

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ИСПОЛНЕНИЯ НАКАЗАНИЙ
АКАДЕМИЯ ПРАВА И УПРАВЛЕНИЯ

Е.А. Буранова, Д.Г. Филиппова, О.А. Москвитина

«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕЖИМНОГО ОБЪЕКТА»

Учебное пособие

Рязань

2014

Рецензенты:

Н.П. Поливаева, доктор политических наук, заведующий кафедрой социально-гуманитарных и экономических дисциплин Воронежского института ФСИН России;

А.Н. Пылькин, доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой вычислительной и прикладной математики Рязанского государственного радиотехнического университета.

Коллектив авторов:

Е.А. Буранова, кандидат экономических наук, доцент, заместитель начальника кафедры экономики и менеджмента Академии ФСИН России;

Д.Г. Филиппова, кандидат экономических наук, доцент, старший преподаватель кафедры социально-гуманитарных и экономических дисциплин ФКОУ ВПО Воронежский институт ФСИН России;

О.А. Москвитина, преподаватель кафедры экономики и менеджмента Академии ФСИН России.

Экономическая безопасность режимного объекта : учеб. пособие / Е. А. Буранова [и др.]. – Рязань : Академия ФСИН России, 2014. – 63 с.

В учебном пособии изложены теоретико-методологические основы обеспечения безопасности субъектов хозяйствования, сущность категории «безопасность», нормативно-правовая база безопасности общества, государства и личности, индикативная система экономической безопасности. Рассмотрены цели, задачи и инструменты экономической безопасности предприятий (режимных объектов), сущность и основные понятия экономической безопасности, оценка внутренних и внешних угроз режимного объекта, механизмы обеспечения экономической безопасности режимного объекта, а также криминализация экономики и ее влияние на безопасность личности, общества и государства, развитие теневого сектора в экономике России, противодействие коррупции в России.

Предназначено для использования в образовательном процессе, по специальности – Экономическая безопасность.

© Буранова Е.А., Филиппова Д.Г., Москвитина О.А., 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Введение.....	4
Глава 1.	Теоретико-методологические основы обеспечения безопасности субъектов хозяйствования.....	6
1.1	Сущность категории «безопасность».....	6
1.2	Нормативно-правовая база безопасности общества, государства и личности.....	9
1.3	Индикативная система экономической безопасности.....	11
Глава 2.	Цели, задачи и инструменты экономической безопасности предприятий (режимных объектов).....	16
2.1	Сущность и основные понятия экономической безопасности.....	16
2.2	Оценка внутренних и внешних угроз режимного объекта....	23
2.3	Механизмы обеспечения экономической безопасности режимного объекта.....	25
Глава 3.	Криминализация экономики и ее влияние на безопасность личности, общества и государства.....	34
3.1	Развитие теневых секторов в экономике России.....	34
3.2	Противодействие коррупции в России.....	50
	Заключение.....	60
	Список литературы.....	62

Введение

В современных условиях экономическая безопасность приобретает первостепенное значение, так как она дает ориентиры для принятия основных социально-экономических решений. Проблема экономической безопасности России остается одной из жизненно важных как в плане существования и развития России в виде суверенного единого государства, так и в аспекте научных исследований новых междисциплинарных направлений и их преподавания в вузах.

Безопасность хозяйствующего субъекта – это состояние защищенности его жизненно важных и законных интересов от внешних и внутренних негативных активностей, осуществляемых как в различных легальных, так и в противоправных формах конкурентной борьбы, обеспечивающее нормальные условия его функционирования и возможность стабильного развития в будущем. Очень часто игнорирование объективных законов рыночной экономики и обоснованных требований экономической безопасности приводит к негативным последствиям: теряется рынок сбыта, дорожает производство, растет напряженность в коллективе и т.д. Почти всегда эти последствия – результат ошибок: упускаются выгодные сделки, заключаются контракты с недобросовестными партнерами, принимаются на работу сотрудники с низкими моральными качествами или являющиеся агентами недобросовестных конкурентов и даже организованной преступности. Легче, дешевле и выгоднее сохранять необходимый (достаточный) уровень экономической безопасности, чем компенсировать экономические потери или пытаться впоследствии в судебном порядке отстаивать свои права.

Защищенность охватывает все отношения субъекта хозяйствования в существующих экономических, правовых, социально-трудовых, организационных и экологических условиях по поводу трудовой, производственной, научно-технической и рыночной кооперации, а также распределения и потребления финансовых, материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов для жизнеобеспечения и жизнедеятельности с целью повышения жизнестойкости объекта. Безопасность объективна. Если социальная структура функционирует, значит, в ней осознано обеспечение безопасности.

В условиях рыночных отношений обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта – это своевременное выявление и нейтрализация угроз его экономическому благополучию. Безопасность зависит от разных обстоятельств. В частности, ущерб интересам может быть нанесен в результате недобросовестных действий конкурентов, невыполнения партнерами, заказчиками, поставщиками, клиентами обязательств по оплате контрактов, поставке товаров и т. п., а также кризисных явлений в экономике, непредсказуемых изменений конъюнктуры рынка, стихийных бедствий, чрезвычайных происшествий, управленческой некомпетентности, социальной напряженности и, наконец, неблагоприятной

экономической политики государства. Таким образом, факторы, влияющие на уровень безопасности хозяйствующего объекта, могут быть внутренними и внешними, экономическими и внеэкономическими, объективными и субъективными. Если исходить из того, что главный принцип рыночной экономики – это взаимодействие хозяйствующего объекта и рынка, который представляет собой совокупность хозяйствующих субъектов и вместе с тем самостоятельное целое (не сводимое к сумме составляющих ее частей), то хозяйствующий субъект может существовать только при условии непосредственного, непрерывного взаимодействия с рыночной средой. Для этого необходимо нормальное функционирование, как хозяйствующего субъекта, так и рынка в целом.

Учебное пособие включает три раздела. В первом разделе рассмотрены теоретико-методологические основы обеспечения безопасности субъектов хозяйствования, сущность категории «безопасности», нормативно-правовая база безопасности общества, государства и личности, индикативная система экономической безопасности. Второй раздел посвящен целям, задачам и инструментам экономической безопасности, в котором более подробно отражена сущность и основные понятия экономической безопасности, оценка внутренних и внешних угроз режимного объекта, а так же механизмы обеспечения экономической безопасности режимного объекта. Третий раздел посвящен вопросам криминализация экономики и ее влияние на безопасность личности, общества и государства, а именно рассматривается развитие теневого сектора в экономике России и вопросы противодействия коррупции в России.

Глава 1. Теоретико-методологические основы обеспечения безопасности субъектов хозяйствования

1.1. Сущность категории «безопасность»

Обеспечение экономической безопасности входит в состав важнейших функций государства. Проблема экономической безопасности никогда не существовала сама по себе. Она является производной от задач экономического роста на каждой ступени развития общества. Конкретное содержание этой проблемы изменяется в зависимости от сложившихся в данный период внутренних и внешних условий.

Безопасность как экономическая категория (экономическая безопасность) предполагает поддержание экономики на том уровне развития, который обеспечивал бы нормальную жизнедеятельность населения, в частности его занятость, возможности дальнейшего экономического роста, поддержание в рабочем состоянии всех систем, необходимых для успешного развития и создания условий жизни населения.

Исходя из этого в качестве *субъектов* экономической безопасности выделяют: государство, экономическую систему, экономические отношения на разных уровнях, национальную экономику, народ, личность.

Объектами экономической безопасности выступают соответственно экономические интересы субъектов. Поэтому экономическая безопасность означает защиту интересов субъектов экономики в условиях неопределенности и опасности.

Субъектно-объектные отношения экономической безопасности реализуются на нескольких уровнях:

- мегауровень – глобальная, общемировая экономическая безопасность;
- макроуровень – экономическая безопасность национальной экономики;
- мезоуровень – экономическая безопасность региона, отрасли;
- микроуровень – экономическая безопасность предприятия, домохозяйства, личности.

Экономическая безопасность является определяющей в развитии производства и рыночных отношений, обмена товарами и услугами. Она также формирует обеспечение превентивных мер и защитно-охранительных мероприятий.

Во внешних отношениях главное внимание уделяется по-прежнему военной безопасности, но во внутренних отношениях – уже социальной. При этом в отношениях с глобальной окружающей средой доминирует экология. Определяющим базисом всех составляющих национальной безопасности является отлаженный социально-экономический механизм, от которого зависит уровень благосостояния населения.

Таким образом, основными трактовками понятия «экономическая безопасность», являются следующие:

1) Л.И. Абалкин: это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию [6];

2) С.В. Глазьев: это состояние национальной экономики, характеризующееся устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу самому существованию государства;

3) В.К. Сенчагов: это такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социально-направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов;

4) А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов: это совокупность внутренних и внешних условий (экономических, политических, правовых), благоприятствующих эффективному динамичному росту национальной экономики, ее способности удовлетворять потребности общества, государства, индивида, обеспечивать конкурентоспособность на внешних рынках, гарантирующую от различного рода угроз и потерь [23].

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

Для понимания сущности экономической безопасности важно уяснить ее связь с понятиями «развитие» и «устойчивость». Развитие – один из компонентов экономической безопасности. Если экономика не развивается, то у нее резко сокращаются возможность выживания, сопротивляемость и приспособляемость к внутренним и внешним угрозам. Устойчивость и безопасность – важнейшие характеристики экономики как единой системы. Их не следует противопоставлять, каждая по-своему характеризует состояние экономики. Устойчивость экономики отражает прочность и надежность ее элементов, вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние «нагрузки». Безопасность – это состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к выживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов.

Чем более устойчивы экономическая система, тем жизнеспособнее экономика, а значит, и оценка ее безопасности будет достаточно высокой. Нарушение пропорций и связей между разными компонентами системы ведет к ее дестабилизации и является сигналом перехода экономики от безопасного состояния к опасному.

В рамках традиционного подхода (до распада СССР), в соответствии с которым экономическая безопасность рассматривалась как «одна из характеристик глобального военно-стратегического противостояния «двух систем»», в качестве критерия жизнеспособности государства выступала его способность выживать в условиях военных действий, природных бедствий или экологических катастроф, а также неуязвимость страны ко всякого рода внешнему экономическому давлению. Доминирование этого подхода объяснялось особенностями административно-плановой системы.

Иначе говоря, этот подход предполагал способность общества преодолеть внешнеэкономические проблемы ценой минимальных и безболезненных мер. Главной ценностью, которую необходимо было оградить от внешнего воздействия, считалась стабильность сложившейся внутренней экономической структуры, защита суверенитета.

С распадом системы государственной безопасности СССР была практически утрачена концептуальная и стратегическая основы защиты национально-государственных интересов.

В конце XX в. экономика России пережила беспрецедентный для мирного времени кризис, сопровождавшийся деформированностью структуры российской экономики, увеличением имущественной дифференциации населения и, как следствие, повышением уровня бедности, возрастанием криминализации общества и хозяйственной деятельности.

Перед государством как основным субъектом в механизме обеспечения экономической безопасности возникли новые задачи, связанные в первую очередь, с безопасностью и «выживанием» экономики, устранением возникающих внутренних и внешних угроз, вызванных усугубляющимся кризисом и вхождением России в мировую экономику. Все это влекло за собой возникновение новых угроз, связанных с пределами открытости и закрытости национальной экономики, а также с вовлечением России в глобализационные процессы [8].

Угрозы, в первую очередь, лежали в сфере защиты национальных интересов в условиях развитого взаимодействия, торговли, вхождения страны в международные, экономические, финансовые и банковские структуры.

В результате структура экономики изменилась, что повлекло за собой появление новых формулировок понятия «экономическая безопасность». Ключевыми параметрами жизнеспособности уже стали независимость, стабильность, устойчивость, способность к развитию, обновлению, самосовершенствованию. На смену одним угрозам и вызовам экономической

безопасности нашей страны, которые отошли на второй план, пришли другие, - не менее сложные и опасные.

