

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
ДЛЯ МАГИСТРАТУРЫ

ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Н.Г. Синявский
В.В. Земсков

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ



RISK
MANAGEMENT

ИЗДАТЕЛЬСТВО
Прометей



**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ)**

Н.Г. Синявский, В.В. Земсков

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Учебное пособие

для студентов, обучающихся по направлениям
подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская
программа «Управление рисками компаний, страхование
и экономическая безопасность», и 38.04.02 «Менеджмент»,
направленность программы магистратуры
«Антикризисный менеджмент и консалтинг»



**МОСКВА
2021**

УДК 330.131.7
ББК 65.290-09(2Рос)
С38

Рецензенты:

Смирнов В.М., доктор экономических наук, профессор, профессор департамента экономической безопасности и управления рисками;

Капустина Н.В., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Международный транспортный менеджмент и управление цепями поставок» ФГАОУ ВО «Российский университет транспорта», Министерство транспорта Российской Федерации;

Шумаев В.А., доктор экономических наук, профессор, академик РАЕН, эксперт НИИ Министерства обороны Российской Федерации.

Синявский Н.Г.

С38 **Предпринимательские риски в российской экономике: учебное пособие для магистратуры / Н.Г. Синявский, В.В. Земсков. — М.: Прометей, 2021 — 408 с.: ил.**

ISBN 978-5-00172-146-8

Учебное пособие представляет собой изложение актуальных проблем идентификации, анализа и оценки предпринимательских рисков. Несомненным достоинством является то, что в учебном пособии рассмотрены основные направления регулирования предпринимательских рисков за счет использования различных инструментов от финансового анализа до применения статистических методов.

Издание адресовано студентам, обучающимся по направлениям подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская программа «Управление рисками компаний, страхование и экономическая безопасность», и 38.04.02 «Менеджмент», направленность программы магистратуры «Антикризисный менеджмент и консалтинг».

ISBN 978-5-00172-146-8

© Синявский Н.Г., Земсков В.В., 2021
© Издательство «Прометей», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1. Понятие предпринимательского риска: основные подходы и содержание	11
1.1. Риск как экономическая категория. Основные подходы к определению риска	11
1.2. Сущность и причины возникновения предпринимательских рисков	16
1.3. Основные подходы к классификации предпринимательских рисков	19
1.4. Криминогенные риски и их последствия	33
<i>Вопросы и задания для самопроверки.....</i>	<i>44</i>
<i>Литература</i>	<i>46</i>
Глава 2. Методы оценки предпринимательских рисков в деятельности предприятий.....	50
2.1. Финансовое состояние предприятия и предпринимательские риски	50
2.2. Методы качественной оценки предпринимательских рисков: преимущества и недостатки	56
2.3. Методы количественной оценки предпринимательских рисков: преимущества и недостатки	63
2.4. Оценка предпринимательских рисков, связанных с качеством продукции	75
<i>Вопросы и задания для самопроверки.....</i>	<i>82</i>
<i>Литература</i>	<i>84</i>
Глава 3. Регулирование предпринимательских рисков как сферы экономической и управленческой деятельности: микро- и макроуровень управления	86
3.1. Регулирование предпринимательских рисков на микроуровне.....	86
3.2. Регулирование предпринимательских рисков на макроуровне.....	96
3.3. Основы построения политики управления рисками на предприятии	106
<i>Вопросы и задания для самопроверки.....</i>	<i>113</i>
<i>Литература</i>	<i>115</i>
Глава 4. Международные и российские стандарты управления рисками	117
4.1. Стандартизация регулирования рисков в организации	117
4.1.1. Риск-менеджмент как этап развития концепции управления качеством.....	117

4.1.2. Понятия риск-менеджмента	120
4.1.3. Практика управления рисками	121
4.1.4. Стандартизация управления рисками	122
4.2. Нормирование регулирования рисков	
государственной политики	131
4.2.1. Функции и содержание государственной политики в сфере управления рисками	131
4.2.2. Построение государственной системы регулирования рисков	136
4.2.3. Вопросы коммуникаций европейских государственных органов в области регулирования рисков	146
4.2.4. Обзор практики применения методов управления рисками государственными органами власти Великобритании, США и Канады	156
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	173
<i>Литература</i>	175
Глава 5. Разработка методологического подхода к формированию стратегии развития предпринимательского бизнеса в условиях неопределенности	180
5.1. Анализ подходов к формированию и реализации потенциала развития предпринимательского бизнеса ...	180
5.2. Особенности формирования стратегии развития предпринимательского бизнеса	201
5.3. Классификации методов управления организациями с учетом риска	210
5.4. Регулирование риска предпринимательских решений в условиях дефицита информации	217
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	258
<i>Литература</i>	260
Глава 6. Методический инструментарий для оценки предпринимательских решений инновационного характера	270
6.1. Анализ моделей развития предпринимательского бизнеса	270
6.2. Модели развития предпринимательского бизнеса в условиях неопределенности	278
6.3. Генерирование предпринимательских решений	293
<i>Вопросы и задания для самопроверки</i>	321
<i>Литература</i>	323
Заключение.....	327
Приложение № 1	340
Приложение № 2	375

ВВЕДЕНИЕ

Все сферы жизнедеятельности общества на протяжении всей истории человечества подвержены непрерывному циклическому развитию. Благодаря накоплению и совершенствованию знания, человек научился объяснять природу различных событий и процессов, которые ранее были сокрыты от человеческого познания. С течением лет человечество обрело возможность создавать и совершенствовать различные инструменты, которые используются в социально-экономических и иных системах.

Экономика играет огромную роль в жизни социума. Во-первых, экономика обеспечивает общество различными социальными благами, такими как продукты питания, одежда, жилье, развлечения и другие предметы потребления. Во-вторых, экономическая сфера жизни общества всегда была системообразующим элементом всего социума, который определяет ход всех процессов в мире [26].

Одним из важнейших достижений современной экономики и научной мысли можно по праву считать определение и характеристику риска. В дальнейшем появилось направление, изучающее возможности и перспективы управления риском. В последние годы все больше организаций стремятся к тому, чтобы внедрить в свою деятельность риск-менеджмент. Хотя данное бизнес-направление родилось относительно недавно, оно уже успело завоевать популярность во многих странах. Ввиду такой популярности возникает множество проблем: необходимость, целесообразность подобных систем и инструментарий, который можно было бы применять в конкретном хозяйствующем субъекте.

