестабілізуючих чинників.

Основні положення поняття "безпека":

* • наявність загроз — зовнішніх та внутрішніх;
* • наявність життєво важливих інтересів об'єктів захисту;
* • баланс інтересів між ними.

Первинним у зазначених визначеннях є саме наявність загроз. І це є природнім, адже якщо їх немає — від чого ж тоді захищатися? Другорядний аспект — наявність життєво важливих інтересів, тобто тих інтересів, реалізація яких визначає існування об'єктів захисту і без яких об'єкти перестають існувати як єдине ціле. Наприклад, для держави — це суверенітет і цілісність кордонів, економічне зростання; для підприємства — ефективна поточна діяльність і стабільні тенденції розвитку.

Метою забезпечення безпеки підприємства (фірми) має стати комплексна протидія потенційним і реальним загрозам, усунення або ж мінімізація яких має гарантувати суб'єкту господарювання успішність функціонування в нестабільних умовах зовнішнього та внутрішнього середовища.

При цьому безпека підприємства (фірми) повинна забезпечуватися за такими напрямами:

* • економічна, у тому числі комерційна;
* • науково-технічна;
* • інформаційна;
* • кадрова;
* • фізична;
* • соціальна.

Досягнення вищезазначеної мети стає можливим за умови формування і втілення політики безпеки підприємства (фірми) як загального орієнтиру для дій та прийняття рішень, що полегшує досягнення мети. При цьому вирішуються такі завдання щодо забезпечення безпеки підприємства:

* • зміцнення дисципліни праці та підвищення її продуктивності;
* • захист законних прав та інтересів керівників і персоналу підприємства (фірми);
* • формування та захист інтелектуального потенціалу підприємства (фірми);
* • підвищення конкурентоспроможності продукції підприємства (фірми);
* • інформаційне забезпечення діяльності підприємства (фірми);
* • запровадження світових стандартів у діяльності підприємства (фірми) та освоєння нових технологій виробництва;
* • недопущення або мінімізація залежності підприємства (фірми) від випадкових та недобросовісних партнерів.

Центральною ланкою забезпечення безпеки підприємства взагалі є економічна безпека суб'єкта господарювання. Економічна безпека підприємства — це режим забезпечення отримання найкращого економічного ефекту від функціонування суб'єкта господарювання у вигляді прибутку чи досягнення соціальної мети.

Сучасний етап вивчення економічних відносин сформував передумови зародження нової науки про економічну безпеку підприємства — екосекент (від англ. economic security of enterprise). Екосекент — це економічний стан підприємства, стійкий (у межах критичних обмежень) проти зовнішніх та внутрішніх змін фінансово-господарського середовища, не віднесених до форс-мажорних обставин.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Правове регулювання безпеки підприємницької діяльності**

Насамперед треба відзначити, що в Україні відсутній окремий закон, який би регулював відносини між суб'єктами права щодо захисту бізнесу чи корпоративних прав, або від зазіхань, як з боку злочинних угруповань, так і з боку корумпованих владних структур. Тож норми права, які регулюють вказані відносини, містяться в окремих законах України та в підзаконних нормативних актах. Найчастіше в цих нормах права особа (як суб'єкт права) виступає не як бізнесмен (тобто особа, що займається підприємницькою діяльністю), а як фізична особа (тобто незалежно від роду занять). Отже, суспільні відносини, пов'язані із забезпеченням безпеки бізнесу, регулюють такі нормативні акти:

* 1. Конституція України.
* 2. Кримінальний та Кримінально-процесуальний кодекси України (тобто кодифіковані збірники нормативних актів, що передбачають кримінальну відповідальність за порушення чинного законодавства (у тому числі у сфері безпеки бізнесу), та нормативних актів, що визначають сам процес притягнення винних до кримінальної відповідальності).
* 3. Кодекс адміністративних правопорушень (тобто кодифікований збірник нормативних актів, що передбачають адміністративну відповідальність за порушення чинного законодавства).

Можна, звісно, заперечити, що який же це захист безпеки підприємницької діяльності, якщо навпаки, кодекси передбачають відповідальність (кримінальну чи адміністративну) за порушення, які вчиняють комерсанти чи фізичні особи при здійсненні комерційної діяльності. Наведемо приклад: є дві комерційні структури, одна ретельно дотримується законів, сплачує податки, при завезенні товару з-за кордону повністю сплачує митні збори, ліцензує свою діяльність — з цих виплат, звісно, складається кінцева ціна товару чи послуг, які фірма реалізує. Інша комерційна структура працює наполовину "в тіні" — не платить податків, завозить контрабандний товар, не ліцензує свою діяльність. Звісно, ціна товару чи послуг у цих двох структурах буде зовсім непорівнянною, внаслідок чого законослухняна комерційна структура збанкрутує, бо не витримає конкуренції з іншою комерційною структурою. Закони ж, встановлюючи покарання за протизаконну діяльність, не дають змоги комерсантам діяти незаконними методами, тим самим підтримуючи здорову конкуренцію та захищаючи права законослухняних конкурентів. Такі приклади можна навести майже по кожній нормі права.

* 4. Господарський та Цивільний, Господарсько-процесуальний та Цивільно-процесуальний кодекси України.
* 5. Закони України:
	+ • "Про банки і банківську діяльність";
	+ • "Про цінні папери і фондову біржу";
	+ • "Про акціонерні товариства ";
	+ • "Про інформацію";
	+ • "Про захист від недобросовісної конкуренції";
	+ • "Про захист інформації в автоматизованих системах";
	+ • "Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні";
	+ • "Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом";
	+ • " Про інвестиційну діяльність";
	+ • "Про державну податкову службу в Україні";
	+ • "Про підприємства в Україні";
	+ • "Про аудиторську діяльність";
	+ • "Про оперативно-розшукову діяльність";
	+ • "Про організаційно-правові основи боротьби з організованою злочинністю".

Перелік законів може бути суттєво доповнений, бо майже в кожному з них є норми, які, регулюючи діяльність суб'єктів права, обмежуючи його права у вчиненні протизаконних дій, тим самим забезпечують безпеку підприємницької діяльності законослухняного суб'єкта права.

6. Декрети Кабінету Міністрів, постанови Кабінету Міністрів, положення Національного банку України, інші підзаконні нормативні акти виконавчої влади та відомчі накази та інструкції.