Мировая экономика при общей тенденции к интернационализации и росту становится более нестабильной, а динамика ее развития – менее предсказуемой. Появление множества дополнительных и непредсказуемых факторов, таких как международный терроризм, участвовавшие природные и техногенные катастрофы, эпидемии новых видов заболеваний и другие, кардинальным образом меняет прогнозы ее развития.

В мире появилась так называемая новая экономика, которая совсем не похожа на старую, классическую рыночную экономику. В «новой экономике» бурно развивается производство и сбыт наукоемких технологий, происходит компьютеризация информационного пространства. Более быстрыми темпами растет рыночная стоимость компаний, осуществляющих исследования и разработки в новейших областях науки и техники. Система государственных приоритетов ведущих стран переориентируется на повышение уровня образования и укрепления здоровья населения, создание примерно равных условий жизнедеятельности каждого гражданина [10].

Соответственно, новые создавшиеся условия функционирования экономики позволяют сформулировать сущность понятия «экономическая безопасность» и на основе предложенного определения попытаться сформулировать цели, задачи и функции государства, обеспечивающих защиту экономических интересов.

Таким образом, *экономическая безопасность* является глобальной составляющей системы национальной безопасности и приобретает роль ведущей в силу основополагающего значения экономического потенциала хозяйственной деятельности и мировых отношений. Анализ содержания известных трактовок понятия «экономическая безопасность» показал, что сущность данного понятия трансформируется в зависимости от структурных преобразований в экономике и вновь созданных условий функционирования экономики.

Как считают американские специалисты, экономическая безопасность должна отвечать, по крайней мере, двум условиям:

- это сохранение экономической самостоятельности страны, ее способности в собственных интересах принимать решения, касающиеся развития хозяйства;
- это возможность сохранить уже достигнутый уровень жизни населения и содействовать его дальнейшему повышению.

1.2. Нормативно-правовая база безопасности общества, государства и личности

Основным официальным документом, определяющим позиции государства по проблемам экономической безопасности, является принятая в 1996 году Государственная стратегия экономической безопасности

Российской Федерации (основные положения). В разделе 2 этого документа дано следующее определение критериев и параметров, характеризующих национальные интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности российской Федерации: «Состояние экономики, отвечающее требованиям экономической безопасности российской Федерации, должно характеризоваться определенными качественными критериями... обеспечивающими приемлемые для большинства населения условия жизни и развития личности, устойчивость социально-экономической ситуации, военно-политическую стабильность общества, целостность государства, возможность противостоять влиянию внутренних и внешних угроз».

В первой версии Концепции национальной безопасности, принятой в 1997 году, проблемы экономической безопасности звучат крайне аморфно, обозначаются лишь цели, задачи, а не пути их решения. В другом варианте (2000 год) национальные интересы России в сфере экономики вообще опущены [5].

Таким образом, подводя итог анализу различных определений экономической безопасности, можно сказать следующее:

- в явном виде отсутствует формулировка интересов России в сохранении экономического суверенитета, обеспечивающего независимость как внутри -, так и внешнеполитического курса;
- понятие экономической безопасности акцентируется, прежде всего, на интересах государства, оставляя в тени интересы личности и общества;
- определения грешат чрезмерной детализацией, фокусируя интерес на относительно краткосрочных проблемах, игнорируя проблему жизненно важных интересов.

Опираясь на общую методологию исследования проблем безопасности, следуя общим правилам, учитывая анализ официальных документов, отечественной и зарубежной литературы по этой проблематике, выскажем основные проблемы экономической безопасности:

- экономическая безопасность обеспечивается при условии, что состояние экономики делает возможным рост инвестиций в человеческий капитал;
- экономика создает условия для развития гражданского общества; гарантирует независимость выбора государством стратегии развития с учетом национальных ценностей и приоритетов, с одной стороны, и международных норм, - с другой;
- современная экономика – наднациональная.

Таким образом, *экономическая безопасность* – это способность экономики страны обеспечивать существующий статус государства, политического и социально-экономического развития, независимого от внешнего давления, а также поддерживать уровень легальных доходов, обеспечивающий абсолютному большинству населения уровень благосостояния, соответствующий стандартам цивилизованных стран [4].

1.3. Индикативная система экономической безопасности

В концепции правового механизма обеспечения экономической безопасности главным требованием является наличие *индикативного анализа*, как метода экономических исследований, суть которого – выявить тенденции изменения показателей экономической безопасности.

Индикаторами экономической безопасности являются известные нормативные характеристики и показатели, которые:

1) в количественной форме отражают угрозы экономической безопасности;

2) обладают высокой чувствительностью и изменчивостью, поэтому предупреждают общество, государство и субъектов рынка о возможных опасностях в связи с изменением макроэкономической ситуации;

3) выполняют функции индикаторов не отдельно друг от друга, а лишь в совокупности, т.е. взаимодействуют в достаточно сильной степени [24].

Следует отметить, что для построения системы экономической безопасности именно третье свойство является самым важным. Взаимодействие индикаторов существует всегда, но только при определенных условиях нарастания опасности оно выходит за установленные границы, приобретает экстремальный характер и становится очевидным. Накопление информации о численных параметрах такого взаимодействия необходимо для определения социально-экономических последствий принимаемых макроэкономических решений, оценки значимости тех или иных угроз экономической безопасности.

В настоящее время для анализа экономической безопасности установлено 150 показателей, характеризующих практически все стороны социально-экономического развития страны и отвечающих вышеперечисленным требованиям. Вместе с тем при мониторинге угроз экономической безопасности и государственной деятельности по защите национальных интересов страны в области экономики необходимо выявить критические точки, выход за пределы которых грозит разрушительными процессами. Следовательно, из всего множества индикаторов уровня угроз экономической безопасности необходимо выделить тех, которые отражают эти критические точки. Именно эти индикаторы используются в качестве пороговых значений экономической безопасности.

Таким образом, *пороговые значения экономической безопасности* – это количественные индикаторы, численно отражающие предельно допустимые с позиции экономических интересов соотношения пропорций хозяйственной деятельности, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу экономического развития различных элементов воспроизводства, что угрожает экономической безопасности страны [24].

Перечень пороговых значений может включать в себя большое число количественных индикаторов, значительно различающихся содержанием и методами расчетов. Поэтому необходимо отобрать достаточно ограниченный

перечень пороговых значений, способных в то же время достаточно полно отразить состояние экономики с позиции экономической безопасности.

Первоначально этот перечень основывался на списке параметров, отвечающих требованиям экономической безопасности, и включал 50 показателей, сгруппированных следующим образом:

- *показатели, отражающие способность экономики к устойчивому развитию.* В эту группу входят индикаторы, определяющие пороговые значения по объему ВВП и промышленного производства и их структуре, доле новых видов продукции в объеме продукции машиностроения, доле затрат на оборону и науку, инвестиции, положение с запасами полезных ископаемых. Эта группа пороговых значений экономической безопасности характеризует пропорции, складывающиеся в сфере производства;

- *показатели устойчивости финансовой системы:* дефицит федерального бюджета, индикаторы денежного обращения и государственного долга, состояние расчетной и налоговой дисциплины. Показатели этой группы описывают пропорции, действующие в сфере денежного обращения;

- *показатели социальной сферы,* отражающие уровень доходов населения и его имущественную дифференциацию, пороговые значения по безработице и расходам на отрасли социальной сферы. Эти показатели отражают пропорции потребления [15];

- *показатели внешней торговли и внешнеэкономической деятельности.* В эту группу включены пороговые значения по доле импорта во внутреннем потреблении и экспорте в объеме отечественного производства.

Таблица 1

Показатели экономической безопасности

Показатели экономической безопасности	Пороговые значения
1. Доля в промышленном производстве обрабатывающей промышленности	70%
2. Доля в промышленном производстве машиностроения	20%
3. Объемы инвестиций, % к ВВП	25%
4. Расходы на научные исследования, % к ВВП	2%
5. Доля новых видов продукции в объеме выпускаемой продукции	6%
6. Доля людей с доходами ниже прожиточного уровня	7%
7. Продолжительность жизни населения в годах	70 лет
8. Уровень безработицы	7%
9. Объем внешнего долга в % к ВВП	25%
10. Дефицит бюджета в % к ВВП	5%

Широкое распространение получил комплекс индикаторов экономической безопасности, подготовленный *С.Ю. Глазьевым*. Ключевые параметры экономической безопасности в этом комплексе, связаны с динамикой производства, состоянием бюджета и государственного долга (таблица 1).

А. Илларионов предложил другой комплекс индикаторов, характеризующих состояние экономической безопасности. Важнейшим фактором, в значительной степени предопределяющим многие экономические и социальные показатели страны, он считает уровень экономического развития, определяемый величиной производимого ВВП на душу населения, его приростом или падением. Именно экономический рост, характеризуемый величиной темпов прироста (падения) ВВП на душу населения, а также основные направления экономической политики государства, стали ориентиром в выборе индикаторов экономической безопасности. Подход к выбору был очевиден – те направления экономической политики государства, которые оказывают существенные влияние на темпы экономического роста, и становятся определяющими факторами экономической безопасности, а количественные характеристики государственной деятельности – индикаторами экономической безопасности (таблица 2).

Таблица 2

Среднегодовые значения показателей экономической безопасности

Показатели экономической политики и ее результаты	Среднемировые
1. Продукция государственных предприятий к ВВП	13,2%
2. Государственные расходы, в % к ВВП	24,7
3. Дефицит бюджета, в % к ВВП	4,1
4. Прирост государственного долга, в % к ВВП	0,4
5. Темпы инфляции	14,3%
6. Темпы прироста ВВП на душу населения	1,1%

Сопоставление этих показателей со среднемировыми или с данными о состоянии экономики определенных стран используется при выборе путей реализации экономической политики в целях обеспечения экономической безопасности государства. Усиление активности государства, как правило, ведет к снижению темпов экономического роста, следовательно, и к снижению уровня экономической безопасности страны. Обеспечение более высокого уровня экономической безопасности возможно лишь при сокращении масштабов вмешательства государства в экономическую жизнь. по мнению автора этой системы. преодолеть экономический кризис можно путем проведения следующей политики:

- радикального сокращения государственных расходов;
- обеспечение бездефицитного бюджета;
- отказа от новых заимствований – как внутренних, так и внешних;
- обеспечения стабильности национальной валюты;
- масштабного дерегулирования экономической деятельности.

Таблица 3

Перечень показателей состояния экономики, по которым
устанавливаются пороговые значения

Показатели	Пороговое значение
<i>I. Способность экономики к устойчивому развитию</i>	
Объем ВВП, млрд. руб.	6000
Объем валового регионального продукта, млн. руб.	79076
Объем промышленной продукции, млрд. руб.	4500
Доля новых видов продукции в объеме продукции машиностроения, %	6
Доля в ВВП затрат на оборону, %	5
Доля в ВВП затрат на гражданскую науку, %	1,5
<i>II. Устойчивость финансовой системы</i>	
Дефицит федерального бюджета, в % к ВВП	3
Удельный вес задолженности по налоговым платежам в общем объеме всех поступлений в федеральный бюджет, %	20
Объем внешнего государственного долга, % к ВВП	30
Доля расходов на обслуживание государственного долга в расходах федерального бюджета, %	20
<i>III. Социальная сфера</i>	
Отношение среднедушевого дохода к прожиточному минимуму, %	250
Отношение среднемесячного размера пенсии к прожиточному минимуму, %	150
Доля в ВВП расходов на культуру, %	0,5
Доля в ВВП расходов на образование, %	1,5
Доля в ВВП расходов на здравоохранение, %	1,0
Соотношение банковского процента по вкладам населения и темпа инфляции, %	140
<i>IV. Внешняя торговля</i>	
Доля товарных ресурсов, поступивших по импорту, в общем объеме товарных ресурсов, %	30
В том числе продовольственных товаров	25
Доля экспорта в общем объеме добычи и производства продукции, %	30
В том числе топливно-энергетических ресурсов	25
Сальдо внешней торговли, млрд. долл.	

По мнению экономистов, важны не сами макроэкономические индикаторы, а их динамика. Лишь динамика отражает соотношение показателей и пороговых значений, обозначая перемены развития системы. На практике можно использовать трехуровневую систему показателей экономической безопасности [23].