Одним из вариантов решения данных проблем являются исследования, направленные на совершенствование имеющихся методов и подходов к управлению предпринимательскими рисками, а также создание принципиально

новых инструментов. Наибольший вклад в решение проблемы управления рисками внесли банковские учреждения. Данный факт, в первую очередь, обуславливается спецификой банковской деятельности и подверженности рискам, а также фактором неопределенности. Именно банковский сектор начал одним из первых внедрять различные инструменты управления риском в своей деятельности. Однако важно учитывать относительную молодость данного научного направления, это проявляется чаще всего в недостатке квалификации сотрудников и несовершенстве применяемых методик и инструментов.

В современном мире, в условиях постоянно изменяющейся конъюнктуры рынка, необходимо постоянно совершенствовать управление предпринимательскими рисками. Основными факторами возникновения предпринимательского риска могут быть:

1) случайные или преднамеренные действия сотрудников или третьих лиц, направленные против интересов деятельности организации;

2) несовершенство организационной структуры хозяйствующего субъекта или неправильное распределение полномочий и функционала сотрудников и структурных подразделений;

3) несовершенство внутренней нормативной базы (документации) в сфере порядка и проведения фактов хозяйственной жизни, а также их фиксирование и отражение в учете;

4) ошибочное или умышленное несоблюдение персоналом установленных процедур и порядков, в том числе несоблюдение действующих норм законодательства;

5) несовершенство системы внутреннего контроля;

6) сбои и ошибки внутренних систем и оборудования;

7) неблагоприятные внешние события и обстоятельства, которые находятся вне контроля хозяйствующего субъекта.

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций.

Программа	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
Управление рисками компаний, страхование и экономическая безопасность	Способность руководить службами и подразделениями на предприятиях и в организациях, обеспечивая их экономическую безопасность		Знание – сущность и классификация предпринимательских рисков; – современные финансовые практики; – международные и российские стандарты управления рисками
			Умение – проводить анализ финансовой среды и состояния предприятия; – выявлять и оценивать предпринимательские риски; – интерпретировать финансовую информацию; – управлять предпринимательскими рисками
			Владение – методами оценки, анализа и управления предпринимательскими рисками; – навыками учета рисков при подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций

Программа	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
	Способность к саморазвитию, личностному росту, проявлению инициативы и лидерских качеств		Знание основные понятия и методический инструментарий, используемый при оценке и управлении предпринимательскими рисками на уровне предприятий всех видов деятельности, способы интерпретации полученных результатов
			Умение – использовать систему управления предпринимательскими рисками; – овладевать новыми знаниями для применения полученных знаний в управлении предпринимательскими рисками.
			Владение – навыками самостоятельного анализа информации; – способностью работать с информацией из различных источников; – основами компьютерной грамотности

	Владение навыками организации межличностных отношений		Знание – знать основы межличностных отношений в профессиональной и предпринимательской среде; – методы управления и организации работы исполнителей Умение принимать управленческие решения в условиях различных мнений Владение способностью к осознанному целеполаганию, профессиональному и личностному развитию
Антикризисный менеджмент и консалтинг	Способность разрабатывать меры в целях предупреждения негативных явлений, поддержки непрерывности развития бизнеса и обеспечения его финансовой устойчивости	1. Демонстрирует знание основных принципов системного подхода при разработке планов деятельности организаций	Знание причин и факторов возникновения кризисных ситуаций, основных принципов системного подхода при разработке планов деятельности организаций Умение разрабатывать антикризисные планы деятельности организации

Программа	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотношенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
		2. Владеет инструментарием антикризисного управления по предупреждению кризисов в организациях	Знание основных понятий и методического инструментария, используемого при оценке и управлении предпринимательскими рисками в целях обеспечения антикризисного управления
			Умение выявлять и оценивать предпринимательские риски, применять инструменты антикризисного управления в целях обеспечения непрерывности деятельности организации
		3. Демонстрирует владение методологией поддержки непрерывности развития бизнеса и обеспечения его финансовой устойчивости	Знание методологии поддержки непрерывности развития бизнеса, методов анализа и обеспечения финансовой устойчивости
			Умение разрабатывать меры предупреждения негативных кризисных явлений и обеспечения финансовой устойчивости

ГЛАВА 1

ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА: ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ И СОДЕРЖАНИЕ

Любая предпринимательская деятельность несет в себе риски хозяйственной деятельности. Нестабильная внутренняя среда, а также влияние внешней среды предполагает необходимость систематического анализа рискованных ситуаций. В данной главе рассматривается риск как экономическая категория, представлены основные подходы к определению риска, дается описание сущности и причин возникновения рисков, их классификация. Отдельное внимание уделяется рискам криминогенного характера.

1.1. Риск как экономическая категория. Основные подходы к определению риска

Понятие «риск» неразрывно связано с историческим развитием всего человеческого общества. В истории управления рисками имеются отдельные отрывочные сведения, содержащие некоторые аспекты управления и рекомендации. Так, например, книга «Поручение Птаххотепа» (Древний Египет, 2000–1500 гг. до н. э.) содержит советы начальнику: «Будь спокоен, когда ты слушаешь слова просителя, не отталкивай его прежде, чем он облегчит душу от того, что хотел сказать тебе. Человек, пораженный несчастьем, хочет излить свою душу даже больше, чем добиться благоприятного решения своего вопроса».

В Древнем Риме Катон Старший (234–149 гг. до н. э.) советовал владельцу земли «посмотреть, как далеко продвинулась работа, что сделано и что осталось сделать. После этого он должен потребовать у управляющего отчет о проделанной работе и объяснения, почему часть ее не выполнена».

Разрешение рискованных ситуаций на территории Руси подтверждают сохранившиеся исторические документы. Так, еще в Киевской Руси появилась должность земского старосты, в обязанности которого входили разбирательство споров между низшими сословиями, сбор налогов, решение земельных отношений.