**Лекція №8**

**Тема 8. Організація, задачі та основні напрями діяльності служб безпеки підприємств різних форм власності (2 год).**

**ПЛАН**

Вступ

1. Методологічні підходи до організації економічної безпеки фірми.

2. Організація служби економічної безпеки фірми.

# **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.Хринюк О. С. Система забезпечення економічної безпеки підприємства: основні елементи / О. С. Хринюк, М. Р. Корчовна // Ефективна економіка. – 2015. – №3. С.167-174.

3.Жихор О.Б. Економічна безпека: Навчальний посібник. / О. Б. Жихор, Т. М. Куценко. – Харків: ХІБС УБС НБУ, 2015. – 144 с.

4.Мойсеєнко І. П. Управління фінансово-економічною безпекою підприємства: навч. посібник. / П. І. Мойсеєнко, О. М. Марченко. – Львів, 2015. – 380 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять організації, задач та основних напрямів діяльності служб безпеки підприємств різних форм власності.

**ВСТУП**

Як підкреслював А. Даллес, розвідка завжди вирішує дві задачі: збір інформації про супротивника й охорону власних секретів. Тому фірми, що працюють у ринкових умовах, питанню захисту власних секретів приділяють серйозну увагу. Як повідомляли “Вісті”, західні фірми на ці цілі витрачають до 15% своїх доходів. Західні бізнесмени, знайомлячись наприкінці 80-х рр. з радянськими підприємствами, були дуже здивовані відсутністю в них служб безпеки.

Службу, зайняту охороною власних секретів фірми, зазвичай прийнято називати службою безпеки. В логічному аспекті — служба безпеки — зворотний бік розвідки. Однак, це зовсім не означає, що дані служби варто поєднувати. Навпаки, з огляду на різний характер їх роботи, вони повинні бути відособлені. Це випливає з того, що об’єкти розвідки знаходяться в зовнішньому середовищі підприємства, тоді як об’єкти безпеки — у внутрішньому. Є розходження в методиці організації роботи. Тому, не виключаючи співробітництва між ними в обміні методикою й інформацією, їхню роботу треба спеціалізувати.

Законодавства багатьох держав дозволяє організацію таких служб на підприємствах, у банках і т.ін. Протиріччя полягають у тім, що ці служби не мають достатнього правового статусу. Сюди нерідко беруть “хлопців” зі сталевими м’язами, але які не мають відповідної правової підготовки, права на носіння і застосування зброї, не наділених правами працівника правоохоронних органів у частині затримання злочинців. Рішення цих проблем треба шукати на законодавчому рівні, перетворюючи служби безпеки організацій у позаштатні відділи органів правопорядку. Це дозволило б наділити їх мінімальними правами стосовно носіння і застосування зброї, затримання злочинців і, найголовніше, поставити під контроль правоохоронних органів.

**І.ПИТАННЯ**

**Методологічні підходи до організації економічної безпеки фірми**

Безпека організації визначається безліччю “загроз” у процесі її взаємодії з зовнішнім середовищем і розвитком внутрішнього середовища.

Загрози зовнішнього середовища: постачальник може зірвати договір, а покупець відмовитися від замовлення, недобросовісний конкурент може зробити диверсію, майно й інформація можуть бути викрадені, співробітник також може бути викрадений разом з інформацією.

Загрози внутрішнього середовища: недотримання технологічних режимів (вибухи, пожежі, інфекції та ін., зараження середовища); недотримання режиму роботи організації і режиму комунікацій (витік інформації).

Суть захисту зводиться до нейтралізації і запобігання загрозам, а якщо таке трапилося, то до відшкодування збитку. Спочатку визначаються об’єкти захисту. У якості таких можна виділити:

1. Інтереси організації (вони визначені її місією, стратегією і цілями). Ці інтереси виявляються у відносинах з держорганами, партнерами, посередниками, громадськістю і засобами масової інформації.

2. Наступним об’єктом є власність організації, що служить одним з визначальних засобів досягнення цілей і реалізації інтересів. Формою власності є всі економічні ресурси, що належать підприємству, за винятком персоналу: будинки, споруди, устаткування, готова продукція тощо.

3. Також важливою формою власності, що служить одним із найбільш бажаних об’єктів викрадення у сучасних умовах, є інформація.

4. Однією з форм власності, охорона якої має принципове значення, є технології (які мають правовий статус і не мають його патенти, ліцензії, ноу-хау і т. ін. — як, наприклад, технологія “кока-коли”).

5. Важливим об’єктом захисту є економічні, кооперативні та інші зв’язки з партнерами. Вони вимагають захисту від зазіхань конкурентів, що завжди прагнуть їх порушити. Також необхідно виключити з цих зв’язків недобросовісних партнерів. У цьому напрямку служба безпеки працює разом з розвідкою.

6. Продукція і послуги, що поставляються організацією споживачам.

7. Транспортні засоби і вантажі, що транспортуються.

8. Персонал, що є носієм інформації.

Відзначені об’єкти захисту охороняються різними способами, серед яких можна виділити, як основні, наступні:

1. Юридичний захист. Він покликаний охороняти законні права фірми і її співробітників у взаєминах з державою, юридичними і фізичними особами в карному і цивільному правових полях.

2. Економічний захист передбачає врахування економічних інтересів фірми у взаєминах з державою, фізичними і юридичними особами при оформленні відносин постачання, реалізації, інвестицій і платежів.

3. Фізичний захист передбачає припинення дій фізичних осіб, спрямованих на грабіж і розкрадання власності й персоналу, спроб нанесення збитку руйнуванням власності, технологій, комунікацій тощо.

4. Інформаційний захист передбачає визначення секретної інформації й організацію комунікацій, що запобігають її витіканню.

5. Технологічний захист передбачає забезпечення унікальності продукту чи послуги фірми.

6. Організаційний захист передбачає відпрацьовування процедур і режимів, що виключають нанесення збитку фірмі шляхом розкрадань власності, технологій, інформації тощо.

7. Соціально-психологічний захист передбачає виховну роботу в колективі по створенню атмосфери патріотизму, відданості інтересам фірми.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Організація служби економічної безпеки фірми**

Склад і структура служби безпеки організації визначаються двома факторами:

1) потенційним складом і структурою загроз;

2) фінансовими можливостями організації.