Первый уровень служит ориентиром при проведении экономической политики экономического роста. Эти показатели наиболее важны для экономики страны, но их достижение ориентировано на долгосрочную перспективу. Поэтому такие показатели в настоящий момент не могут

являться пороговыми в российской экономике, их целесообразно использовать в экономиках развитых стран, где имеется стабильный рост.

Второй уровень – критериальные значения, при которых экономическая система может существовать в условиях спада. Ухудшение реальных показателей по сравнению с показателями второго уровня может привести к дальнейшему усилению кризиса, однако изменение качественных характеристик системы маловероятно.

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

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

Схема показателей должна иметь внутреннюю логику, строиться на общих принципах отбора, и выделять области изменения индикаторов экономической безопасности (таблица 3).

Глава 2. Цели, задачи и инструменты экономической безопасности предприятий (режимных объектов)

2.1. Сущность и основные понятия экономической безопасности

Под *хозяйствующим субъектом* понимается организация, обладающая самостоятельностью в принятии решений и осуществляющая свою деятельность в нормальном режиме.

Обычно исследуется экономическая безопасность на макроэкономическом уровне. Оценка состояния экономической безопасности организации в определенной мере – новое явление в российской экономической теории и практике.

Следует разграничивать понятия «экономическая безопасность предприятия» и «безопасность функционирования предприятия».

В первом случае предметом исследования являются внешние и внутренние экономические угрозы конкретному хозяйствующему субъекту и способы и механизмы их предотвращения.

Во втором случае предметом исследования являются объекты угроз на предприятии: персонал, материальные ценности, информационные ресурсы и сама деятельность предприятия. Здесь при изучении всевозможных угроз и путей их устранения используют прежде всего специальные методы (защиту информации, работу с персоналом, конкурентов и т.д.).

Таким образом, «безопасность функционирования предприятия» включает в себя «экономическую безопасность».

Обеспечение экономической безопасности, с одной стороны, исходит из интересов объекта, его целей и приоритетов, обеспечивает их реализацию, с другой – требует изучения и понимания состояния внешней и внутренней среды объекта для выявления и предотвращения существующих и потенциальных угроз.

В качестве основной цели организации принято выделять получение прибыли. Однако наличие прибыли не гарантирует, что предприятие сможет обеспечивать собственное развитие, а без развития невозможно обеспечить устойчивость в долгосрочном периоде.

Высшая форма экономической безопасности организации – ее способность развиваться и работать в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды, что и характеризует ее устойчивость.

Экономическая устойчивость определяется комплексным воздействием факторов внутренней и внешней среды. А устойчивое функционирование организации обеспечивается оптимальным сочетанием всех этих факторов – стоит одному из них выйти из состояния равновесия, как нарушается нормальное функционирование всей системы.

Устойчивое состояние экономической системы можно охарактеризовать как способность достижения и поддержания равновесия

между основными параметрами, определяющими функционирование этой системы [7].

При выборе параметров, определяющих функционирование хозяйствующего субъекта необходимо исходить из природы деятельности этой организации. Большое значение для анализа экономического состояния предприятия имеет и характеристика его внешней среды.

Финансовая доминанта в экономических отношениях привела к тому, что любой субъект этих отношений начинает рассматриваться как *объект финансовых вложений*, от которого в будущем ожидается отдача в виде дохода или прибыли, желательно в денежной форме. К такому объекту наилучшим образом подходит понятие «активы» из Международных стандартов финансовой отчетности. Активы, определяются как экономические ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается в будущем определенная выгода. Это определение приравнивает современную организацию к активу и позволяет применять для оценки те же критерии, что и для любого финансового актива.

Основным фактором, обеспечивающим равновесие организации как актива, является *финансовое равновесие* – между ликвидностью, доходностью и риском [12].

Для описания экономического состояния хозяйствующего субъекта наиболее всего подходят доходность, ликвидность и риск, поскольку они позволяют наиболее полно отразить процессы, протекающие на предприятии. Несмотря на финансовую природу этих показателей, с их помощью можно оценить не только финансовую деятельность организации, но и производственную.

Наиболее изученным из этих параметров является *доходность*. Доход – это выгода, получаемая от деятельности. А получение выгоды это результат хозяйственной деятельности. Доходность позволяет оценить не только эффективность затрат труда, но и результативность активов.

Таким образом, доходность как результат производства стоимости является показателем эффективности использования факторов производства, отраженном в виде соотношения выгод и издержек производства товара или актива.

Однако мало произвести товар, его еще необходимо продать. Чтобы товар был продаваемым, он должен обладать полезностью для людей, или потребительской стоимостью. Это требование необходимо в условиях экономики.

Продаваемость товара или актива характеризуется его *ликвидностью*, т.е. способностью превращаться в деньги. Иначе говоря, это способность товара или актива быть продаваемым, а значит, ликвидность характеризует степень полезности товара, т.е. служит мерилем его потребительской стоимости в каждый отдельный момент времени.

С другой стороны, ликвидность определяется как способность организации платить по своим обязательствам и характеризуется соотношением текущих ликвидных активов и текущих обязательств предприятия. Как при нормальном функционировании организации, так и в кризисной ситуации характеристикой ликвидности в итоге является выручка от реализации готовой продукции. Таким образом, ликвидность организации и товара взаимосвязаны.

Любая хозяйственная деятельность сопряжена с *риском*, динамичным параметром, который характеризует вероятность отклонения в будущем фактических показателей деятельности организации от плановых. Уровень риска, как правило, определяется не только нестабильностью внешней среды по отношению к организации, но и стабильностью протекания внутренних процессов, например, способностью предприятия отвечать по своим обязательствам. С позиции актива риск характеризует вероятность неполучения ожидаемого дохода или непродажи актива, т.е. потери доходности или ликвидности. Таким образом, риск налагает определенные ограничения на два предыдущих параметра [19].

Можно выделить оперативный и стратегический уровни управления экономической безопасностью хозяйствующего субъекта. Эти уровни отличаются масштабностью принимаемых решений и степенью охвата внутрифирменных процессов.

На *оперативно-тактическом* уровне осуществляется текущее управление деятельностью организации и предполагается решение таких задач, как оптимизация ресурсов, разработка ценовой политики и т.д.

Однако содержание оперативных или текущих планов во многом определяется состоянием внешней среды организации и ее позицией на рынке. Изменение положения ее на рынке должно быть учтено при стратегическом планировании. Стратегический уровень включает в себя формирование целевых ориентиров деятельности хозяйствующего субъекта в долгосрочном периоде, выбор стратегии достижения цели, разработку стратегии использования основных конкурентных преимуществ организации.

Тот или иной уровень управления определяет соответствующий ему инструментарий.

Предприятие является основным элементом производственной подсистемы экономики. Эффективность функционирования организации определяется ее доходностью. Эффективность производства стоимости зависит от внутренних факторов производства, к которым относятся:

- организационная структура;
- состав и квалификация персонала;
- организация труда и методы управления;
- состояние производственно-технической базы;
- технология.

Эти факторы представляют собой источники внутренний эффективности организации.

В бухгалтерском учете все эти факторы, за исключением технологии, должны обеспечивать минимизацию общехозяйственных и общепроизводственных издержек и максимизировать производительность труда. Технология, будучи проявлением миссии, формирует производственные издержки в среднем по экономике и определяется развитием науки и техники.

В целях обеспечения финансово-хозяйственной устойчивости анализируют показатели, полученные на основании данных финансовой отчетности. Необходимым условием эффективного управления экономической безопасностью на основании указанных показателей служит установление критериев или пороговых значений. Для анализа выделяют следующие группы показателей:

1) показатели платежеспособности:

- коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть покрыта наиболее ликвидными оборотными активами – денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями:

$$K_{абс} = ДС + КФВ / КК + КЗ,$$

где ДС- денежные средства;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

КК – краткосрочные кредиты и займы;

КЗ – кредиторская задолженность.

Этот показатель наиболее интересен поставщикам товарно-материальных ценностей, поскольку отражает возможности предприятия по обеспечению своевременности расчетов. Рекомендуемое значение этого коэффициента 0,2 - 0,25. Вместе с тем коэффициент абсолютной ликвидности должен рассматриваться во взаимосвязи с оптимальным уровнем денежных средств.

- коэффициент быстрой ликвидности имеет рекомендуемое значение 0,7 – 0,8:

$$K_{бл} = ДС + КФВ + ДЗ / КК + КЗ,$$

где ДЗ – дебиторская задолженность.

- коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия текущими активами текущих обязательств предприятия. Чем выше значение этого коэффициента, тем большее доверие вызывает предприятие у кредиторов. По оценкам ряда специалистов его рекомендуемое значение 1,5 - 2,5. если этот коэффициент меньше 1, то такое предприятие считается неплатежеспособным:

$$K_{тл} = ДС + КФВ + ДЗ + З / КК + КЗ,$$

где З – запасы.

Под *ликвидностью* предприятия понимается его способность покрывать свои краткосрочные обязательства активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ и оценка ликвидности предприятия осуществляется на основе анализа ликвидности баланса. Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами. Анализ ликвидности баланса осуществляется на основе сравнения средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по степени нарастания сроков их погашения.

Активы предприятия объединяются в следующие группы: 1) наиболее ликвидные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения ($A1$); 2) быстрореализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы ($A2$); 3) медленно реализуемые активы – запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, НДС по приобретенным ценностям ($A3$); 4) труднореализуемые активы – внеоборотные активы ($A4$). Активы, включенные в первые три группы, являются текущими активами, они более ликвидные по сравнению с активами, составляющие четвертую группу.

Пассивы предприятия также объединяются в четыре группы: 1) наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность ($P1$); 2) краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и займы ($P2$); 3) долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и займы ($P3$); 4) постоянные пассивы – капитал и резервы ($P4$).

Для определения степени ликвидности баланса необходимо сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

$$A1 \geq P1; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Если не выполняется хотя бы одно из перечисленных неравенств, то баланс предприятия не является абсолютно ликвидным. Вместе с тем недостаток средств по одной группе может быть перекрыт излишком по другой. Итоговое сравнение по первым двум неравенствам характеризует текущую ликвидность. Текущая ликвидность отражает платежеспособность предприятия в ближайшее время. Перспективная ликвидность отражает платежеспособность предприятия в более отдаленной перспективе на основе учета будущих поступлений и платежей.

2) показатели финансовой устойчивости:

- коэффициент независимости (автономии):

$$K_{нез.} = CK / ВБ$$

Этот коэффициент характеризует долю собственного капитала в структуре капитала предприятия (валюта баланса), а следовательно, соотношение интересов собственников и кредиторов. Чем выше значение этого коэффициента, тем более устойчиво и независимо предприятие от внешних кредиторов. Наиболее распространенной считается точка зрения, согласно которой доля собственных средств в обороте предприятия должна быть более 50%.

- коэффициент соотношения заемного и собственного капитала:

$$K_c = 3K / CK$$

Этот коэффициент показывает величину заемных средств, приходящихся на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия. Чем выше значение этого коэффициента, тем выше уровень финансового риска предприятия.

3) показатели деловой активности:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств, показывает число оборотов, совершаемых оборотными средствами за определенный период:

$$K_{об} = \frac{V_{pn}}{OC}$$

где V_p - объем реализованной продукции;

OC – средний остаток оборотных средств.

Из формулы видно, что увеличение количества оборотов при неизменном объеме реализованной продукции снижает средний остаток оборотных средств, т.е. высвобождает денежные средства предприятия.

- продолжительность одного оборота в днях показывает длительность одного оборота, т.е. за сколько дней оборотные средства совершают полный оборот:

$$Д = \frac{T}{K_{об}}$$

где T – число дней в отчетном периоде.

4) показатели рентабельности активов, продукции, продаж:

- *рентабельность активов = доход / стоимость активов (%)*;
 - *рентабельность продукции = доход / себестоимость продукции (%)*;
 - *рентабельность продаж = доход / выручку от реализации продукции (%)*.

Чем выше значения показателей рентабельности, тем эффективнее функционирует организация.