В 1555 году царь Иван IV своим указом вводит земские учреждения. Он указывал: «А велели мы во всех городах и в станах и в волостях учинить старост излюбленных, кому меж крестьян управу чинить и наместничьи и волостелины и правтечиновы доходы собирать и к нам на срок привозить, которых себе крестьяне меж себя излюбят и выберут всею землею, от которых бы им продаж и убытков и обиды не было, и разсудили бы их земли в правду беспосульно и безволожитно, и за наместнич доход оброк собирать умели и к нашей бы казне на срок привозили без недобору».

Таким образом, знание истории управления рисками помогает облегчать процесс управления государством, сложной организационной структурой и т. д.

С развитием товарно-денежных отношений и появлением новых вызовов появились задачи по планированию, регулированию и мониторингу рискованных ситуаций, для реализации этих целей стал применяться контроллинг, а затем и риск-менеджмент.

Термин «риск» обладает глубоким и всесторонним характером. Важно понимать различие между понятиями «риск» и «неопределенность». Одним из первых данное различие определил А.Х. Уиллет [32]. По его мнению, риск напрямую коррелирует с фактором неопределенности реализации нежелательного события и является

объективным явлением. Ф. Найтом была создана теория, согласно которой неопределенность рассматривалась как измеряемая и не измеряемая величина [30], сам риск является неопределенностью измеримой, тогда как классическая неопределенность «*sensu stricto*» (лат. — в узком смысле) не может быть измерена.

Й. Пфеффер обосновал взаимосвязь между неопределенностью и риском следующим образом: если неопределенность является состоянием воображения, то риск — это объективное состояние мира. Риск может быть измерен через вероятность, неопределенность или уровень веры. По своей сути риск является комбинацией различных видов азарта [31].

Современные общепризнанные отечественные и международные стандарты в области управления рисками используют различную трактовку риска. Согласно Национальному стандарту РФ «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (перевод стандарта ISO 31000:2009), риск — это влияние неопределенности на цели [4]. Данное определение также содержит ряд уточняющих примечаний*.

Примечания:*

1. Влияние выражается через отрицательное или положительное отклонение от ожидаемого результата.

2. Цели могут быть разных видов, в том числе финансово-экономические цели, цели в области охраны труда, экологические цели. Цели также могут рассматриваться на различных уровнях управления, включая стратегический уровень (в рамках всей компании) и тактический уровень (например, в рамках определенного проекта, бизнес-процесса или продукта).

3. Риск может быть выражен через потенциальные последствия от реализации события или вероятность его наступления или через их комбинацию.

4. Неопределенность характеризуется недостатком информации, в том числе частичным, об определенном событии, его последствиях или возможностях.

Согласно концепции COSO «Управление рисками организации. Интегрированная модель», риск рассматривается через вероятность наступления какого-либо события, которое может оказывать негативное влияние на достижение установленных целей. Сами по себе данные события могут привести к замедлению роста или падению стоимости компании. В качестве примеров приводятся риски, связанные с пожарами, выходом из строя оборудования, потерями по полученным ссудам. Отмечается, что негативные события могут возникать и на фоне благоприятных условий, например, когда спрос покупателей на продукт компании значительно превышает возможности предприятия по его производству. При таких условиях предприятие не сможет удовлетворить запросы всех клиентов, что приведет к вынужденному отказу клиентов от использования продукции компании, снижению заказов со стороны постоянных клиентов в будущем [28].

Согласно европейским стандартам риск-менеджмента FERMA, под риском понимается совокупность из возможности или вероятности реализации определенного события и его последствий [29]. При этом последствия могут иметь как потенциально позитивный эффект на деятельность организации (такие последствия называют возможностями), так и негативный эффект (в этом случае последствия называются опасностями).

В работе [33] чаще всего риск рассматривается как:

- *возможность или вероятность*. Авторы данных определений рассматривают риск как вероятность (если речь идет о математическом измерении риска) или как возможность (во всех остальных случаях) наступления какого-либо события, имеющего отрицательное влияние на результат. В частности, Г.В. Чернова в понятие риск закладывает определенную возможность возникновения денежного ущерба [23]. М.Г. Лапуста считает, что риск включает в себя как отрицательные последствия для деятельности хозяйствующего субъекта, так и вероятность

получения сверхприбыли [12]. Н.М. Абдикеев отмечает, что привычный термин «вероятностный» применительно к рискам предпринимательской деятельности в условиях неопределенности в отношении инновационных продуктов и технологий точнее следует трактовать как «возможный», в том числе с установленной степенью уверенности, определяемой экспертным путем» [2];

- *угроза*. Авторы, рассматривающие риск как угрозу, в первую очередь подчеркивают негативное воздействие риска на результат какой-либо деятельности. Так, П.Г. Грабовой видит в понятии «риск» угрозу потери хозяйствующим субъектом определенной доли своих ресурсов, а также снижение доходов или рост расходов предприятия [5];

- *события*. Под событием авторы понимают некий случай или происшествие, как правило, негативного характера, способное повлиять на деятельность предприятия (пожар, поломка производственной линии, хищение активов и т. д.). В данном контексте Н.В. Хохлов отмечает, что риск тождественен событию или совокупности событий, имеющих признак случайности, наносящих ущерб хозяйственному объекту, принявшему на себя данный риск [22];

- *деятельность*. В данном случае ученые полагают, что риск неотъемлемо связан с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. Так, В.М. Гранатуров полагает, что риск эквивалентен деятельности, связанной с сокращением неопределенности в ситуации, когда выбор является неизбежным [6].

В.М. Безденежных отмечает, что в основе неопределенности экономической среды лежит сложность и нестабильность динамики процессов [3]. С. Роббинс и М. Коултер подчеркивают, что в целях регулирования рисков в деятельности организации для снижения уровня неопределенности внешней среды в широком смысле предприятие может применять две стратегии: реагирование в виде приспособления и изменения своих действий

и попытка изменить обстановку таким образом, чтобы она больше соответствовала возможностям предприятия [21].

Подводя итог сравнительному анализу понятия «риск», можем отметить, что с точки зрения экономической категории риск может привести к трем результатам:

отрицательному — в виде ущерба или убытка;

нулевому;

положительному — в случае получения выгоды или прибыли.

Процедура анализа рисков может включать множество подходов, связанных с неопределенностями, вызванными неуверенностью, включая идентификацию, оценку, контроль и прогнозирование рисков. Иными словами, управление предпринимательскими рисками должно быть связано с пониманием того, что может случиться в настоящем и будущем.