Перед тим, як створювати службу безпеки організації, необхідно сформувати модель загроз організації. У цій моделі повинні бути визначені загрози, варіанти захисту і відповідальні за організацію захисту. Вище ми виділили можливі джерела загроз з боку зовнішнього і внутрішнього середовища. їх комбінація, наприклад, для банку і для кондитерської фабрики можуть бути різними.

Фрагмент приблизної моделі загроз комерційному банку

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N****з/п** | **Джерело****загрози** | **Характер загрози** | **Можливий захист** | **Відповідальний за захист** |
| 1. | Зовнішнєсередовище(злочинці) | Пограбування каси, сховищ | Технічними засобами, охороною | Служба безпеки |
| 2. | Зовнішнєсередовище | Одержання грошей за фальшивими Авізо | Технічними засобами, фінансовим контролем | Відділ розрахунків, служба безпеки |
| 3. | Зовнішнєсередовище(клієнти) | Одержання кредиту без забезпечення | Контроль позичальника | Фінансоваслужба |
| 4. | Внутрішнєсередовище(персонал) | Привласнення коштів службовцями | Контроль комп'ютерних програм і операцій | Контрольна служба, служба безпеки |
| 5. | Внутрішнєсередовище(технології,персонал) | Пожежа | Дотримання режиму. Протипожежний захист. Страхування | Служба безпеки, комендант, юридична служба |
| 6. | Зовнішнєсередовище(злочинець) | Проникнення в комп'ютерну систему, розкрадання інформації, введення “вірусів” | Зміна програм | Служба безпеки. Програмісти |
| 7. | Зовнішнєсередовище(злочинці) | Розкрадання коштів і цінних паперів | Технічні засоби. Охорона | Служба безпеки |
| 8. | Зовнішнєсередовище(злочинці) | Викрадення Президента чи керуючого банком | Особиста охорона | Служба безпеки |

Ця модель носить навчальний характер. Її можна розширювати, поглиблювати, конкретизувати. Задача її зводиться до визначення потреби і розмірів служби безпеки. Зрозуміло, чим більший об’єкт, тим більше загроз, і тим складніша організація служби безпеки. Другий висновок, який випливає з моделі загроз будь-якої організації, служба безпеки організує свою роботу в тісній взаємодії зі службами внутрішнього контролю, юридичним відділом, відділами забезпечення (програмісти, економісти, фінансисти, господарські служби тощо). Можна в модель загроз включити всі загрози відповідно до приведених вище форм захисту.

Звідси визначаються підходи до організації служби безпеки. У маленькій фірмі це може бути одна людина, що, спираючись на фахівців різних профілів, організовує захист фірми. З ростом фірми збільшується і персонал по захисту. У найбільших — ця служба нараховує сотні і тисячі фахівців.

Якщо це середнє підприємство, що нараховує декілька сотень працівників, то воно вже може дозволити собі утримання відділу з 7-15 чоловік. І перша проблема, яку необхідно вирішити, — це структура відділу. З огляду на те, що по окремих напрямках крім служби безпеки до захисту залучаються функціональні підрозділи фірми, загальне керівництво із забезпечення безпеки покладається на одну з перших осіб управління інституціонального рівня — першого президента чи його найближчого заступника.

Безпосередньо у відділі функціональні обов’язки розподіляються за об’єктами захисту: будівлі, територія, майно, продукт, транспортні засоби, інформація, зв’язок, персонал тощо. Крім того, можна спеціалізувати працівників і за способами захисту. Те, що їх діяльність може перетинатися, — це навіть добре. Будь-яка система працює стійкіше, якщо має дублююче забезпечення. Робота організується таким чином, щоб економічні, правові і технологічні методи захисту доповнювали один одного, а не заважали.

Наступна важлива проблема — це підбір кадрів. Дана робота трохи відрізняється від загальноприйнятих підходів у менеджменті. Насамперед відповідно до структури підрозділу безпеки визначається кількість співробітників і кваліфікаційні вимоги. У невеликих підрозділах це може бути фахівець у 1-2 галузях; наприклад, особиста охорона і технічні засоби захисту; реклама й інформація, технологія та засоби захисту тощо. Якщо дозволяють можливості, то краще підбирати по одному фахівцю чи навіть формувати групи за напрямками роботи.

І. Лямін вважає, що в основі пошуку необхідних фахівців повинна лежати особиста рекомендація. Ні в якому разі, якщо ви не хочете одержати “двійника”, не користуйтесь рекламою. Людей, необхідних для охоронної роботи, доцільно шукати серед колишніх працівників служб безпеки і правоохоронних органів держави (доцільно оперативників), для забезпечення технічної, технологічної, правової, економічної і психологічної безпеки доцільно підбирати практичних працівників і наукових співробітників дослідницьких установ.

Вимоги, які пред’являються до кандидатур.

— професійний рівень (з’ясовується в ході бесід, тестування, перевірок);

— надійність (шляхом з’ясування думки людей, що близько знають кандидата на його попередній роботі, в місці проживання, навчання тощо);

— психологічна стійкість, відсутність хронічних захворювань (перевірка здоров’я);

— відсутність близьких родичів, знайомих, що працюють у конкуруючих підприємствах і фірмах.

Якщо кандидат за зазначеними параметрами відповідає вашим вимогам, необхідно правильно оформити трудові відносини. З цим колом осіб їх доцільно оформляти контрактом, у додатках до якого повинні бути чітко визначені професійні обов’язки. Тут також доцільно відобразити вимоги про лояльність і санкції за порушення цих вимог. Зрозуміло, контрактна форма трудових відносин повинна передбачатися Статутом. Тут також повинні обумовлюватися й умови припинення контракту обома сторонами.

Відділ служби безпеки веде роботу самостійно, координуючи її зі службою розвідки. Цими напрямками координації роботи можуть бути:

1. Перевірка фінансової стійкості, платоспроможності й ефективності функціонування партнера.

2. Перевірка добропорядності й інших якостей найнятих на роботу фахівців.

3. З’ясування технологічних можливостей партнерів.

4. Нейтралізація розвідувальної роботи конкурента та інших загроз, виявлених розвідкою.