Оперативное управление, осуществляемое оптимально, является фактором экономической устойчивости, гарантируя:

- доходность вследствие низких издержек;
 - низкий риск, что гарантирует привлечение финансовых ресурсов для обеспечения текущей и инвестиционной деятельности;
 - отсутствие финансовых разрывов или несоответствия поступления во времени финансовых ресурсов и их расходования, что необходимо для непрерывного процесса производства;
 - соответствие миссии организации.

Стратегическое управление направлено на формирование долгосрочных целей организации, оптимизацию ее организационной структуры, управление ее миссией или сферы деятельности.

Одна из ключевых особенностей современной экономики – трансформация высшей цели из максимизации прибыли в максимизацию

стоимости, а затем в наращивание финансово-экономического потенциала. Этот переход обусловлен изменением характеристик стоимости актива. Стоимость актива стала обладать финансовой природой, а следовательно выражаться, через доходность, ликвидность и риск.

Другим направлением повышения доходности стало *управление оборотным капиталом*, например проектирование процессов на основе нормирования времени. В результате удалось значительно сократить запасы по всему производственному циклу, повысить эффективность использования оборотного капитала, в целом улучшилась реакция организаций на запросы рынка.

Поэтому больше внимания стало уделяться развитию цепочек поставщик – потребитель. Успех здесь заключается в том, что информация о рынке распределялась по всей цепи от производителя до потребителя. Это привело к снижению потребности в оборотном капитале через снижение запасов и более сбалансированное планирование мощностей и в целом позволило существенно сократить производственный и операционный циклы.

Сокращение производственного цикла не только оказало положительное влияние на повышение оборачиваемости капитала организации, но также создало новые возможности для маркетинговых служб по ускорению разработки и запуска в производство новых продуктов.

Следующим этапом стало появление систем планирования ресурсов предприятия и управление взаимоотношениями с потребителями. Результатом применения этих систем стало повышение эффективности производства.

Проблема управления ликвидностью решалась несколькими путями:

1) трансформировался сам товар. Товар, предлагаемый сегодня современными организациями, уже не просто единичный. На протяжении нескольких десятилетий произошла эволюция товарных форм.

2) увеличилась доля продаж в кредит. Это обеспечило привязку потребителя к кредитору, в то же время товарный кредит есть скрытая форма стоимости организации.

Организационная структура организации логически соотносит функциональные области и уровни управления в определенной форме. С позиций разделения труда предприятие разделено на *горизонтальные* специализированные функциональные области и *вертикальные* уровни управления.

Оптимальная организационная структура должна обеспечивать эффективную реализацию стратегии предприятия. Для этого она должна эффективно взаимодействовать с внешней средой, целесообразно распределять задачи и направлять усилия работников на достижение основных целей.

Наращивание финансово-экономического потенциала стало необходимым условием устойчивости организации. Финансово-

экономический потенциал определяется как способность предприятия к мобилизации финансовых ресурсов в требуемом количестве в любой момент времени [20].

В обычном производстве основным источником наращивания экономического потенциала являются инвестиции в основные фонды, которые определяют производственный потенциал предприятия, инвестиции в разработку новых продуктов.

Информационные технологии делают экономику более подвижной и динамичной, что повышает риск и неопределенность. Неопределенность, порожаемая научно-техническим прогрессом и глобализацией, приводит многих ведущих производителей к децентрализации, перелагая неизбежный риск на предприятия. В последнее время стали распространены различные формы снижения риска посредством разделения его между партнерами по бизнесу. Возрастает также популярность лизинговых схем при приобретении основных средств.

Высвобожденные от этого средства направляются на совершенствование автоматизированных систем управления внешними структурами и покрытие дебиторской задолженности.

Таким образом, разрешение финансового противоречия при прочих равных условиях обеспечивает равновесие на более высоком уровне организациям, которые обладают более мобильной системой управления, высоким финансово-экономическим потенциалом, сосредотачивают в себе интеллектуальные и информационные ресурсы. Иными словами, обеспечивается высшая форма экономической безопасности – устойчивость функционирования организации в условиях постоянно изменяющейся внешней среды.

2.2. Оценка внутренних и внешних угроз режимного объекта

Проблема экономической безопасности хозяйствующих субъектов была поднята исследователями в конце 90-х годов XX столетия, и для России она не новая, но в силу своей широты и многогранности недостаточно изучена.

Постановка проблемы безопасности перешла в экономическую науку из политической сферы жизни общества. Мировой и российской экономической мысли традиционно ближе проблемы региональной и государственной безопасности, но хозяйствующим субъектам предлагается самостоятельно разрабатывать меры по улучшению своего экономического положения и обеспечению экономической безопасности.

При этом изначально преобладало представление экономической безопасности организации, как физической безопасности имущества и сотрудников. Затем широкое освещение получило проблема коммерческой тайны и информационной безопасности организации. Некоторые

исследователи уделяли основное внимание проблеме платежеспособности, указывая на ее связь с экономической безопасностью.

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

Одним из ключевых понятий в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта является понятие *угрозы*. Под угрозой экономической безопасности организации понимается фактор, создающий опасность для реализации экономических интересов хозяйствующего субъекта. Общепринято деление угроз на внешние и внутренние.

К *внешним угрозам* экономической безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

- деятельность спецслужб по добыванию экономической информации;
- промышленный шпионаж;
- организованная преступность;
- мошеннические и другие противоправные намерения и др.

Серьезную угрозу экономической безопасности государства представляют экологические последствия деятельности российских предприятий, и в перспективе они весьма опасны для хозяйствующих субъектов. Общая динамика загрязнения окружающей среды характеризуется некоторым повышением среднего уровня загрязнения, а объемы инвестиций в охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов ежегодно возрастают, но пока недостаточно высокими темпами.

Внутренние угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта порождаются его внутренней средой и включают [3]:

- противоправные и иные негативные действия сотрудников по отношению к организации;
- нарушения установленного режима сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну;
- нарушения порядка использования технических средств;
- иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте;
- рискованная политика финансирования;
- неэффективная производственно-хозяйственная и инвестиционная деятельность;
- отрицательный имидж хозяйствующего субъекта и др.

Значительную роль играют угрозы, связанные с противостоянием и столкновением экономических интересов различных участников экономических процессов, что порождает целый ряд и внешних, и внутренних угроз.

Основной угрозой экономической безопасности предприятия, которую таит в себе проблема столкновения интересов различных заинтересованных

сторон, является враждебное поглощение компании. По мнению аналитиков, в России наиболее популярны следующие способы поглощения:

- захват организации путем подкупа ведущих менеджеров и установления контроля за финансовыми потоками;
- скупка акций открытым или скрытым способом;
- нарушение законодательства, особенно при подготовке и проведении собрания акционеров;
- скупка долгов и инициирование процесса банкротства.

Немало опасностей таят в себе и корыстные действия управляющих предприятиями, преследующих цели личной наживы.

В случае возникновения кризисной ситуации в организации, менеджмент может сыграть не лучшую роль, скрывая информацию от заинтересованных лиц, в том числе от Совета директоров, собственников, инвесторов.

Таким образом, на современном этапе развития российской экономики хозяйствующие субъекты подвергаются внешним и внутренним угрозам, реализация которых может привести к негативным последствиям, вплоть до банкротства организации.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что российские предприятия нуждаются в разработке моделей устойчивого развития в условиях рыночной экономики, т.е. в разработке концепции системы экономической безопасности предприятия.

2.3. Механизмы обеспечения экономической безопасности режимного объекта

Обеспечение защищенности экономических интересов режимного объекта, связанных с его производственно-хозяйственной, финансовой, инвестиционной, общественной и прочими видами деятельности, является целью системы обеспечения его экономической безопасности.

Системой обеспечения экономической безопасности режимного объекта является комплекс мероприятий, направленных на достижение и поддержание состояния экономической безопасности хозяйствующего субъекта и осуществляемых в соответствии со стратегическим планом развития и учитывающим максимально широкий круг внешних и внутренних угроз.

Объект системы экономической безопасности – это совокупность имущественных и неимущественных прав и экономических интересов хозяйствующего субъекта, изменение количества и качества которых может повлечь изменение состояния экономической безопасности.

Субъектом системы экономической безопасности является лицо или отдел, в силу своих должностных обязанностей способный и обязанный обеспечить функционирование безопасности.

Отечественное законодательство обязывает хозяйствующие субъекта самостоятельно заботиться о своей экономической безопасности путем проведения инвентаризаций, обязательного страхования имущества и прочих, закрепленных в действующем законодательстве мер внутреннего контроля [17].

В настоящее время сформулированы *требования*, предъявляемые к системе для эффективного осуществления своих функций:

- следование четко обозначенной цели обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- наличие беспрепятственной возможности сбора информации, необходимой для оценки экономической безопасности режимного объекта. Для эффективного функционирования необходим широкий спектр точной и достоверной информации о деятельности режимного объекта, отрасли, состояния экономики в целом;
- гибкость структуры и возможность включения в систему новых функциональных и структурных элементов. Режимный объект, отрасль, экономика государства являются сложными динамическими системами, постоянно изменяющимися, поэтому вместе с изменениями внешней и внутренней среды хозяйствующего субъекта необходима адекватная корректировка;
- распределение функций и задач между элементами системы, позволяющее достичь поставленной цели. Система должна состоять из элементов управления, направленных на регулирование различных объектов в системе режимного объекта;
- система должна быть экономически эффективна, т.е. приносимый ее деятельностью экономический эффект должен превышать издержки по ее функционированию;
- законность деятельности, которая должна обеспечиваться без нарушения действующего законодательства.

В настоящее время существуют следующие функции:

- 1) *Аналитическая* заключается в определении угроз экономической безопасности режимного объекта, оценке их параметров с позиции управления рисками (вероятность, ущерб). Эта функция является отправной точкой процесса управления экономической безопасностью хозяйствующего субъекта, т.к. основываясь на результатах анализа и оценки состояния защищенности экономических интересов, возможно определение основных направлений деятельности по их защите.
- 2) *Функция целеполагания* заключается в определении цели каждого подразделения по обеспечению состояния защищенности экономических интересов организации на подконтрольном объекте.
- 3) *Нормативно-правовая* заключается в анализе действующего законодательства в области защиты интересов режимного объекта и разработке внутренней документации нормативно-правового характера, регулирующей безопасное развитие предприятия.

4) *Планирование* – позволяет определить будущее состояние экономической безопасности режимного объекта. Планирование включает в себя прогнозирование ключевых показателей внешней и внутренней среды режимного объекта и определение действий по управлению состоянием экономической безопасности в будущем.

5) *Контрольная функция* реализуется посредством создания и внедрения системы внутреннего контроля, необходима для повышения эффективности управления деятельностью режимного объекта и составляет, одну из основных функций управления [24].

Выполнение перечисленных функций может выполняться в порядке делегирования соответствующих прав и обязанностей существующим подразделениям и должностным лицам. Должностное вменение обязанностей по обеспечению экономической безопасности придаст ответственным должностным лицам режимного объекта дополнительный стимул к защите его экономических интересов. Функционирование системы экономической безопасности режимного объекта позволит также усилить «корпоративный дух» хозяйствующего субъекта, т.е. создаст ощущение личной причастности каждого задействованного в системе сотрудника к общему делу: реализации миссии и целей предприятия.

Основные направления, обеспеченные действующим законодательством, можно классифицировать следующим образом [1]:

1) контроль основной деятельности по производству и реализации продукции (товаров, услуг);

2) обеспечение экономически безопасного и эффективного финансирования текущей деятельности хозяйствующего субъекта;

3) экономическая безопасность хозяйствующего субъекта в процессе его инвестиционной деятельности;

4) обеспечение защиты экономических интересов предприятия с учетом характера конкуренции и его положения на рынке;

5) информационная безопасность деятельности режимного объекта, включая создание и управление его имиджем;

6) защита экономических интересов режимного объекта при его взаимодействии с государственными, региональными и местными органами управления;

7) объединение хозяйствующих субъектов для совместной защиты общих экономических интересов.