1.2. Сущность и причины возникновения предпринимательских рисков

Понятие предпринимательской деятельности содержится в статье 2 Гражданского кодекса РФ (ГКРФ), где под предпринимательской деятельностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке. Из данного определения можно выделить основные признаки предпринимательской деятельности: систематичность, самостоятельность, включая самостоятельную имущественную ответственность, наличие специального субъекта (предпринимателя), направленность на систематическое получение прибыли, наличие специальных знаний и навыков. Далее кратко рассмотрим эти основные признаки предпринимательской деятельности.

Под систематичностью понимается осуществление непрерывной деятельности в течение определенного периода. Современная теория бухгалтерского учета и аудита рассматривает непрерывность деятельности как один из основополагающих принципов. Например, при составлении бухгалтерской (финансовой отчетности) контрольно-надзорные органы рекомендуют ориентироваться на существенные условия, пока не будут выявлены признаки прекращения деятельности, хозяйствующий субъект будет осуществлять свою деятельность в течение неопределенного периода времени.

Российский стандарт по бухгалтерскому учету содержит требование об обязательном раскрытии хозяйствующим субъектом информации в отношении наличия признаков прекращения непрерывной деятельности [17]. Международные стандарты аудита требуют от аудитора проанализировать, имеют ли место события или условия, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность [14].

В связи с этим в целях обеспечения непрерывной деятельности руководители хозяйствующих субъектов обязаны оценивать потенциальные предпринимательские риски, влияющие на процесс продолжения непрерывной деятельности, и принимать меры по снижению негативного влияния этих рисков на достижение целей хозяйствующего субъекта. При этом оценка рисков допущения непрерывности деятельности должна осуществляться на основании количественных и качественных показателей по всем видам деятельности хозяйствующего субъекта (операционная, инвестиционная, финансовая), о чем свидетельствуют требования Отчета о движении денежных средств.

Самостоятельность. Предприниматель в процессе осуществления хозяйственной деятельности самостоятельно принимает те или иные управленческие решения с целью получения экономической выгоды, при этом

отвечает всем своим имуществом в случае возникновения фактов нарушения условий хозяйственного договора по его вине, включая выполнение форс-мажорных обстоятельств.

Наличие специального субъекта (предпринимателя). В процессном подходе всегда присутствует субъект управления. Поэтому, если рассматриваем управление предпринимательскими лицами как процесс, то субъектом будет выступать предприниматель, который принимает взвешенные решения по снижению негативных факторов, влияющих на конечные результаты хозяйственной деятельности. И от того, какой квалификацией и знаниями обладает субъект, зависит достижение запланированных целей.

Систематическое получение прибыли. Целью ведения предпринимательской деятельности является получение прибыли на постоянной основе, чтобы компенсировать издержки, потраченные на производство продукции, оказание услуг. Систематическое получение экономической выгоды от предпринимательской деятельности ведет к приращению имущества, что является основой дальнейшего развития и минимизации признаков несостоятельности предпринимателя.

Наличие специальных знаний и навыков. Как отметили выше, наличие специальных знаний и навыков у предпринимателя является основой для успешного ведения бизнеса.

Важной методологической базой в анализе и оценке предпринимательских рисков служит их классификационная структура. Одним из первых, кто разработал классификационную структуру предпринимательских рисков, был Д. Кейнс [9], который выделил следующие составляющие:

риск кредитора (займодавца) — риск невозврата выданных кредитов из-за несостоятельности кредитора по различным причинам;

риск предпринимателя — риск неполучения ожидаемых поступлений денежных средств вследствие непра-

вильно выбранной стратегии развития, действия внешних факторов;

риск инфляции — риск, связанный с изменением курса национальной валюты в результате обесценения денежной массы. В основе данной классификации лежит подход со стороны субъекта (предпринимателя).

Причинами возникновения предпринимательских рисков являются неопределенности и турбулентность внутренней и внешней среды, которые возникают из-за недостоверной полученной информации о состоянии рынка товаров и услуг, степени востребованности конечной продукции на определенной территории различными потребителями, слоями населения.

1.3. Основные подходы к классификации предпринимательских рисков

В научных исследованиях, посвященных проблемам предпринимательства, приводится различная квалификационная структура предпринимательских рисков. По разным экспертным оценкам насчитывается до 10 различных видов предпринимательских рисков. В основе классификации предпринимательских рисков лежит методологический подход, сущность которого заключается в определении объекта наблюдения, используемых методов и инструментов, а также процесса мониторинга в зависимости от поставленной цели и определения задач исследования.

В основе определения классификации предпринимательских рисков лежат в основном следующие подходы:

- по характеру учета и анализа;
- по степени воздействия;
- по функциональной деятельности.

Так, например, Лебедева Т.В., Смагин Р.С. [13] по характеру учета и анализа предлагают следующую структуру, отраженную на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1. Структура предпринимательских рисков

В работе [10] приводится следующая классификация предпринимательских рисков по степени воздействия, отраженная в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Классификация предпринимательских рисков

Признак	Виды рисков
По природе возникновения	Субъективный риск Объективный риск
По сфере возникновения	Внутренний риск Внешний риск

Окончание табл. 1.1

Признак	Виды рисков
В зависимости от этапа решения проблемы	Риск на этапе принятия решения Риск на этапе реализации решения
По причинам возникновения	Риск непредсказуемого поведения партнера Риск недостатка информации
По видам деятельности	Производственный риск Коммерческий риск Финансовый риск
По субъектам риска	Риск предприятия-производителя Риск физического лица Риск прочих субъектов
По масштабам	Микроэкономический (локальный) риск Региональный риск Отраслевой риск Макроэкономический (национальный) риск Международный (межстранный) риск
По возможности диверсификации	Систематический риск Специфический (несистематический) риск
По продолжительности проявления	Кратковременный риск Долговременный (длительный) риск Постоянный риск
По уровню финансовых потерь	Допустимый риск Критический риск Катастрофический риск
По степени правомерности предпринимательского риска	Оправданный (правомерный) риск Неоправданный (неправомерный) риск
По возможности страхования	Страхуемый риск Нестрахуемый риск
По объему ответственности страховщика	Индивидуальные риски Универсальные риски

В работе [24] приводится классификация предпринимательских рисков на основе ведения коммерческой деятельности.