**Декілька важливих висновків**:

по-перше, вартість збережених за допомогою служби безпеки секретів повинна оцінюватися і зіставлятися з ринковими цінами цих секретів. Служба безпеки доцільна доти, поки витрати на охорону даного секрету нижче ринкових цін його купівлі;

по-друге, службу безпеки й основні її напрямки повинні очолювати фахівці, що добре знають рівень і ціну таємності найважливіших досягнень галузі;

по-третє, межі таємності не повинні перевищувати необхідного рівня, тобто не повинні заважати організації виробничих процесів і рекламній діяльності;

по-четверте, служба економічної безпеки повинна постійно стежити за своєчасним розсекречуванням інформації, що втрачає здатність приносити додатковий доход.

**Лекція №9**

**Тема 9. Менеджмент забезпечення фізичного захисту персоналу підприємства (2 год).**

Види загроз і способи їх реалізації. Мета й завдання діяльності підрозділу фізичної охорони персоналу підприємства. Технічні засоби охорони й особистої безпеки. Правила особистої безпеки.

**ПЛАН**

Вступ

1. Організація і функції служби безпеки персоналу.

# 2. Фізична охорона.

# **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.Хринюк О. С. Система забезпечення економічної безпеки підприємства: основні елементи / О. С. Хринюк, М. Р. Корчовна // Ефективна економіка. – 2015. – №3. С.167-174.

3. Ілляшенко О. В. Методологічні засади формування та функціонування механізмів системи економічної безпеки підприємства: дис. д-ра екон. наук : 21.04.02 / Ілляшекно Олена Вікторівва. – Сєвєродонецьк, 2016. – 606 с.

4. Посилкіна О. В., Братішко Ю. С., Кубасова Г. В. Управління персоналом : навч. посіб. для студ. економічних спец. вищих мед. та фарм. навч. закл. – Х . : Вид-во НФаУ, 2015. – 517 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять, організації і функцій служби безпеки персоналу та менеджменту забезпечення фізичного захисту персоналу підприємства.

**ВСТУП**

Економічна безпека підприємств та бізнесу – відносно новий напрямок розвитку економічної науки. Необхідність її постійного забезпечення зумовлюється об’єктивно наявним для кожного суб’єкта господарювання завданням забезпечення стабільного функціонування і досягнення головних цілей своєї діяльності. На сьогодні в Україні створена певна законодавча та нормативна бази, які спрямовані на врегулювання відносин у сфері бізнесово-підприємницької діяльності, які системно і постійно вдосконалюються, заповнюючи прогалини в тій чи іншій сфері економічного життя.

Необхідно відзначити, що власне недостатня обізнаність підприємців і бізнесменів з чинним законодавством, його недосконалостями, досить часто призводить, точніше провокує, не лише до вчинення зловживань самими підприємцями, а і у багатьох випадках, для цілеспрямованого використання недосконалостей законодавства для брутального майнового і фінансового збагачення.

Принциповим питанням, яке доводиться вирішувати кожній фірмі, є питання комплектування служби охорони висококваліфікованими і надійними кадрами. Зарубіжний і вітчизняний досвід гарантування безпеки підприємницької діяльності підтверджують, що переважним є варіант створення банком, фірмою, організацією свого відділення, що забезпечує його безпеку.

Одні фірми категорично відмовляються наймати охоронців за контрактом. Інші такого ж розміру і з такою ж чисельністю персоналу, навпаки, використовують тільки охоронців-контрактників.

**І. ПИТАННЯ**

**Організація і функції служби безпеки персоналу**

Служба безпеки для фірми середнього масштабу складається із чотирьох секторів (або відділів). У свою чергу, кожен такий сектор має у своєму складі від двох до 10-15 осіб. Це сектор охорони, сектор режиму, сектор технічного захисту і опер ивний сектор. Розглянемо їх основні завдання:

Сектор охорони:

* охорона приміщень і будівель;
* охорона устаткування і майна;
* охорона працівників і засобів;
* охорона перевезень.

Сектор режиму:

* забезпечення секретності документів;
* забезпечення режиму доступу;
* контроль відвідувачів і транспорту;
* розслідування випадків порушень режиму.

На практиці проблема забезпечення корпоративної безпеки вирішується за однією з таких схем:

* зведення завдань служби безпеки тільки до охоронних функцій із залученням для їх виконання приватних охоронних структур;
* доручення виконувати охоронні функції приватним охоронним підприємствам, а вирішувати внутрішні питання - власним експертам під керівництвом менеджера з безпеки;
* покладання виконання всіх функцій на власну службу.

Відділення (сектор) режиму і охорони, якщо є одним структурним підрозділом, як правило, є найбільш чисельним. До нього входять такі групи:

* патрульно-постової служби;
* інкасації і супроводів;
* охоронців;
* контролю за дотриманням режимів.

Функціональними завданнями цього відділення (сектора) є:

* розроблення і реалізація таких режимів:
* фізичної охорони керівництва банків, фірм і деяких головних фахівців;
* фізичної охорони персоналу і клієнтів;
* фізичної охорони об'єктів, територій, устаткування, продукції;
* фізичної охорони перевезень грошових коштів, сировини, продукції;
* контроль за виконанням працівниками встановлених на фірмі, в компанії, організації режимів; фізична протидія можливим акціям кримінальних елементів і конкурентів щодо керівництва, персоналу, клієнтів, об'єктів, готівки;
* взаємодія з державними правоохоронними органами з питань фізичної безпеки фірми, компанії, організації;
* збір і формування в інформаційно-аналітичному відділенні відомостей і фактів, що мають значення для гарантування корпоративної безпеки фірми, організації.

Сектор технічного захисту:

* виявлення технічних каналів просочування інформації;
* контроль за спробами несанкціонованого доступу до інформації за допомогою техніки;
* устаткування фірми засобами сигналізації і зв'язку;
* устаткування фірми протипожежними засобами. Сектор оперативної роботи:
* виявлення і вивчення фірм і злочинних співтовариств, що є потенційними конкурентами або ворогами фірми;
* облік і аналіз спроб проникнення в таємниці фірми, здійсненні ворожих акцій;
* виявлення можливих "слабких" місць у діяльності фірми;
* розроблення і здійснення заходів протидії "наїздам". Основні функції оперативних відділень (секторів). Оперативне відділення (сектор) зазвичай комплектується колишніми працівниками правоохоронних органів і спецслужб або особами, що пройшли навчання в школах з підготовки працівників для приватних охоронних підприємств.