Направления мероприятий по защите экономической безопасности режимного объекта:

- физические – создание препятствий для доступа к охраняемому имуществу, финансам, информации;

- административные – введение соответствующего режима, порядка прохода и выхода, приема посетителей, создание службы безопасности и т.п.;

- технические - использование технических средств и систем охраны;

- криптографические – применение систем кодирования и шифровки информации;
- программные – использование современных информационных технологий, баз данных, защита от несанкционированного доступа к ним и т.п.;
- экономические – меры материального стимулирования, финансирования защитных мероприятий и т.п.;
- морально-этические – меры морального воздействия, воспитательная работа, разработка кодексов поведения, создание атмосферы партнерства и т.д [13].

Необходимым условием обеспечения экономической безопасности режимного объекта и реализации мер по ее защите является *построенная структура управления экономической безопасностью*.

Организационная структура должна включать в себя и специальные органы управления экономической безопасностью, и службы управления, которые должны расширить круг выполняемых функций для достижения необходимого эффекта в этой области управления режимного объекта [16].

Достаточно рациональной является структура управления экономической безопасностью, ориентированная на стратегические цели режимного объекта и достижение обеспечения жизненно важных экономических интересов хозяйствующих субъектов (рисунок 1).

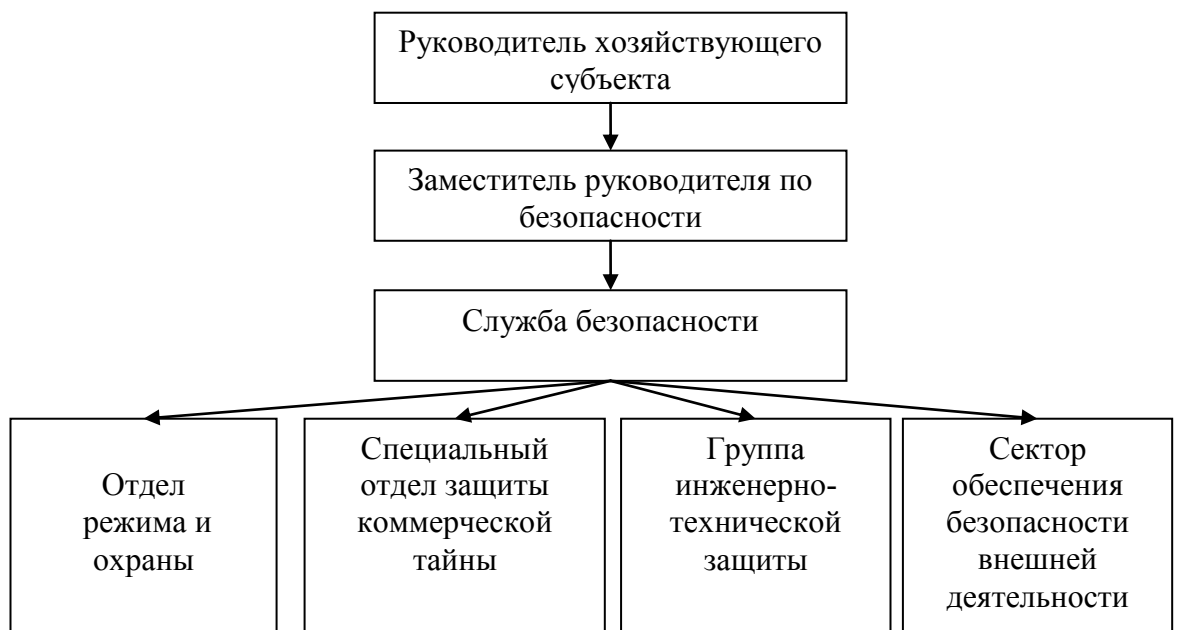


Рис.1 Организационная структура службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта

В отличие от внешних главные и наиболее вероятные внутренние угрозы экономической безопасности в настоящее время лежат в производственной сфере. Это прежде всего угроза *массового выбытия устаревших элементов основного капитала, их невосполнение и утеря из-за этого производственного потенциала*. Эта угроза в равной мере характерна

для всех отраслей реального сектора, хотя каждая отрасль имеет специфические черты. Анализ по основным фондам должен быть детализирован по отдельным элементам основных средств, по срокам их службы, состоянию их роста, видам воспроизводства и производственным подразделениям.

Весьма значимой может быть угроза *отставания техники и технологии*, применяемых на режимных объектах. Эта угроза, если она не предотвращена, лишает организацию конкурентоспособности на рынке и возможности нормально функционировать.

Следующей значимой угрозой считается *высокие издержки производства*. Эта угроза тесно связана с предыдущей. В мире постоянно возникают технические новшества, позволяющие снижать издержки производства, что, естественно, может привести и к снижению цен. Если производственное подразделение постоянно не работает над снижением издержек производства, то всегда есть угроза потерять конкурентоспособность на рынке.

Разработка и создание внутренней защиты предприятия от враждебного поглощения необходимы на государственном уровне и на уровне хозяйствующего субъекта, путем реализации эффективного менеджмента, включая:

- постоянный сбор информации, позволяющей заблаговременно судить об угрозе;
- надежная защита информации хозяйствующего субъекта;
- разработка оптимальной структуры документов;
- формирование защитной структуры.

Таким образом, любая организация постоянно испытывает внешние и внутренние угрозы экономической безопасности. Это требует и соответствующей деятельности по предотвращению и преодолению этих угроз и по компенсации ущерба от их действия [18].

Для диагностики кризисных ситуаций производственных подразделений УИС необходимо прежде всего в ходе стратегического планирования на стадии анализа сложившегося состояния и прогноза развития определить наиболее вероятные в будущем угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, характер и направленность их действия. Это требует постоянного мониторинга факторов, вызывающих внешние и внутренние угрозы экономической безопасности. Выше были рассмотрены наиболее вероятные угрозы экономической безопасности производственных подразделений УИС и факторы, их вызывающие. Между тем могут возникнуть и некоторые другие. Поэтому в ходе мониторинга факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности, необходимо анализировать деятельность производственных подразделений УИС в целом и выявлять вероятные в будущем кризисные ситуации.

Из этого следует, что мониторинг факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности и кризисную ситуацию в хозяйствующего

субъекта, следует осуществлять, используя ряд показателей. Однако их необходимо свести к необходимому и достаточному числу показателей, сгруппировав по видам деятельности.

Вместе с тем для выявления угроз экономической безопасности производственных подразделений УИС недостаточен мониторинг изменения указанных выше индикаторов по годам за отчетный или прогнозируемый период или в сравнении с аналогичными производственных подразделений УИС. Такой мониторинг дает представление о ситуации только в терминах «лучше», «хуже», но не дает ответа на вопрос «насколько плохо», т.е. не показывает, насколько кризисная ситуация, каков уровень угрозы экономической безопасности. Для этого необходимо сравнение фактических и прогнозных данных с какими-либо нормативными значениями, четко определяющими параметры кризисной ситуации. Такими нормативами служат пороговые значения экономической безопасности производственных подразделений УИС – это предельные величины каких-либо финансово-экономических индикаторов, превышение которых лишает хозяйствующий субъект возможности функционировать в нормальном режиме, т.е. создает кризисные ситуации [2].

Безусловно, перечень пороговых значений экономической безопасности должен быть значительно уже, чем перечень показателей, применяемых для мониторинга факторов, вызывающих угрозы возникновения кризисных ситуаций в работе производственных подразделений УИС. Этот перечень должен быть необходимым и достаточным, чтобы отражать главные сферы деятельности производственных подразделений УИС, выявлять наиболее серьезные угрозы ее экономической безопасности. Безусловно, что этот перечень пороговых значений экономической безопасности производственных подразделений УИС и их количественные параметры могут иметь определенные различия в зависимости от отраслевой принадлежности хозяйствующего субъекта. Вместе с тем необходимо в качестве типового ограничиться ниже следующим перечнем пороговых значений экономической безопасности производственных подразделений УИС.

1. Отношение прогнозируемого спроса на продукцию производственных подразделений УИС и объема производства к величине ее производственных мощностей. Обычно оперируют только показателем загрузки производственных мощностей, рассчитываемых на базе объема производства. Однако в прогнозных расчетах имеет смысл ориентироваться на прогнозируемый объем спроса, который и определит возможный объем производства. Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу производственных подразделений УИС обеспечивает объем производства, равный не менее 60% величины производственной мощности. Если производственные мощности загружены менее чем на 60%, то производственных подразделений УИС обычно убыточны, а значит, находятся в кризисной ситуации. Таким

образом, величину 60% можно считать пороговым значением экономической безопасности производственных подразделений УИС по этому показателю.

2. Доля инновационной продукции во всей продукции производственных подразделений УИС. По данному показателю пороговое значение может варьироваться в зависимости оттого, к какой отрасли принадлежит производство. Например, по швейному и продовольственному производству пороговое значение показателя может составлять 10%, по металлообработке – 3 %.

3. Износ основных фондов производственных подразделений УИС. Пороговое значение экономической безопасности производства по этому параметру также может быть различным по отраслям. Например, по металлообработке – 60%, а по продовольственному и швейному производству 50%. Вместе с тем наиболее распространенным и приемлемым для всех производств будет пороговое значение по износу основных фондов в 60%.

Основными показателями, оценивающими эффективность использования основных фондов на предприятии являются следующие:

а) фондоотдача:
$$\Phi_{отд.} = \frac{V}{\Phi_{ср.}}$$

б) фондоемкость:
$$\Phi_{ем.} = \frac{\Phi_{ср.}}{V} = \frac{1}{\Phi_{отд.}}$$

Из этих формул следует, что фондоемкость продукции зависит от фондоотдачи. Снижение фондоемкости на предприятии имеет большое значение, т.к. в этом случае требуется меньше ОФ для нормального обеспечения производственного процесса, а следовательно, и капитальных вложений в производственные фонды.

4. Рентабельность продукции и активов. В настоящее время эти показатели настолько сильно различаются по отраслям, что вряд ли можно назвать по ним какие-то приемлемые для всех отраслей пороговые значения экономической безопасности. Поэтому в каждом производственном подразделении УИС следует рассчитать пороговые значения экономической безопасности применительно к своей специфике и с учетом потребностей в инвестициях.

На практике наиболее часто рассчитываются следующие финансовые результаты:

а) доход от реализации продукции (прибыль) рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = V_p - C_p.$$

б) затраты на один рубль реализованной продукции:

$$З_{руб.} = C_p / V_p.$$

в) рентабельность продукции отражает зависимость между доходностью от реализации продукции и её себестоимостью. Она показывает

относительный размер дохода на каждый рубль текущих расходов и определяется по формуле:

$$P_n = D / C_p (\%)$$

Рентабельность продукции может быть рассчитана как по всему выпуску продукции, так и по отдельным видам продукции.

г) рентабельность продаж определяется отношением дохода от реализации продукции к объему реализации продукции:

$$P_{prod} = D / V_p (\%)$$

Этот показатель характеризует долю дохода в выручке от реализации продукции.

5. Отношение численности трудоустроенных осужденных на объектах УИС, к численности осужденных, подлежащих привлечению к труду. Предлагается целесообразным установить уровень порогового значения экономической безопасности производства по данному показателю в размере 35%.

Перечисленные показатели экономической безопасности с их рекомендуемыми пороговыми значениями позволят выявить наиболее серьезные угрозы экономической безопасности учреждений и органов уголовно-исполнительной системы.

В ходе мониторинга факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности производственных подразделений УИС и кризисные ситуации, особо важно проследить взаимодействие и взаимовлияние отдельных индикаторов.

Видимо, в качестве типовых для всех отраслей предлагаемого перечня пороговых значений экономической безопасности производственных подразделений УИС достаточно. Безусловно, каждый хозяйствующий субъект может определить специфические для себя пороговые значения экономической безопасности.

Осуществление мониторинга факторов, вызывающих угрозы экономической безопасности, при помощи приведенных выше индикаторов и количественных параметров пороговых значений позволит выявить вероятность наступления кризисных ситуаций на производственных подразделениях УИС, а также возможный ущерб от этого.

Очевидно, что за пределами пороговых значений производственных подразделений УИС будет функционировать в экстремальных режимах с угрозой прекращения существования.