Й. Шумпетер [25] разделял риск на два вида:

- технический провал производства;
- опасность потери произведенной продукции.

Однако из всего разнообразия рисков можно выделить несколько видов, которые по модели денежного потока наиболее комплексно характеризуют сущность предпринимательских рисков:

- производственные риски;
- коммерческие риски;
- финансовые риски;
- инвестиционные риски.

Под производственными рисками в рамках данного учебного пособия понимаются риски, возникающие в процессе закупки материальных ресурсов, производства и реализации конечной продукции, а также в жизненном цикле продукции. Согласно стандарту ИСО [4] жизненный цикл продукции включает 11 этапов:

1. Маркетинг, поиск и изучение рынка.
2. Проектирование и разработка технических требований, разработка продукции.
3. Материально-техническое снабжение.
4. Подготовка и разработка производственных процессов.
5. Производство.
6. Контроль, проведение испытаний и обследований.
7. Упаковка и хранение.
8. Реализация и распределение продукции.
9. Монтаж и эксплуатация.
10. Техническая помощь и обслуживание.
11. Утилизация после испытания.

Весь жизненный цикл продукции можно разделить на подпроцессы, отраженные на рисунке 1.2.

Из данного рисунка видно, где, когда и в каком подразделении могут возникнуть риски, что позволит опера-

тивно разрабатывать мероприятия по снижению влияния рисков владельцами бизнес-процессов.

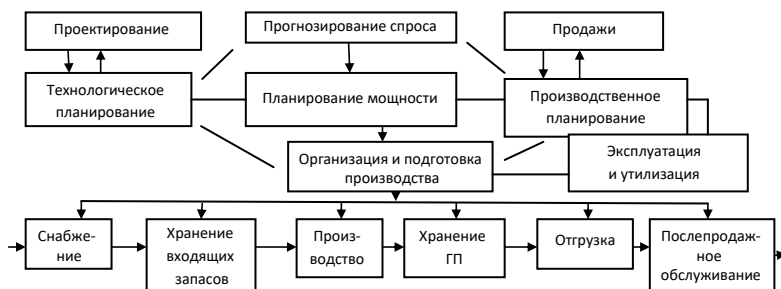


Рисунок 1.2. Подпроцессы жизненного цикла продукции

Таким образом, к производственным рискам относятся:

- риски подготовки производства и распределение организационной ответственности;
- риски некачественного изготовления продукции;
- риски неустранения дефектов;
- риски закупки материальных ресурсов, не отвечающих технологическим требованиям производства;
- риски неоплаты контрагентом реализованной продукции;
- риски снижения технического уровня и качества выпускаемой продукции;
- риски в послепродажном обслуживании и в эксплуатации;
- риски мотивации и оплаты труда;
- риски увеличения остатков незавершенного производства;
- риски оперативного учета и подготовки отчетности;
- риски увеличения отходов производства.

Важнейшим моментом в процессе управления производственными рисками является сокращение отходов при обработке. Здесь резервы нашей страны огромные. Так, вторичные энергетические ресурсы в виде теплоот-

ходящих горячих газов, нагретой воды, нефтяного, рудничного и других газов исчисляются десятками миллионов тонн условного топлива. Огромные массы вторичного сырья накапливаются в различных отраслях экономики. В лесодобывающей промышленности ежегодно теряются десятки миллионов кубометров древесины в виде коры, опилок, обрубленных сучьев и др.

В связи с этим приоритетными краткосрочными целями промышленной политики являются предупреждение и сокращение образования отходов, их вовлечение в повторный хозяйственный оборот посредством максимально полного использования исходного сырья и материалов, предотвращения образования отходов в источнике их образования, сокращения объемов образования и снижения уровня опасности отходов, использования образовавшихся отходов путем переработки, регенерации, рекуперации, рециклинга.

Основными риск-индикаторами использования отходов являются:

- объем отходов, вторичного сырья и энергии, образовавшихся за отчетный период;
- объем отходов, вторичного сырья и энергии, использованных за отчетный период на производственные цели;
- коэффициент использования отходов, вторичного сырья и энергии за отчетный период;
- экономическая эффективность производственного использования отходов, вторичного сырья и энергии за отчетный период.

Показатель объема образовавшихся отходов за отчетный период ($Q_{\text{общ}}$) характеризует фактическое количество отходов и вторичного сырья различных производств независимо от того, используется оно на производственные цели или нет.

Исчислять этот индикатор надо расчетным путем исходя из объема производства соответствующей продукции, которое сопровождается образованием данного

вида отходов и действующих нормативов образования этих отходов и вторичного сырья. Например, при добыче 1 тонны нефти получается 150—200 м³ попутного нефтяного газа, в котором содержится ценное углеводородное сырье (пропан, бутан). Объем ресурсов всех этих видов вторичного сырья можно исчислять на основе данных о добыче нефти и процентного содержания указанных компонентов в 1 м³ нефтяного газа.

Показатель объема отходов, вторичного сырья и энергии, использованных за отчетный период на производственные цели (Q_u), определяется путем прямого счета. Однако используемая часть отходов, как правило, меньше всего их объема, образовавшегося за отчетный период.

Для характеристики уровня производственного использования отходов исчисляется коэффициент использования отходов путем отношения использованной их части ко всему объему:

$$K = \frac{Q_u}{Q_{\text{общ}}}.$$

Для определения экономической эффективности по сбору и производственному использованию отходов, вторичного сырья и энергии за отчетный период указанные затраты необходимо сопоставлять с теми затратами общественного труда, которые потребовались бы для нового производства или добычи такого же количества сырья и энергии. При этом такое сопоставление удобнее производить по удельным затратам, приходящимся на единицу получаемого сырья или энергии в год.

Тогда показатель удельной эффективности утилизации отходов и вторичного сырья можно исчислять по формуле:

$$\mathcal{E}_y = (K_y + I_y) - (K_n + I_n),$$

где K_y — удельные капитальные затраты, связанные с утилизацией отходов;

I_y — удельные текущие издержки по утилизации отходов;

K_n и I_n — удельные капитальные затраты и текущие издержки на новое производство или добычу сырья и энергии.