Основними функціями оперативного відділення (сектору) є:

* оперативне забезпечення безпеки керівництва, головних фахівців та інших працівників фірми, компанії, організації;
* моніторинг криміногенних чинників у регіоні розташування фірми, компанії, організації, місцях проживання їх керівників і персоналу;
* гарантування безпеки об'єктів, території, устаткування і продукції фірми;
* контроль режиму, встановленого на фірмі, в компанії, організації;
* виявлення фактів підготовки ворожих акцій щодо фірми, компанії, організації, їх працівників і клієнтів з боку кримінальних елементів і конкурентів;
* протидія цим акціям;
* аналіз обстановки в підрозділах фірми, компанії, організації;
* збір і надання в інформаційно-аналітичне відділення служби безпеки даних про факти, що стосуються гарантування безпеки підприємства;
* зв'язок із засобами масової інформації.

Сектор технічного захисту може мати такі відділення:

* інформаційно-аналітичне,
* захисту електронно-обчислювальної техніки і каналів зв'язку.

Основні функції інформаційно-аналітичного відділення. З урахуванням специфіки виконуваних функцій таке відділення комплектується фахівцями двох напрямів:

* системними програмістами, основне завдання яких полягає в супроводі баз даних;
* аналітиками.

Інформаційно-аналітичне відділення посідає особливе місце в системі корпоративної безпеки підприємства. У базі його даних концентрується важлива інформація, що становить комерційну таємницю і потребує особливого захисту від несанкціонованого доступу та злочинних посягань. Навіть у випадках, коли воно формально входить до складу служби безпеки, контроль за його діяльністю здійснює перша особа або топ-менеджср, що займається питаннями корпоративної безпеки. Всі довідки про матеріали, що зберігаються в базі даних, видаються працівникам фірми тільки із санкції першої особи і з питань, що стосуються виконання їх функціональних обов'язків.

Основними функціями цього підрозділу є:

* збирання інформації від відділень служби безпеки та інших підрозділів підприємства з питань гарантування корпоративної безпеки;
* перероблення цієї інформації відповідно до структури бази даних, закладеної в інформаційну систему;
* видача інформації, наявної в базі даних, на вимогу керівництва підприємства і керівників інших відділень;
* дослідження інформації, яка є в базі даних, і надання першій особі фірми аналітичних оглядів та інших документів;
* захист бази даних від умисного або неумисного руйнування і просочування інформації до кримінальних елементів або конкурентів;
* організація координації і взаємодії з іншими базами даних організації і з дозволу її керівництва - з банками даних партнерів та їх інформаційних центрів.

Основні функції відділення захисту електронно-обчислювальної техніки і каналів зв'язку. Комплектується інженерно-технічним персоналом, що пройшов спеціальну підготовку з виявлення і припинення спроб несанкціонованого оволодіння інформацією з боку злочинних елементів. Основними функціями відділення є:

* виявлення технічних каналів просочування конфіденційної інформації;
* виявлення можливих фактів ведення кримінальними елементами і конкурентами технічної розвідки проти фірми;
* запобігання просочуванню конфіденційної інформації за допомогою технічних засобів і каналів;
* застосування технічних засобів для добування інформації про конкурентів;
* надання в інформаційно-аналітичне відділення відомостей про виявлені факти використання кримінальними елементами і конкурентами спеціальних технічних засобів для порушення безпеки фірми.

# **ІІ.ПИТАННЯ**

# **Фізична охорона**

Не існує неможливих завдань, коли за справу береться кваліфікована команда професіоналів, яка пройшла особливу підготовку. Фізична охорона об’єктів ─ це складна система заходів, метою яких є забезпечення збереження матеріальних цінностей та охорона життя і здоров’я людей.

Фізична охорона об’єктів (підприємств, офісів, банків, вантажу) робить можливою організацію повноцінного, безпечного та безперестанного функціонування будь-якого такого об’єкта.

Охорона офісів та банків, охорона магазинів та охорона інших приміщень ─ це:

* фізичний захист від незаконного проникнення в приміщення;
* захист конфіденційної інформації, яка може знаходитися на електронних носіях;
* фізичний захист майна;
* огляд всіх приміщень та територій, що знаходяться поблизу, після закінчення робочого дня;
* нічне патрулювання, якщо цього вимагає ситуація.

Охорона масових заходів ─ це комплекс заходів, спрямованих на забезпечення безпеки усіх учасників масової акції. Загроза зриву масового заходу може мати різний характер ─ від заздалегідь спланованого сторонніми особами хуліганства з розрахунком на перетворення хуліганських дій в масові заворушення або незаконне проникнення на місце проведення масового заходу до просто неадекватної поведінки окремих учасників заходу.

**Лекція №10**

**Тема 10. Планування економічної безпеки підприємницької діяльності (2 год).**

**ПЛАН**

Вступ

* 1. Поняття про економічну безпеку підприємства та її визначення.

2.Управління економічною безпекою.

3.Напрями організації економічної 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.Хринюк О. С. Система забезпечення економічної безпеки підприємства: основні елементи / О. С. Хринюк, М. Р. Корчовна // Ефективна економіка. – 2015. – №3. С.167-174.

3. Ілляшенко О. В. Методологічні засади формування та функціонування механізмів системи економічної безпеки підприємства: дис. д-ра екон. наук : 21.04.02 / Ілляшекно Олена Вікторівва. – Сєвєродонецьк, 2016. – 606 с.

4. Посилкіна О. В., Братішко Ю. С., Кубасова Г. В. Управління персоналом : навч. посіб. для студ. економічних спец. вищих мед. та фарм. навч. закл. – Х . : Вид-во НФаУ, 2015. – 517 с.

**МЕТА ЛЕКЦІЇ**

Метою лекції є надання необхідних теоретичних знань здобувачам вищої освіти юридичного факультету, що навчаються на магістерському рівні вищої освіти, щодо основних понять, мети та принципів планування діяльності по забезпеченню безпеки підприємницької діяльності.

**ВСТУП**

В ринкових умовах господарювання підприємство, як відкрита система, функціонує у складному зовнішньому середовищі, що характеризується нестабільністю та постійною динамікою. Таке середовище змушує керівництво швидко адаптуватися до нових умов, потребує знання законів розвитку та пошуку шляхів виживання в ринковій економіці, врахування чинників невизначеності та нестійкості економічного середовища.