При этом большое значение имеет, по какому числу показателей для производственного подразделения УИС есть угроза выйти за пределы пороговых значений. Особенно угрожающей, кризисной становится ситуация, когда превышаются сразу несколько пороговых значений.

В то же время выход за пределы пороговых значений экономической безопасности далеко не всегда означает крах хозяйствующего субъекта. Необходимо принятие мер по недопущению или преодолению угроз экономической безопасности производственного подразделения УИС.

Типична ситуация, когда финансовых ресурсов, необходимых для преодоления или недопущения кризисных ситуаций и действия угроз экономической безопасности, а также для компенсации возможных от этого ущербов, у производственных подразделений УИС недостаточно. Таким образом, возникает задача определения очередности и приоритетности преодоления наиболее острых угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта, т.е. необходимо ранжирование этих угроз.

Главными критериями такого ранжирования могут быть:

- масштабы и характер негативных последствий от действия тех или иных угроз экономической безопасности;
- сроки наступления угроз.

Безусловно, остается проблема приоритетности преодоления, например, одной из двух угроз экономической безопасности: с быстрым сроком наступления и сравнительно небольшими негативными последствиями и, наоборот, с достаточно отдаленными сроками наступления, но крайне тяжелыми негативными последствиями.

Глава 3. Криминализация экономики и ее влияние на безопасность личности, общества и государства

3.1. Развитие теневого сектора в экономике России

В экономике каждой страны есть такая составляющая, которая не укладывается в сложившиеся и узаконенные представления о норме. Но до сих пор не устоялось терминология, характеризующая эту составляющую. Нет должной ясности и в том, что конкретно включает в себя соответствующий сектор экономики. Причем такая неопределенность характерна отнюдь не только для России, хотя за рубежом научные исследования данной проблематики начались значительно раньше, чем у нас.

В различных странах используются следующие термины: «неофициальная», «подпольная» и «скрытая» экономики – (англоязычными авторами); «подземная», «неформальная» (во французских изданиях); «тайная», «подводная» (в работах итальянских специалистов); «теневая» (в немецких источниках) [23].

При определении особенностей категории «теневой экономики» ряд специалистов выдвигают следующие критерии: фискальные интересы государства, действительную оценку размеров валового национального продукта, юридические параметры. Тем не менее, фактически все авторы сходятся в том мнении, что «теневая экономика», в рамках которой создается доход, материальные блага и услуги, должна быть включена в объем ВВП.

В России для обозначения рассматриваемой категории также используются разные термины: «нелегальная», «внезаконная», «подпольная», «криминальная», «неформальная», «теневая» и т.п. Причем, к примеру, «теневая» и «неформальная» экономика трактуются, то, как тождественные, то, как различающиеся понятия. Во втором случае под «теневой» понимается экономика сугубо криминальная.

Теневая экономика обладает следующими системными *свойствами*:

- всеобщностью. Теневая экономика имеется в любых странах, независимо от их государственного и социально-экономического устройства. Степень ее распространенности и масштабы различны;
- целостностью. Как бы не расчленяли теневую экономику как явление в процессе его изучения, она все равно сводится к совокупности экономических отношений;
- связью с внешней средой, проявляющейся в процессе взаимодействия с ней через тесное переплетение с официальной экономикой посредством легальных хозяйствующих структур, а также с институтами государства и общества. Если проанализировать осуществляемые криминальными группировками теневые операции, а затем обобщить результаты анализа, можно прийти к общности механизма «выкачивания» денежных средств из официальной экономики. Например, обязательно присутствует такой элемент как «фирма-подставка»;

- структурностью, заключающейся в наличии устойчивых связей и отношений внутри теневой экономики, обеспечивающих ее целостность. Понятие «иерархичность» характеризует развитую и упорядоченную форму структуры, ее многоуровневость. Каждый элемент теневой экономики, в свою очередь, может рассматриваться как система, а сама теневая экономика представляет собой один из компонентов более широкой системы – национального хозяйства;

- способностью к самоорганизации и непрерывному развитию, включению в мировые экономические связи; целенаправленностью и наличием универсального механизма функционирования. Можно выделить пять основных стадий эволюции теневой экономики: зарождение, развитие, зрелость, упадок и гибель, которые отражают особенности как самой теневой экономики, так и экономической системы, в рамках которой она функционирует;

- наличием в одном целом двух противоположных начал – производительный сектор и криминальный сектор.

В тех или иных формах теневая экономика присуща любой экономической системе и погибает только вместе с ней и государством, которое регулирует экономические отношения правовыми нормами. Полностью уничтожить теневую экономику никогда не удастся. Речь можно вести только об уменьшении ее масштаба и уничтожении наиболее опасных для общества форм (наркотики, торговля людьми и человеческими органами, нелегальный оборот радиоактивных материалов и т.д.).

В зарубежных исследованиях к теневой экономике тесно примыкают понятия «беловоротничковая» и «корпоративная» (хозяйственная) преступность.

«Беловоротничковая» преступность рассматривается как комплекс правонарушений, совершаемых уважаемыми лицами с высоким социальным статусом в рамках их профессиональных обязанностей и с нарушением доверия, которое им оказывается.

Хозяйственная преступность характеризуется как преступность, которая направлена против как организации (злоупотребление доверия, саботаж), так и потребителей (производство некачественных товаров) или работников организации (нарушение правил охраны труда).

Таким образом, формы хозяйственной преступности как части теневой экономики связаны с экономической и общественной структурой государства.

Признаки теневой экономики:

- субъекты – работники государственных, общественных и коммерческих организаций, реализующие свои функции в сфере экономики и связанных с ней областях деятельности;

- преступления совершаются в связи с деятельностью субъектов по месту работы;

- деятельность субъектов связана с обслуживанием или участием в законных экономических процессах;
- нарушаются нормативные правила, изложенные в законах и иных нормативных актах и регулирующие функциональную деятельность субъектов;
- организованность проявляется в налаживании и поддержании устойчивого процесса совершения незаконных деяний;
- незаконные операции представляют собой вид бизнеса, а организационная структура и деятельность организованной преступной группы формируется по корпоративному принципу и т.п.

По мнению ряда специалистов системы МВД России, «весь спектр негативных явлений в экономике можно с известной условностью разделить на два блока: теневую и криминальную экономику. Под первой подразумеваются деформации экономических отношений, которые не находят отражения в законодательстве и соответственно не признаются правонарушениями и по которым не предусматриваются юридические санкции. В понятие же криминальной экономики включаются деяния в экономической сфере, подпадающие под определенные статьи законодательства, то есть экономические правонарушения и преступления. Сюда же относится организованная преступность, коррупция и лоббирование выгодных преступному миру законопроектов» [9].

Согласно экономической теории, следует констатировать общее понятие «теневая экономика», которое охватывает три относительно самостоятельных понятия, обозначающие три соответствующих сектора: 1) «неофициальная экономика» - легальные виды экономической деятельности, в рамках которых имеет место не фиксируемые официальной статистикой производство товаров и услуг, сокрытие этой деятельности от налогов; 2) «подпольная экономика» - все запрещенные законом виды экономической деятельности; 3) «фиктивная экономика» - экономика приписок, спекулятивных сделок, взяточничества и всякого рода мошенничеств, связанных с получением и передачей денег, сюда сегодня следует включать и деятельность, направленную на получение необоснованных выгод и льгот субъектами хозяйствования на основе организованных коррупционных связей. В экономической теории при определении ВВП должны отражаться следующие показатели.

1. Показатели законной деятельности, скрываемой или приуменьшаемой производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других оговоренных законом обязательств.

2. Показатели неформальной (неофициальной легальной) деятельности, в том числе деятельности предприятий, работающих для собственных нужд и с неформальной занятостью.

3. Показатели неофициальной нелегальной деятельности, в том числе:

- а) легальных видов деятельности, которыми занимаются нелегально;
- б) нелегальной деятельности, представляющей собой запрещенные законом

производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос; в) нелегальной деятельности, направленной против личности или имущества.

1. В методологическом документе «Измерение ненаблюдаемой экономики: Руководство», подготовленным совместными усилиями Организации экономического сотрудничества и развития, Международного валютного фонда, Межгосударственного статистического комитета Содружества Независимых Государств приводится определение «ненаблюдаемая экономика» и описываются ее составляющие [24]. Ненаблюдаемые виды деятельности в Руководстве подразделяются на:

- *теневое производство*, определяемое как те виды деятельности, которые являются в экономическом смысле производственными и вполне законными, но в то же время намеренно скрываются от органов государственной власти в целях уклонения от уплаты налогов, взносов на социальное страхование или уклонения от следования определенным предусмотренным законодательством стандартам, нормам и административным процедурам;

- *незаконное производство*, определяемое как: а) запрещенное производство товаров и услуг, продажа или просто владение которыми также запрещены законом, и б) виды производственной деятельности, которые обычно являются разрешенными, но которые становятся незаконными, если они осуществляются производителями, не имеющими соответствующего разрешения;

- *производство в неформальном секторе*, определяемое как виды производственной деятельности, осуществляемые предприятиями в секторе домашних хозяйств, которые не зарегистрированы или размер которых по количеству занятых меньше определенного порогового значения, и которые имеют какое-либо рыночное производство;

- *производство домашних хозяйств для собственного конечного использования*, определяемое как те виды производственной деятельности, в результате которых домашние хозяйства потребляют или капитализируют произведенные ими же товары и услуги;

- *виды деятельности, неучтенные вследствие недостатков в программе сбора основных статистических данных.*

Эти группы видов деятельности называются в Руководстве проблемными областями, а виды деятельности, по которым отсутствуют основные данные ввиду их принадлежности к одной или нескольким из этих проблемных областей, в совокупности по определению составляют ненаблюдаемую экономику.

Елисеева И.И. предлагает новый подход к расчету объема теневой деятельности. Он опирается на три следующих положения [11]:

1) переход от категории «теневая экономика» к категории «теневая деятельность». Принципиальные различия здесь в том, что первая относится

к процессу производства, а вторая – к любому виду экономической деятельности;

2) рассмотрение одновременно всех трех стадий движения стоимости: процесса производства; процесса образования доходов; процесса использования доходов.

На каждой стадии формируются свои теневые доходы, и их объем возрастает по мере перехода от одной стадии к другой. Так, если на первой стадии создается только теневой продукт, то на второй – теневая прибыль, скрытая оплата труда, а также недополученные налоги по не денежным формам расчетов. На третьей стадии к первым двум добавляются теневые финансовые потоки, образующиеся в результате перераспределительных процессов. Эти потоки не подлежат суммированию, так как это привело бы к повторному счету.

3) попытка определить объем теневой деятельности через систему макроэкономических показателей.

По характеру связи с производством следует различать ту часть теневой экономики, которая участвует в производстве товаров и услуг, и ту, через которую осуществляется лишь перераспределение созданного продукта вне ее. Вторая отмеченная часть может быть весьма значительной, и поэтому без учета данного разграничения сложно выявить действительную роль теневой составляющей экономики.

Существенно различны и субъекты теневой экономики, движущие интересы. Соответствующие типы, определяемые особенностями сфер функционирования, используемых методов и форм теневой деятельности, образуют своего рода пирамиду.

На ее вершине – *сугубо криминальные элементы*: торговцы наркотиками и оружием, рэкетеры, бандиты, грабители, наемные убийцы, сутенеры, проститутки и прочие носители пороков современного общества, сюда можно отнести и «классически» коррумпированных представителей органов власти и управления (берущих крупные взятки, торгующих государственными должностями и интересами). Эти элементы формируют своеобразную надстройку теневой экономики, составляющую, по различным экспертным оценкам, от 5 до 25% всей пирамиды и обладающую значительными ресурсами, силой и влиянием.

Среднюю часть пирамиды образуют *теневики* – хозяйственники. К ним следует перечислить предпринимателей, коммерсантов, финансистов, банкиров, промышленников и аграриев, мелких и средних бизнесменов. «Развитие» средней части пирамиды влияет и на производственный сектор уголовно-исполнительной системы, так как от них зависит совместная производственная деятельность, которая подразумевает использование различных форм организации труда осужденных по выпуску продукции (работ, услуг). Более выгодное сотрудничество гражданских предприятий с учреждениями уголовно-исполнительной системы заключается в кооперировании производственной деятельности. Таким образом, чем

меньше сотрудничества, тем меньше заказов, и следовательно, хуже финансово-экономическое состояние учреждения [22].