Коммерческие риски. Под коммерческими рисками понимаются риски, возникающие в процессе реализации конечной продукции потребителям. В частности, к ним относятся:

- риски уменьшения спроса на продукцию;
- риски отказа контрагентов от закупки определенного вида продукции;
- риски увеличения затрат, связанных с реализацией продукции (рост арендных платежей, рост транспортных расходов, риски маркетинговой политики, не отвечающей требованиям рынка);
- риски снижения конкурентоспособности продукции.

Финансовые риски. Финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности и уровень финансовой безопасности существенно повышается с наличием вызовов и угроз в финансовых отношениях. Финансовые риски связаны с формированием доходной и расходной частей предпринимательской деятельности и характеризуются возможными финансовыми потерями в процессе осуществления этой деятельности. К финансовым рискам в предпринимательской деятельности относятся:

- финансовые потери, возникающие по причинам нарушения условий хозяйственных договоров в виде начисленных штрафных санкций, неустоек и пени;
- риски потери объемов денежного потока;
- риски нарушения обязательных требований по формированию налогооблагаемой базы по соответствующим налогам;
- риски неполучения запланированных доходов по финансовым активам.

Одним из инструментов снижения рисков неполучения запланированных доходов по финансовым активам является анализ соответствия стоимости финансовых активов рыночной стоимости.

В соответствии с п. 38 ПБУ 19/02 [18] хозяйствующий субъект должен проверять все свои финансовые активы, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, на предмет их обесценения. Данный резерв под обесценение финансовых активов создается лишь в случае, когда происходит устойчивое снижение стоимости финансовых активов:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых активов существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых активов.

Одним из основных критериев формирования резерва является существенное снижение стоимости финансовых активов. Понятие «существенности» содержится в ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» [19]. Согласно п. 3 ПБУ 22/2010 ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности.

Порядок определения расчетной стоимости финансовых активов содержится в письме Минфина России от 15 мая 2008 г. № 03-03-06/1/312: «Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоя-

тельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В случае, когда налогоплательщик определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплён в учетной политике налогоплательщика. Для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию».

Подводя итог, расчетную стоимость финансовых активов, не котирующихся на рынке ценных бумаг, можно рассчитать по формуле:

$$PC = \frac{ЧА}{A},$$

где PC — расчетная стоимость финансовых активов;

ЧА — чистые активы;

A — общее количество акций.

В случае устойчивого снижения стоимости финансовых активов образуется резерв под обесценение этих финансовых активов (Р). Сумма отчислений в резерв рассчитывается по формуле

$$P = UC - PC,$$

где UC — учетная стоимость финансовых активов (стоимость, по которой ценные бумаги отражены в бухгалтерском учете).

Порядок создания резерва под обесценение финансовых активов покажем на условном примере.

Пример. Организация осуществила вклад в уставный капитал в сумме 5 000 000 руб. В результате этого уставный капитал состоит из 50 000 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 руб./шт. Акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг. Учетной политикой определено, что снижение стоимости финансовых активов признается

существенным, если разница между учетной и расчетной стоимостью финансовых активов превышает 5 %.

На конец предыдущего и отчетного года наблюдалось снижение чистых активов организации, что означает наличие у нее убытков и является примером ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых активов. Чистые активы в этом периоде составили 4 100 000 руб.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности организация провела проверку на обесценение финансовых активов.

Определим расчетную стоимость финансовых активов.

$$\begin{aligned} \text{РС} &= \text{Чистые активы} / \text{Общее количество акций} = \\ &= 4\,100\,000 \text{ руб.} / 50\,000 \text{ штук} = 82 \text{ руб./шт.} \end{aligned}$$

При таком снижении организация создает резерв под обесценение финансовых активов:

$$\begin{aligned} \text{Р} &= \text{УС} - \text{РС} = 100 \text{ руб./шт.} - 82 \text{ руб./шт.} = 18 \text{ руб./шт.}, \\ &\text{т. е. снижение на } 18 \%. \end{aligned}$$

Эта операция в бухгалтерском учете отражается записью:

Д 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» — К 59 «Резервы под обесценение финансовых активов» — 900 000 руб. (18 руб. х 50 000 шт.) — создан резерв под обесценение финансовых активов.

На конец отчетного периода финансовые активы отражаются в балансе в строке 1170 по их первоначальной стоимости за вычетом суммы резерва. Стоимость финансовых активов составит:

$$5\,000\,000 \text{ руб.} - 900\,000 \text{ руб.} = 4\,100\,000 \text{ руб.}$$

Таким образом, на условном примере показали, что за отчетный период финансовые активы организации обесценились на 900 000 руб., что является финансовым риском.

Инвестиционные риски. Нестабильность финансовой системы России порождает тенденцию к снижению инвестиционной привлекательности страны, что в конечном

счете отражается на конкурентоспособности национальной экономики.

Таким образом, инвестиционная привлекательность является основным фактором, способным притягивать свободные денежные средства потенциальных инвесторов для получения экономического эффекта.

К инвестиционным рискам относятся:

- снижение объемов инвестиций в экономику хозяйствующего субъекта;
- снижение доходности и рентабельности финансовых активов;
- непрозрачность бизнеса;
- несоблюдения основных прав и свобод инвесторов и др.

При определении потенциальных резервов для увеличения доходности необходимо также уделять особое внимание расчету экономической эффективности от внедрения новой или усовершенствованной технологии, влияющей на эффективность деятельности хозяйствующего субъекта.

Для расчета экономической эффективности от внедрения новой или усовершенствованной технологии применяется метод прямого счета. Он включает в себя применение новых технологических процессов, механизации и автоматизации производства, новых способов организации производства и труда, усовершенствованной технологии, обеспечивающих повышение качества продукции при одновременной экономии производственных ресурсов.

Фактический экономический эффект от внедрения инновационных технологий, учитывающий экономию всех производственных ресурсов, определяется на основе данных о приведенных затратах по сравниваемым вариантам. В качестве базы сравнения принимаются приведенные затраты до внедрения инновационных технологий. Годовой экономический эффект определяется на годовой объем продукции в расчетном году, т. е. в первом году после окончания планируемого (нормативного) срока освоения новой технологии.