Найважливішими факторами, що впливають на економічну безпеку підприємства, є ступінь досконалості законодавчої бази, рівень оподаткування, доступ на світові ринки збуту, інвестиційна привабливість регіону, держави. Насамперед, економічна-безпека підприємства залежить від економічної безпеки держави, регіону, адже ґрунтується на їхньому фінансовому, сировинному та виробничому потенціалі, перспективах розвитку. Наявність багаторівневої концепції економічної безпеки господарюючих суб'єктів усіх рівнів дає можливість забезпечити передбачуваність зовнішніх загроз підприємствам.

**І.ПИТАННЯ**

**Поняття про економічну безпеку підприємства та її визначення**

Економічній безпеці підприємства властивий подвійний характер: з одного боку, вона забезпечує можливість власного функціонування, з іншого — є частиною (елементом) економічної безпеки системи вищого рівня і суб'єктом, що забезпечує виконання функцій регіоном, державою. В перехідні періоди розвитку економіки домінуючими є дослідження макроекономічних аспектів економічної безпеки.

Поняття "економічна безпека" пройшло чимало переосмислень у зв'язку зі зміною умов зовнішнього середовища і з урахуванням факторів, які зумовлюють процеси управління. Вперше поняття "економічна безпека" почало застосовуватися на Заході у зв'язку зі зростанням проблеми обмеженості ресурсів та розпадом колоніальної системи, що призвело до порушення традиційних зв'язків між постачальниками ресурсів, життєво необхідних індустріальним суспільствам.

Сутність економічної безпеки полягає в забезпеченні поступального економічного розвитку суспільства з метою виробництва необхідних благ та послуг, що задовольняють індивідуальні та суспільні потреби. Раніше усі питання, пов'язані із забезпеченням безпеки покладалися на державні органи. Останнім часом спостерігається відтворення системи безпеки, в якій провідна роль відводиться державі.

На мікрорівні економічна безпека проявляється в забезпеченні нормальної і стабільної діяльності підприємства, попередженні витоку інформації.

Економічну безпеку підприємства можна трактувати, як:

* — стан захищеності усіх систем підприємства при здійсненні господарської діяльності в певній ситуації;
* — стан всіх ресурсів підприємства (капіталу, трудових ресурсів, інформації, технологій, техніки, прав) та підприємницьких здібностей, при якому можливе найефективніше їх використання для стабільного функціонування і динамічного науково-технічного та соціального розвитку, здатність запобігати або швидко нівелювати різні внутрішні та зовнішні загрози;
* — сукупність організаційно-правових, режимно-охоронних, технічних, технологічних, економічних, фінансових, інформаційно-аналітичних та інших методів, спрямованих на усунення потенційних загроз та створення умов для забезпечення ефективного функціонування суб'єктів підприємницької діяльності відповідно до їхніх цілей та завдань;
* — 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.

**ІІ.ПИТАННЯ**

**Управління економічною безпекою та її складові**

Головна мета управління економічною безпекою — 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.

До основних функціональних цілей економічної безпеки належать:

* — забезпечення високої фінансової ефективності роботи, фінансової стійкості та незалежності підприємства;
* — забезпечення технологічної незалежності та досягнення високої конкурентоспроможності технічного потенціалу того чи того суб'єкта господарювання;
* — досягнення високої ефективності менеджменту, оптимальної та ефективної організаційної структури управління підприємством;
* — досягнення високого рівня кваліфікації персоналу та його інтелектуального потенціалу, належної ефективності корпоративних НДДкР;
* — 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 економічної безпеки.

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

* а) формування необхідних корпоративних ресурсів (капіталу, персоналу, прав інформації, технології та устаткування);
* б) загальностратегічне прогнозування та планування економічної безпеки за функціональними складовими;
* в) стратегічне планування фінансово-господарської діяльності підприємства;
* г) загально-тактичне планування економічної безпеки за функціональними складовими;
* г) тактичне планування фінансово-господарської діяльності підприємства;
* д) оперативне управління фінансово-господарською діяльністю підприємства;
* е) здійснення функціонального аналізу рівня економічної безпеки; є) загальна оцінка досягнутою рівня економічної безпеки.

Тільки за здійснення в необхідному обсязі зазначених дій (заходів) можна буде досягти належного рівня економічної безпеки підприємства.

**Система економічної безпеки підприємства традиційно включає такі складові:**

* ***а) інтелектуальну і кадрову;***
* ***б) інформаційну;***
* ***в) техніко-технологічну;***
* ***г) фінансову;***
* ***г) політико-правову та екологічну:***
* ***д) силову.***

Для аналітичного оцінювання кожної з них слід визначити спектри 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, бо 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 економічної безпеки має базуватися на внутрішньосистемних характеристиках підприємства, тобто сама соціально-економічна система має включати "вбудовані" механізми запобігання зовнішнім і внутрішнім загрозам.

За джерелом походження загрози безпеці підприємства можна розподілити на внутрішні та зовнішні.

До зовнішніх загроз у сфері підприємницької діяльності належать:

* — робота спеціальних служб іноземних держав щодо здобуття інформації про економічні процеси у сфері підприємництва з мстою здійснення антиконкурентних заходів;
* — робота служб безпеки суб'єктів підприємницької діяльності як вітчизняних так і зарубіжних, з мстою подавлений конкурентів, заволодіння ринками збуту чи майном конкурентів;
* — протиправна діяльність організованих злочинних формувань та окремих осіб з метою заволодіння майном суб'єктів підприємницької діяльності.

До внутрішніх загроз безпеці підприємництва слід віднести:

* — протиправні чи інші негативні дії персоналу суб'єкта підприємницької діяльності, що загрожують функціонуванню та розвитку підприємництва;
* — порушення встановленого режиму захисту інформації з обмеженим доступом для сторонніх осіб;
* — порушення порядку використання технічних засобів;
* — інші порушення правил режиму безпеки, діловодства тощо, які створюють передумови для реалізації протиправних цілей злочинних елементів чи інших зацікавлених фігурантів;
* — низький рівень кадрового, організаційно-правового, інформаційно-аналітичного забезпечення управління потенційними ризиками як у контексті внутрішніх, так і зовнішніх загроз.