Третья группа, воплощающая как бы подножие «пирамиды», представлена наемными работниками, причем и физического, и умственного труда; к ним могут примыкать мелкие и средние государственные служащие, в доходах которых, по имеющимся оценкам, сегодня до 60% составляют взятки. Род их занятий сам по себе, как правило, не является противоправным, но в силу разного рода обстоятельств (правовых и экономических) эти занятия выводятся из-под действия закона «в тень». Таким образом, речь идет о потенциальных союзниках теневиков второй группы («третьей силы»).

Стоит принять во внимание еще одно обстоятельство: у разных составляющих теневой экономики, по какому бы критерию они не классифицировались, степень криминализации существенно различна. Амплитуда здесь велика: от домашнего хозяйства до собственного преступного мира. Неформальные предприятия включают в себя «предприятия, работающие для собственных нужд домашних хозяйств» (например, индивидуальное строительство собственными силами) и «предприятия с неформальной занятостью», то есть те, на которых отношения между работодателем и наемным работником или между несколькими партнерами не закреплены каким-либо договором или другими юридическими документами.

Нелегальные предприятия тоже предполагают производственный процесс, ведь их продукты и услуги имеют эффективный рыночный спрос. К нелегальному виду деятельности относятся незаконное производство или сбыт продуктов и услуг (например, производство оружия и наркотиков, контрабанда). Сюда же входит нелицензионная деятельность практикующих врачей, адвокатов, учебных заведений, банков и т.д. Конечно, преступная деятельность, направленная против личности или имущества (например, грабежи, воровство и терроризм), не может быть включена в границы производства. Тем не менее, необходимо учитывать ее экономические последствия в национальных счетах как особый случай и отражать его на специальном счете.

Теневая экономика не может существовать вне системы коррупционных связей, которые в свою очередь становятся инструментом возникновения мощных мафиозных образований. Этот процесс проходит ряд последовательных этапов. На первом применяется подкуп должностных лиц с целью их вовлечения в незаконную деятельность. На втором этапе организованные преступные группы реализуют возможности подкупленных чиновников для полного или частичного подчинения себе отобранных госпредприятий и организаций путем создания на их базе различного рода коммерческих структур. На третьем этапе криминалитет, используя коррупционные связи, «перекачивает» государственные средства в эти структуры (получая из бюджета незаконные кредиты и субсидии, занижая

реальную стоимость государственной собственности в ходе ее приватизации, присваивая валютную выручку от продажи за рубежом товарно-сырьевых ресурсов, в том числе энергоносителей, цветных металлов). Кроме того, он принуждает коррумпированные должностные лица к действиям, направленным на: а) неконтролируемую целевую раздачу конкретным адресатам лицензий на право распоряжения госсобственностью; б) незаконное (полное или частичное освобождение определенных физических или юридических лиц от финансовых или иных обязательств перед государством, представление им незаконных льгот); в) лоббировании определенных интересов при принятии тех или иных политических, законодательных, а также экономических решений.

Учитывая эти обстоятельства, коррупционную связь следует рассматривать как одну из основных форм влияния организованной преступности на органы власти, а значит, ее нельзя отождествлять с элементарным взяточничеством. В отличие от обычного взяточничества коррумпированное должностное лицо, сотрудничающее с организованной преступной структурой и состоящее на службе, получает не разовые подачки «от благодарных клиентов», а часть прибыли, которую эта структура извлекает из незаконных сделок, опосредуемых участием рассматриваемого чиновника. По разным оценкам, для обеспечения особых отношений с представителями государственного аппарата коммерческие структуры направляют от 30 до 50% своей прибыли [24].

Это, в частности: финансирование политических партий и кампаний; гигантские гонорары «за лекции и консультации»; выдача беспроцентных долгосрочных кредитов для открытия счетов в банке; передача акций родственникам чиновников; создание разного рода фондов, которым официально передаются огромные средства; гарантирование должностным лицам на случай их отставки высокооплачиваемых постов в коммерческих структурах.

При сокращении из года в год легального производства теневой капитал столь же неуклонно и ускоренно набирает вес, проникая во все сферы общественной жизни. В официальных данных «теневая экономика» включает в себя «скрытую», «неформальную» и «нелегальную» виды деятельности.

Теневая составляющая российской экономики достигла предельных величин. Если доля нелегального сектора в ВВП западных стран официально оценивается в 5-10%, то в России – в 23% и более. Таким образом, можно утверждать, что «теневой» капитал в России набрал критическую массу, если специалисты МВД называют цифры свыше 45-50% от ВВП, то, опираясь на косвенные показатели, можно предположить, что этот процент еще выше.

В любом случае достигнута «критическая масса»: влияние теневых факторов стало настолько ощутимым, что противоречие между легальной экономикой и теневой превратилось из второстепенного в ведущее

социально-экономическое противоречие, формы проявления которого наблюдаются практически в любой сфере жизнедеятельности общества.

Легальная и нелегальная экономика – категории соотносительные: многие виды легального бизнеса отчасти являются нелегальными и наоборот; оба вида деятельности подчас представлены одними и теми же субъектами. Образуется симбиоз, когда одно переходит в другое, имеет место теснейшее взаимодействие. С одной стороны, любое зарегистрированное предприятие, коль скоро оно ведет двойной счет продукции и денежных поступлений, в той или иной мере уклоняется от налоговых и обязательных социальных отчислений либо «прокручивает» предназначенные на заработную плату средства, – носитель единства легального и нелегального начал хозяйствования. С другой стороны, типичный теневик, стремясь любыми путями легализовать хотя бы часть своего капитала, включает его в законный бизнес, а получаемая при этом прибыль может возвращаться назад, в «тень», подпитывая и укрепляя теневой капитал.

Негативные последствия, порождаемые теневой экономикой, очевидны. Она вносит в экономические, моральные и политические устои общества много того, с чем мириться никак нельзя.

Западные исследователи обычно выделяют следующие факторы, определяющие масштабы и динамику «теневой экономики»: 1) тяжесть налогообложения; 2) размеры получаемого дохода; 3) продолжительность рабочего времени; 4) масштабы безработицы; 5) роль государственного сектора.

Что же касается нашей страны, все указывает на то, что определяющую роль в редком росте масштабов «теневой экономики» в России сыграли явные просчеты и ошибки в проведении экономических преобразований. Именно они привели к формированию дестимулирующего механизма легальной экономической деятельности и дестабилизации материального положения основной массы населения. Что же касается производственного сектора уголовно-исполнительной системы, то здесь можно так же отметить, что некоторые принятые законы так же влияют на развитие теневой экономики. «Планы» требуют выполнения, а зажатые в тиски хозяйственники подразделений уголовно-исполнительной системы вынуждены их обходить, при этом номинально нарушая законодательство.

Дестимулирующий механизм сложился в ходе реализации модели экономического реформирования, включающей в себя: а) массовую приватизацию; б) стремительную либерализацию цен; в) открытие экономики внешнему миру; г) жесткий налоговый прессинг на производство.

Материальное положение основной массы населения в России складывается совсем не по правилам рыночного хозяйствования. Налицо резкое снижение до недавнего времени даже прежнего невысокого уровня жизни. Либерализация цен свела к нулю сбережения основной массы населения. Вопрос о бедности – это и вопрос о минимальной заработной плате, которая утратила за годы реформ роль важнейшей социальной

гарантии. Массовое явление взаимных неплатежей является нонсенсом для рыночной экономики, и для решения этой проблемы нужны экстренные меры правового и административного характера.

В государственных властных структурах, общественных организациях и научных учреждениях доминируют два подхода к решению проблем «теневой экономики» [23].

Первый – радикально-либеральный, реализуемый с конца 1991 – начала 1992 года и связанный с целевыми установками на сверхвысокие темпы первоначального накопления капитала. Его результаты всем известны: критические масштабы роста «теневой» составляющей отечественной экономики и образование мощных финансово-производственных кланов, проникающих в высшие эшелоны власти, с одной стороны, и подавление нормальной предпринимательской деятельности, прежде всего малого бизнеса, - с другой.

Второй – репрессивный – подход возник как своеобразная реакция на социальные негативы радикально-либерального. Он предполагает расширение и усиление соответствующих подразделений МВД, налоговой инспекции, улучшение взаимодействия спецслужб в рассматриваемом отношении, общее ужесточение законодательства, усиления мер наказания.

Уход в «тень» из легального оборота значительных денежных средств снижает работоспособность кредитно-финансовой системы, замораживает ситуацию с неплатежами, ухудшает инвестиционный климат, разрушает социальную инфраструктуру общества, создает условия для вывоза капитала за границу и питательную среду для развития организованной преступности. Следовательно, для эффективной борьбы с налоговыми правонарушениями и организованной преступностью необходимо знать истинные масштабы и структуру «теневой экономики».

Даже при наличии единой экономики большинство обществ имеют несколько систем обмена и являются «полицентричными экономиками».

В обществе можно выделить три основных вида хозяйственных систем:

- регулярная (формальная) экономика;
- криминальная экономика;
- неформальная экономика.

Каждая из них относительно самостоятельна, развивается по своим правилам и распадается на более дробные части.

Регулярная (формальная) экономика подразделяется на рыночную экономику свободного предпринимательства и редиистрибутивную экономику государственного регулирования. Она включает все виды занятости, производства и потребления товаров и услуг, которые официально зарегистрированы государственной системой учета, подчиняясь тем самым государственным законам и административным постановлениям.

С регулярной рыночной экономикой и редиистрибутивной сферой пересекается *криминальная экономика*, которая включает все виды действий, определяемые как преступления (кражи, грабежи, угоны машин,

мошенничество), а также классические виды бизнеса криминального рынка (азартные игры, контрабанда оружия или запрещенных медикаментов и т.д.). Криминальная экономика схожа с регулярной в том, что она приносит доход участвующим в ней лицам.

Помимо «рыночной экономики», основанной на законах коммерции, и «редистрибутивной экономики», основанной на государственном регулировании, выделяют также «домашнюю экономику», которая управляется традициями членов семьи, а также «экономику подарков». При исследовании социальных изменений должны учитывать, не только доминирующую рыночную экономику, но также другие элементы экономики.

Теневая экономика включает две составляющие – неформальную экономику и криминальную экономику.

Неформальная экономика. Неформальная экономика включает ту экономическую деятельность, которая экономит частные издержки, нарушая общественные выгоды и права, предписанные законами и административными правилами, регулирующими отношения собственности, трудовые контракты, отношения финансового кредитования и другие. Она измеряется доходами, полученными неформально действующими экономическими агентами.

Составными элементами неформальной экономики являются:

1) нерегулярная экономика, которая включает труд вне формально-регистрабельной занятости и обычно характеризуется как работа «на стороне», «налево». В глобальном аспекте лишь малая доля рынка труда охватывает зарегистрированную и стабильную занятость; большая часть работников имеют случайную занятость, которая никак не регистрируется. Здесь следует вспомнить о таких категориях работников развитых стран, как мигранты или замужние женщины-домохозяйки. Хотя такая деятельность не зарегистрирована как часть формальной регулярной экономики, однако эти нерегулярные работники являются важным элементом ее существования и описаны как работающие в рамках «теневой занятости».

2) скрытая экономика, которая паразитирует на регулярной и потому в значительной степени входит в криминальную экономику – это субкоммерческое движение материалов и финансов наряду с систематическим утаиванием этого процесса ради нелегальных доходов микроскопические искажения видимой экономической структуры, на которой они паразитируют. Скрытая экономика включает те виды деятельности, которые не являются основным источником доходов; она обеспечивает выгоду для одних лиц путем хищений и жульничества по отношению к другим. Скрытая экономика – это совмещенные преступления, совершаемые «по совместительству» с выполнением официальных обязанностей.

Следует отметить, что не существует единой неформальной экономики, у нее довольно много разновидностей.