Расчет годового экономического эффекта производится по формуле:

$$\mathcal{E} = (Z_1 - Z_2) \cdot B_2,$$

где $\mathcal{E}$ — годовой экономический эффект, ден. ед.;

Z_1 и Z_2 — приведенные затраты единицы продукции, производимой с помощью базовой (1) и новой (2) техники, ден. ед.;

B_2 — годовой объем производства продукции с помощью новой техники в расчетном году, натуральных единиц.

Расчет годового экономического эффекта покажем на условном примере (таблица 1.2).

Таблица 1.2

**Исходные данные для расчета годового
экономического эффекта**

№ п/п	Наименование показателей	До внедрения инновационных технологий	После внедрения инновационных технологий
1.	Произведено продукции за год, тыс. шт.	300	300
2.	Стоимость окрасочных работ, тыс. руб.	210	—
3.	Стоимость установки	—	510
4.	Затраты на производство продукции-всего, тыс. руб.	1800	1200
5.	Нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений 0,15		

Нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений (E_n) рассчитывается как капитальные затраты на внедрение инновационных технологий на единицу годового выпуска продукции.

Находим величину приведенных затрат до внедрения инновационных технологий:

$$З_1 = z_1 + E_n \times K_1 = \frac{1\,800\,300}{300} + 0,15 \frac{210}{300} = 6 + 0,15 \times 0,7 = 6,105 \text{ руб.},$$

где z_1 — себестоимость до внедрения инновационных технологий;

z_2 — себестоимость после внедрения инновационных технологий;

K_1 — капитальные затраты до внедрения инновационных технологий;

K_2 — капитальные затраты после внедрения инновационных технологий.

После внедрения инновационных технологий:

$$З_2 = z_2 + E_n \times K_2 = \frac{1200}{300} + 0,15 \frac{510}{300} = 4 + 0,15 \times 1,7 = 4,255.$$

Теперь определим годовой экономический эффект от внедрения инновационных технологий:

$$\mathcal{E} = ((З_1 - З_2) \cdot q_1,$$

где q_1 — количество изготовленной продукции после внедрения инновационных технологий.

$$\mathcal{E} = ((З_1 - З_2) \cdot q_1 = (4,255 - 6,105) \times 300\,000 = 555\,000 \text{ руб.}$$

Таким образом, годовой экономический эффект от внедрения инновационных технологий составил 555 000 руб.

Решающая роль и значение в организации инвестиционного регулирования принадлежит государству, которое должно формировать адекватную систему финансового регулирования инвестиционной деятельности с учетом всех особенностей национальной экономики.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности включает:

- реализацию мероприятий Национальной предпринимательской инициативы по улучшению инвестиционного климата в Российской Федерации («дорожные

карты» НПИ), направленных на улучшение инвестиционного климата в России — упрощение, удешевление, ускорение процедур ведения бизнеса;

- внедрение Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в регионе, предполагающего создание в субъектах Российской Федерации ключевых институтов и инструментов содействия и развития инвестиционной деятельности;

- проведение Национального рейтинга состояния инвестиционного климата в субъектах Российской Федерации, имеющего целью оценку усилий региональных властей по созданию благоприятных условий ведения бизнеса и выявление лучших практик.

1.4. Криминогенные риски и их последствия

Одной из основных угроз финансовой безопасности предприятия являются криминогенные риски, которые включают в себя:

- преднамеренное и криминогенное банкротство;
- подделка документов, обеспечивающих незаконное присвоение сторонними лицами денежных и других активов;
- хищение отдельных видов активов;
- промышленный шпионаж;
- недобросовестные действия контрагентов и другие.

Далее кратко рассмотрим составляющие криминогенных рисков.

Фиктивное банкротство. Процедура банкротства в российской практике стала использоваться с принятием федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [1] (Закон № 127-ФЗ), где впервые были обозначены признаки банкротства.

Процедура банкротства может использоваться как на законных основаниях с целью минимизации кредиторской задолженности, так и как противоправное средство ухода от своих обязательств, введения контраген-

тов в заблуждение, а также может применяться с целью сокрытия хищения имущества хозяйствующего субъекта.

Согласно ст. 2 Закона № 127-ФЗ под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, обязательствам по выплате выходных пособий и/или оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаками наступления банкротства являются:

1) невозможность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;

2) невозможность исполнения обязанности по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и обязанность не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Существуют следующие виды несостоятельности, отраженные на рисунке 1.3.

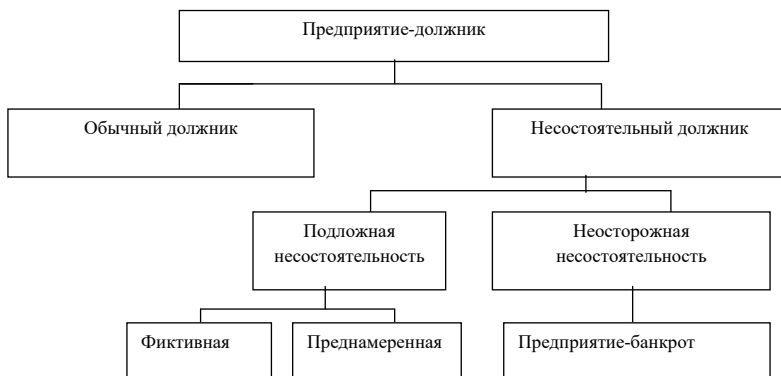


Рисунок 1.3. Виды несостоятельности

Источник: разработано авторами на основании источника [8]

В условиях нарастания кризиса всегда снижается уровень системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, что способствует снижению уровня эффективности контрольных процедур и мониторинга, это может привести к незаконному выводу активов из-под контроля собственников, а также к фиктивному банкротству.

При этом разновидностями злостного банкротства являются:

- фиктивное банкротство — заведомо ложное объявление руководителем или собственником организации о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся им платежей или скидки с долгов, а равно и неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб;

- преднамеренное банкротство — умышленное создание или увеличение неплатежеспособности организации, совершенное ее руководителем или собственником в личных интересах или интересах третьих лиц, причинившее крупный ущерб путем перевода денежных средств на счета третьих лиц, продажи объектов недвижимости по заниженным ценам, регистрации дочерней компании с передачей ей активов в качестве вклада в уставный капитал и последующим выводом этих активов за пределы российской юрисдикции и др.