**За напрямами роботи** **ризик потенційних загроз** можна умовно розподілити ще на дві великі групи — економічні та режимно-охоронні.

Беручи 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 і под.), 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 доходності, 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.

**ІІІ.ПИТАННЯ**

**Напрями організації економічної безпеки підприємства**

**Основними напрямами** організації економічної безпеки підприємства за окремими функціональними складовими є:

1. **Фінансова складова**, яка вважається провідною й вирішальною, оскільки за ринкових умов господарювання фінанси є "двигуном" будь-якої економічної системи.

Спочатку оцінюються загрози економічній безпеці, що мають політико-правовий характер і включають:

* — внутрішні негативні дії;
* — зовнішні негативні дії;
* — форс-мажорні обставини;

У процесі оцінки поточного рівня забезпечення фінансової складової економічної безпеки підлягають **аналізу**:

* — фінансова звітність і результати роботи підприємства — платоспроможність, фінансова незалежність, структура й використання капіталу та прибутку;
* — конкурентний стан підприємства на ринку — частка ринку, якою володіє суб'єкт господарювання; рівень застосовуваних технологій і менеджменту;
* — ринок цінних паперів-підприємства — оператори та інвестори цінних паперів, курс акцій і лістинг.

Важливою передумовою охорони фінансової складової економічної безпеки є планування (включаючи й бюджетне) комплексу необхідних заходів та оперативна реалізація запланованих дій у процесі здійснення тим чи іншим суб'єктом господарювання фінансово-економічної діяльності.

2. **Інтелектуальна й кадрова складова** — належний рівень економічної безпеки у великій мірі залежить від складу кадрів, їхнього інтелекту та професіоналізму.

Охорона інтелектуальної та кадрової складових економічної безпеки охоплює взаємопов'язані і водночас самостійні напрями діяльності того чи того суб'єкта господарювання.

На першій стадії процесу охорони цієї складової економічної безпеки оцінюються загрози негативних дій і можливої шкоди від таких дій. З-поміж основних негативних впливів на економічну безпеку підприємства виокремлюють недостатню кваліфікацію працівників тих чи інших структурних підрозділів, їхнє небажання або нездатність приносити максимальну користь своїй фірмі. Це може бути зумовлене низьким рівнем управління персоналом, браком коштів на оплату праці окремих категорій персоналу підприємства чи нераціональним їх витрачанням.

Процес планування та управління персоналом, спрямований на охорону належного рівня економічної безпеки, має охоплювати організацію системи підбору, найму, навчання й мотивації праці необхідних працівників, включаючи матеріальні та моральні стимули, престижність професії, волю до творчості, забезпечення соціальними благами.

3. **Техніко-технологічна складова** — процес охорони техніко-технологічної складової економічної безпеки, як правило, передбачає здійснення кількох, послідовних станів.

Перший етап охоплює аналіз ринку технологій стосовно виробництва продукції, аналогічної профілю даного підприємства чи організації проектувальника.

Другий етап — це аналіз конкретних технологічних процесів і пошук внутрішніх резервів поліпшення використовуваних технологій.

На третьому стані здійснюється аналіз товарних ринків за профілем продукції, що виготовляється підприємством, та ринків товарів-замінників; оцінювання перспектив розвитку ринків продукції підприємства; прогнозування можливої специфіки необхідних технологічних процесів для випуску конкурентоспроможних товарів.

Четвертий етап присвячується переважно розробці технологічної стратегії розвитку підприємства.

На п'ятому етапі оперативно реалізуються плани технологічного розвитку підприємства в процесі здійснення ним виробничо-господарської діяльності.

Шостий етап є завершальним, на якому аналізуються результати практичної реалізації заходів щодо охорони техніко-технологічної складової економічної безпеки на підставі спеціальної карти розрахунків ефективності таких заходів.

Формалізована оцінка рівня техніко-технологічної складової економічної безпеки підприємства "за окремим функціональним критерієм (коефіцієнтом) здійснюється на підставі аналізу розрахунку останнього (ОФК) за формулою



де Звідв — сумарний відвернений збиток від реалізації комплексу заходів для охорони техніко-технологічної безпеки підприємства;

Вркз — загальна сума витрат підприємства на реалізацію зазначеного комплексу заходів;

Ззавд — сумарний завданий підприємству збиток за техніко-технологічною складовою його економічної безпеки.

Як додаток до плану охорони техніко-технологічної складової економічної безпеки треба розробити планову карту розрахунку ефективності заходів з виокремлюванням прогнозованих необхідних показників.

* 4. **Політико-правова складова** — загальний процес охорони політико-правової складової економічної безпеки здійснюється за типовою схемою, яка охоплює такі елементи (дії) організаційно-економічного спрямування:
	+ а) аналіз загроз негативних впливів;
	+ б) оцінка поточного рівня забезпечення;
	+ в) планування комплексу заходів, спрямованих на підвищення цього рівня;
	+ г) здійснення ресурсного планування;

ґ) планування роботи відповідних функціональних підрозділів підприємства;

д) оперативна реалізація запропонованого комплексу заходів щодо організації належного рівня безпеки.

**Основними причинами виникнення внутрішніх негативних виливів можуть бути**:

* а) низька кваліфікація працівників юридичної служби відповідного суб'єкта господарювання та помилки у підборі персоналу цієї служби;
* б) недостатнє фінансування юридичного забезпечення підприємницької або іншої діяльності;

Причини виникнення зовнішніх негативних виливів здебільшого бувають подвійними, а саме: небажання чи нездатність підприємства активно виливати на зовнішнє політико-правове середовище його (її) діяльності:

* 1. Політичний;
* 2. Законодавчо-правовий.

До першої групи причин можна віднести:

* а) зіткнення інтересів суспільних груп (верств) населення з економічних, національних, релігійних та інших мотивів;
* б) військові конфлікти (дії);
* в) економічна й політична блокада, ембарго;
* г) фінансові та політичні кризи світового (міжнародного) характеру.