В целях расследования фиктивного банкротства необходимо выявить и документировать действия руководителя или учредителя (участника) юридического лица [15]:

- имело ли место заявление о признании должника банкротом (обращение с заявлением в суд либо добровольное объявление о своем банкротстве), кем оно сделано (руководителем, собственником или иным лицом), при каких обстоятельствах;

- соответствует ли заявление действительному финансовому состоянию и имущественному положению должника, какова цель подачи (получение отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или

скидки с долгов, неуплата долгов), является ли заявление ложным;

– осознает ли должник ложность своего заявления о банкротстве;

– имело ли место согласие кредиторов на рассрочку платежей, сокращение долга или прощение долгов при мировом соглашении;

– имела ли место фальсификация документов, каких именно, кем и каким способом.

Динамика банкротства хозяйствующих субъектов наиболее полно характеризует криминогенные риски, отраженные в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Динамика банкротства юридических лиц

Регион должника	Январь— июнь 2019	Январь— июнь 2020	Темп роста, %
Москва	1244	852	–31,5
Московская область	356	309	–13,2
Санкт-Петербург	407	293	–28,0
Свердловская область	205	152	–25,8
Республика Татарстан	174	141	–19,0
Новосибирская область	189	137	–27,5
Краснодарский край	165	123	–25,5
Ростовская область	130	91	–30,0
Хабаровский край	98	91	–7,1
Калининградская область	50	81	62,0

Из данной таблицы видно, что динамика снижения количества банкротств юридических лиц связано с тем, что существует мораторий на банкротства, о чем имеется информация, размещенная на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ), а также работой судов в ограниченном режиме.

По данным «Федресурса», по завершении процедуры банкротства доля удовлетворенных требований российского кредитора, не имевшего залога, составляет 2,4 % — зачастую это связано с выводом активов за границу должником или его бенефициарами.

Подделка документов, обеспечивающих незаконное присвоение активов. Прежде чем рассматривать процессы незаконного присвоения активов, необходимо дать трактовку термина «актив». Понятие «актива» содержится в п. 7.2 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, где отмечено, что «активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Будущие экономические выгоды — это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию».

Деятельность любого хозяйствующего субъекта связана с документооборотом. При этом ряд документов содержит сведения, значимые как для отдельных лиц, так и для государства. В связи с этим законодатель предусмотрел уголовную ответственность за наиболее общественно опасные незаконные действия с документами.

Подделка документов предполагает обман и исключает подлинность документа. Это подтверждается судебной практикой. Так, согласно п. 7 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» [20], хищение лицом чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием, совершенные с использованием изготовленного другим лицом поддельного официального документа, полностью охватывается составом мошенничества.

В связи с этим возникает актуальная потребность рассмотрения видов мошенничества, представленных на рисунке 1.4.

Возможности совершения мошеннических действий:

- отсутствие или недостаточность мер контроля, позволяющих предупредить выявить мошенничество или возможности его обойти;
- отсутствие или нехватка ревизий и аудиторских проверок;
- знание слабых сторон системы внутреннего контроля субъекта;
- осознание, что вероятность быстрого раскрытия мошенничества не так высока;
- отсутствие серьезных последствий в случае раскрытия (сложность сбора доказательственной базы; «не выносить сор из избы»);
- неэтичный главенствующий настрой в компании («тон наверху»);
- невозможность или неспособность оценить качество выполненной работы;
- равнодушие к происходящему со стороны начальства и коллег.

Хищение отдельных видов активов. Хищение отдельных активов может осуществляться как собственным персоналом, так и третьими лицами. Виды часто похищаемых активов представлены на рисунке 1.4.

Промышленный шпионаж. Любой уважающий себя хозяйствующий субъект хочет формировать базу данных, в которой отражаются упорядоченные данные о контрагентах, стратегия их развития, удельный вес загрузки их производственных мощностей, принципы и методы формирования ценообразования конкурентов, именно поэтому владельцы бизнес-структур создают специальную структуру, которая занимается сбором, анализом и обработкой информации для принятия соответствующих управленческих решений. При этом эта структура

может выполнять функции конкурентной разведки и промышленного шпионажа.

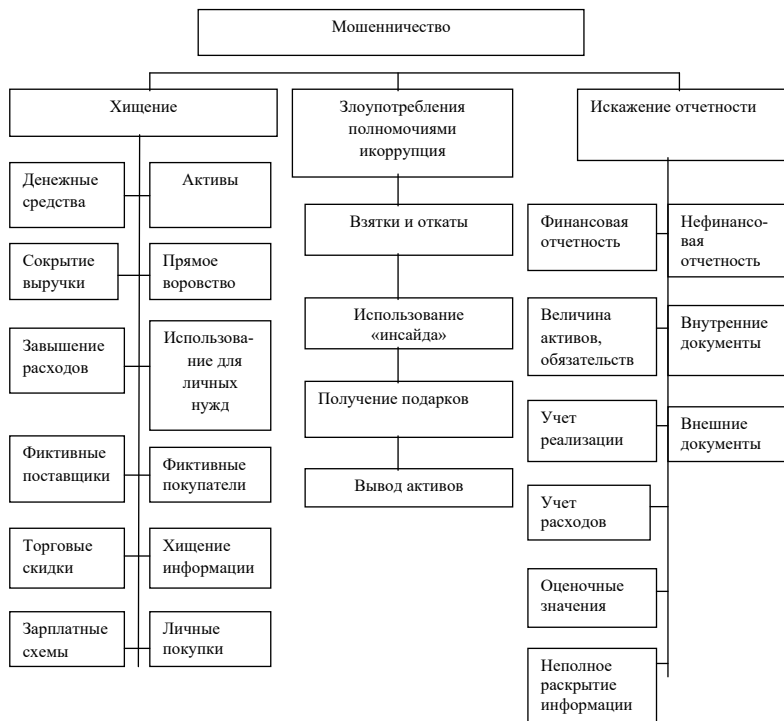


Рисунок 1.4. Виды мошенничества

Источник: разработано авторами

Прежде всего, необходимо ответить на вопрос, что представляют собой конкурентная разведка и промышленный шпионаж и каково их место в обеспечении экономической безопасности бизнеса. Под конкурентной (коммерческая, бизнес-) разведкой (англ. Competitive Intelligence, сокр. CI) обычно понимается процесс сбора, анализа и обработки информации, используемой в управленческой деятельности с целью повышения финансовой устойчи-