**Інформаційна складова** — належні служби підприємства виконують певні функції, які в сукупності характеризують процес створення та захисту інформаційної складової економічної безпеки. До таких належать:

* а) збирання всіх видів інформації, що має відношення до діяльності того чи іншого суб'єкта господарювання;
* б) аналіз одержуваної інформації з обов'язковим дотриманням загальноприйнятих принципів і методів;
* в) прогнозування тенденцій розвитку науково-технологічних, економічних і політичних процесів;
* г) оцінювання рівня економічної безпеки за всіма складовими та в цілому, розробка рекомендацій для підвищення цього рівня на конкретному суб'єкті господарювання;

ґ) інші види діяльності з розробки інформаційної складової економічної безпеки.

На підприємство постійно надходять потоки інформації, що розрізняються за джерелами їхнього формування (виникнення). Заведено виокремлювати:

* — відкриту офіційну інформацію;
* — вірогідну нетаємну інформацію, одержану через неформальні контакти працівників фірми з носіями такої інформації;
* — вірогідну нетаємну інформацію, одержану через неформальні контакти працівників фірми з носіями такої інформації.

Оперативна реалізація заходів з розробки та охорони інформаційної складової економічної безпеки здійснюється послідовним виконанням певного комплексу робіт, а саме:

* 1. Збирання різних видів необхідної інформації, що здійснюється через офіційні контакти з різноманітними джерелами відкритої інформації, неофіційні контакти з носіями закритої інформації, а також за допомогою спеціальних технічних засобів.
* 2. Оброблення та систематизація одержаної інформації, що провадиться відповідною службою підприємства (організації) з метою упорядкування для наступного, більш глибокого, аналізу. Для цього створюються класифікатори інформації та досьє, внутрішні бази даних і каталоги.
* 3. Анапо одержаної інформації, котрий включає всебічне оброблення одержаних даних з використанням різних технічних засобів і методів аналізу. У процесі здійснення аналітичних робіт виконуються прогнозні розрахунки за всіма аспектами інформаційної діяльності та можливими варіантами поведінки середовища бізнесу за допомогою різних методів моделювання.
* 4. Захист інформаційного середовища підприємства, що традиційно охоплює:
	+ — заходи для захисту суб'єкта господарювання від промислового шпіонажу з боку конкурентів або інших юридичних і фізичних осіб;
	+ — технічний захист приміщень, транспорту, кореспонденції, переговорів, різної документації від несанкціонованого доступу заінтересованих юридичних і фізичних осіб до закритої інформації;
	+ — збирання інформації про потенційних ініціаторів промислового шпигунства та проведення необхідних запобіжних дій з метою припинення таких спроб.
* 5. **Зовнішня інформаційна діяльність.**
* 5. **Екологічна складова** — проблему охорони екологічної безпеки суспільства від суб'єктів господарювання, що здійснюють виробничо-комерційну діяльність, можна вирішити тільки через розробку і ретельне дотримання національних (міжнародних) норм мінімально допустимого вмісту шкідливих речовин, які потрапляють у навколишнє середовище, а також дотримання екологічних параметрів продукції, що виготовляється.

Сутність процесу забезпечення екологічної безпеки підприємства можна виразити у вигляді функції такого типу:



де Z — витрати на заходи для дотримання екологічних норм;

Q — втрати від штрафних санкцій за порушення екологічних норм;

М — втрати від закриття для продукції підприємства ринків інших держав з більш жорсткими нормами екологічної чистоти товарів.

При цьому індикаторами екологічної складової економічної безпеки є, з одного боку, нормативи гранично допустимої концентрації шкідливих речовин, установлені національним законодавством, а з іншого — аналіз ефективності заходів для забезпечення такої екологічної складової.

Алгоритм процесу охорони екологічної складової економічної безпеки полягає в проведенні таких послідовних дій:

* а) розрахунок карти ефективності здійснюваних заходів для охорони екологічної складової економічної безпеки на підставі звітних даних про фінансово-господарську діяльність підприємства;
* б) аналіз виконаних розрахунків і розробка рекомендацій для підвищення ефективності здійснюваних заходів,
* в) розробка альтернативних сценаріїв реалізації запланованих заходів;
* г) вибір пріоритетного сценарію на засаді порівняння розрахунків ефективності запланованих заходів;

ґ) передача вибраного планового сценарію в складі загального плану охорони економічної безпеки в підрозділи, які здійснюють функціональне планування фінансово-господарської діяльності підприємства;

* д) практичне здійснення запланованих заходів у процесі діяльності відповідного суб'єкта господарювання.
* 6. **Силова складова**. Принципову схему організації силової складової економічної безпеки з виокремлюванням послідовно виконуваних робіт.

Явища (дії), що негативно впливають на рівень силової складової економічної безпеки, зумовлюються кількома причинами. Основні з них:

* — нездатність підприємств-конкурентів досягти переваг коректними методами ринкового характеру, тобто за рахунок підвищення якості власної продукції, зниження поточних витрат на виробництво (діяльність), удосконалення маркетингових досліджень ринку тощо;
* — кримінальні мотиви одержання злочинними юридичними (фізичними) особами доходів через шантаж, шахрайство або крадіжки;
* — нeкомeрційні мотиви посягань на життя та здоров'я керівників працівників підприємства (організації), а також на майно фірми.

Названі спонукальні мотиви можуть зумовити спроби негативного впливу (фізичного та морального характеру) на працівників фірми. Спроби фізичного усунення керівників, вищих менеджерів і головних спеціалістів спричинюються переважно зіткненням комерційних інтересів підприємств (організацій) конкурентів конфліктами керівництва підприємства (організації) з кримінальними організаціями (особами), а також політичними мотивами. Спроби морального тиску на працівників тієї чи тієї фірми, як правило, робляться з мстою змусити їх учинити дії, що завдаватимуть шкоди економічній безпеці та ефективному функціонуванню фірми. Виконавцями таких дій можуть бути представники криміналісту, корумповані чиновники служб безпеки та податкових служб або спеціально найняті для цього люди та організації.

Таким чином, у кінцевому підсумку сукупність негативних дій щодо силової складової економічної безпеки можна стисло сформулювати так:

* а) фізичні та моральні впливи особистого спрямування (спрямовані проти конкретної особистості);
* б) негативні дії, спрямовані на завдання шкоди майну, включаючи загрози зменшення активів підприємства (організації) і втрати ним (нею) фінансової незалежності;
* в) негативний вплив на інформаційне середовище суб'єкта господарювання (промислове шпигунство).