Мир теневого бизнеса во многом копирует мир бизнеса легального, заимствуя эффективные формы организации. Как показывают исследования де Сото, во всех видах нелегальной деятельности (жилищное строительство, торговля, транспорт) существуют устойчивые организации, которые координируют контакты теневиков друг с другом и с законными государственными институтами. «Пиратские» комитеты водителей-нелегалов устанавливают плату за проезд, интервалы движения, регулируют куплю-продажу прав на участие в теневом бизнесе; федерации уличных торговцев защищают захваченные торговцами территории и организуют строительство нелегальных рынков; нелегальные организации застройщиков ведут регистр земель и разрешают земельные споры. Складывается впечатление, что в «тени» живет параллельный мир со своими профсоюзами, судами, правовыми нормами, который во многом эффективнее официального мира. Даже процесс подкупа государственных чиновников трансформируется из эпизодического правонарушения в устойчивый порядок, с которым согласны все его участники [14].

В общем, раскол хозяйства на легальный и нелегальный сектора оказывает негативное воздействие на экономику в целом, а также на производственный сектор уголовно-исполнительной системы, который является одной из составляющей. Отрицательное влияние выражается в снижении производительности труда, сокращении инвестиций, неэффективности налоговой системы, удорожании коммунальных услуг, замедлении технического прогресса и многочисленных трудностях в формулировании макроэкономической политики.

При определении понятия «неформальный сектор» обычно используют три фактора: законность (регистрация, уплата налогов и т.д.), размеры предприятия, уровень капиталоемкости производства.

Предполагается, что между ними есть тесная связь, так что вопрос, какой из них является определяющим критерием неформальности, не имеет принципиального значения.

1. Критерии неформального сектора.

а) законность, которая изначально была основным критерием этого понятия. У законности есть четыре аспекта.

Во-первых, это вопрос о регистрации: неформальными предприятиями считаются те, которые официально не зарегистрированы (не имеют лицензий и т.д.).

Во-вторых, это уплата налогов, чего не делают предприятия неформального сектора.

В-третьих, это регулирование условий труда (выплата минимальной зарплаты, пенсионных и страховых платежей, обеспечение техники безопасности и т.д.).

В-четвертых, это законодательные ограничения деятельности производителей и продавцов (в частности, меры по защите прав потребителей, например, соблюдение стандартов качества).

Основной предпосылкой является то, что эти различные условия законности есть одно целое: незарегистрированное предприятие не будет платить налоги и выполнять иные правила.

В принципе неформальные предприятия могут, как это обычно происходит, функционировать достаточно открыто. В таких случаях официальные стражи правопорядка знают о них, но либо не считают необходимым оказывать на них давление, либо не имеют для этого ресурсов.

б) размеры. Все исследования неформального сектора сфокусированы на малых предприятиях. Главным критерием обычно является число занятых – не более 5 – 10 (реже 20) работников.

в) капиталоемкость. Речь идет о роли производственного оборудования в деятельности предприятий неформального сектора. Интенсивность использования основного капитала можно измерять при помощи как абсолютных показателей, так и соотношения «капитал/труд». Этот критерий можно несколько переформулировать, если задаться вопросом, какой капитал – материальный или «человеческий» - более важен для занятых в неформальном секторе.

г) бедность и неформальный сектор. Некоторые исследователи утверждают, что бедность есть ключевая характеристика неформального сектора, что является следствием тех условий, в которые государство ставит занятых в этом секторе экономики.

Как и любая хозяйственная деятельность, теневая экономика требует финансирования. Естественно, такое финансирование, т.е. совокупность средств обращения, должно соответствовать ее сущностным характеристикам, наиболее важные из которых были только что описаны. Таким образом, средства обращения, используемые в рамках теневой экономики, должны характеризоваться следующими свойствами [24].

1. *Анонимность.* Финансирование теневых сделок не должно быть связано с обнаружением фамилий физических или названий юридических лиц. Обслуживание этих сделок должно соответствовать атмосфере максимальной скрытности. Естественно, для этого необходимо, чтобы используемые средства обращения были анонимными.

2. *Отсутствие необходимости в средстве сохранения ценности.* Данное свойство вытекает из краткосрочности деятельности, осуществляемой в рамках теневой экономики. Средства обращения, посредством которых финансируются теневые сделки, не должны сохранять ценность в течение длительных промежутков времени.

3. *Отсутствие необходимости в общепризнанном средстве обмена.* А это свойство следует из локальности сделок в теневой экономике. Средство обращения, применяемое для финансирования таких сделок, должно признаваться лишь среди агентов, имеющих прямое или косвенное отношение к этой сделке.

Ясно, что требования теневой экономики к характеристикам средств обращения, которые могут адекватно обеспечивать ее существование,

кардинально отличаются от аналогичных требований «белой экономики», т.е. нормального легального рыночного хозяйства. Последнее не может эффективно функционировать без максимальной гласности совершенная конкуренция – среди прочих свойств включает свойство совершенной информации, а также использования такого обмена, который признается всеми ее участниками и обладает свойством сохранения ценности. Это означает, что теневая и легальные экономики характеризуются принципиально разными способами финансирования их деятельности, т.е. разными денежными системами.

Конкретные виды средств обращения, соответствующие теневой экономике следующие.

Прежде всего, следует указать на тот факт, что *банковские деньги*, представляющие собой главный вид средств обращения в промышленно развитых странах с рыночными экономиками – удельный вес теневого сектора в которых крайне незначителен по сравнению с Россией – «вписываются» в теневую экономику очень плохо. Данный тезис относится к любым типам банковских (кредитных) денег, начиная от «простых» беспроцентных вкладов до востребования и заканчивая усложненными разновидностями срочных и сберегательных депозитов. Практически любые переводы средств с одного банковского счета на другой могут быть легко проверены уполномоченными на это должностными лицами (в том числе и лицами из налоговой инспекции или судебно-правоохранительных органов). При использовании кредитных денег очень трудно и скрыть доходы от налогообложения, и приобрести в собственность незаконно продаваемый актив, и т.д. Конечно, все это не означает, что подобные финансовые инструменты не могут применяться при финансировании теневых видов деятельности; однако здесь для участников теневой экономики имеется много затруднений, преодоление которых под силу не всем и порождает дополнительные издержки.

Наличные деньги. Феномен «черного нала» является общеизвестным. Наличность чрезвычайно легко «не учесть» в документах, отражающих хозяйственную деятельность экономических субъектов. Наличные деньги прекрасно «вписываются» в «стандарты» теневой экономики из-за своей анонимности, кардинально отличающей их от разнообразных видов банковских денег. Не случайно доля наличности в денежной массе обычно используется как один из косвенных индикаторов масштабов теневой или криминальной экономики. Представляется, что наличность играет основную роль и в финансировании деятельности в рамках фиктивной экономики – ведь без нее не обойтись при оплате взяток, незаконно проданных привилегий и т.д.

Бартер. Его использование выгодно в рамках теневой экономики по двум основным причинам. Во-первых, применение бартера позволяет скрывать подлинную денежную ценность объектов сделок. Во-вторых, товарные потоки труднее поддаются учету и контролю по сравнению с

денежными. Таким образом, применение бартера позволяет искажать как цены, так и количество того, что служит предметами сделок в теневой экономике. Поэтому употребление бартера открывает широчайшие возможности для незаконного обогащения путем сокрытия и / или присвоения самых различных ресурсов, товаров и активов.

Неплатежи. Их применение тоже вписывается в сущностные характеристики теневой экономики, и прежде всего в том случае, когда они являются двусторонними. И точно так же, как и бартер, неплатежи позволяют уклоняться от уплаты налогов в частности и скрывать хозяйственную деятельность и ее результаты в целом. Поэтому неплатежи также важны в первую очередь для неофициальной экономики. Кроме того, неплатежи предприятий в госбюджет зачастую могут быть санкционированы государственными чиновниками в виде неявных или специальных налоговых трансфертов, будучи тем самым средством финансирования фиктивной экономики.

Итак, можно сделать вывод, что существование теневой экономики предполагает использование наличности, бартера и неплатежей как адекватных средств ее финансирования; а расширение объемов такой экономики – «теневизация» хозяйства – порождает рост объемов применения этих средств, а значит, серьезно изменяет структуру денежного обращения. В то же время эти структурные сдвиги в денежном обращении оказывают обратное влияние на «теневизацию» экономики, поскольку создает благоприятную «финансовую среду» для деятельности участников теневой экономики.

В экономике любой страны есть составляющая, которая не укладывается в сложившиеся и узаконенные представления о норме взаимодействия экономических субъектов. Теневой капитал демонстрирует завидную способность приспосабливаться к меняющемуся миру и уходить от карательных мер, принимаемых против него отдельными государствами и международным сообществом в целом.

Специфика стран формирует особенности теневого сектора в ее экономике. Для одних стран инструменты ведения бизнеса признаются общественностью и законом теновыми, а для других эти же инструменты являются обыкновенным способом взаимодействия между экономическими субъектами и необходимым условием развития экономики всей страны.

Теневой бизнес, как и любое явление, несет в себе оба начала – разрушительное и созидательное. К сожалению, теневая экономика принадлежит к числу явлений, в которых преобладает разрушительное начало. Одно из негативных последствий теневой экономики – исключение долгосрочного инвестиционного развития.

Как показывает практика, сокрытые денежные средства, как правило, идут на потребление, либо вывозятся за рубеж, где тоже в основном идут на потребление. Об этом свидетельствуют оценки структуры вложения капитала, вывезенного из России за границу: примерно третья часть его ушла

на покупку недвижимости, еще треть – на приобретение ценных бумаг. Таким образом, действительно уменьшаются возможности инвестиционного поля.

Расширение теневого сектора экономики происходит в основном за счет «затенения» ее «световой» части. Однако при этом нельзя исключать расширенное воспроизводство самой теневой экономики. Тенденция к воспроизводству усиливается в определенные моменты, например, при усилении давления на теневой бизнес со стороны государства. А любое расширенное воспроизводство требует капитальных вложений, что в контексте теневой экономики привело к созданию теневого механизма инвестирования.

Такой механизм действует в ситуации, когда возникает спрос на новую продукцию, а ее освоение не требует значительных капитальных затрат, но обещает быструю прибыль. В этом случае инвестирование нередко производится через дочерние коммерческие структуры, формальными владельцами которых являются родственники или доверенные лица руководителей предприятия. Тогда предприятие как бы и не осуществляло капитальных вложений, однако рост производства на его площадях имел место. Инвестиции тем самым определенным образом защищаются, хотя механизм их защиты носит неформальный характер. В такой ситуации основные финансовые выгоды от инвестирования получают, как правило, дочерние компании, а не материнское предприятие. Последнее является производственной площадкой для капитальных вложений, а основные финансовые потоки, связанные с инвестированием, выводятся за его пределы. Дочерняя структура может создаваться на весьма короткий срок – только для того, чтобы получить сверхприбыль с выхода на новый прибыльный рынок и затенить сверхприбыль от налогообложения. Когда же прибыль в силу естественных причин, связанных с действием механизмов конкуренции, снижается, соответствующая деятельность может быть переоформлена на материнское предприятие.

Теневой механизм инвестирования в определенной мере способствует экономическому росту. В то же время он не может служить основой долгосрочного нормального экономического развития, так как не создает устойчивых стимулов для обновления производства и накопления капитала. С его помощью, как правило, не осуществляются масштабные и долгосрочные инвестиции, требующие усилий многих экономических субъектов.

Таким образом, затормаживается и инновационное развитие экономики, поскольку, подобное требует крупных высокорисковых вложений денежных средств, что не приемлют теневые субъекты.

Несомненно, что теневая экономика оказывает разлагающее влияние на все стороны жизни. Поэтому отмечаются следующие негативные последствия криминальных процессов:

1) *экономические последствия:*

- расширение теневой экономики. Это приводит к уменьшению налоговых поступлений и ослаблению бюджета, а как следствие – государство теряет финансовые рычаги управления экономикой, обостряются социальные проблемы из-за невыполнения бюджетных обязательств;

- нарушение конкурентных механизмов рынка, поскольку часто в выигрыше оказывается не тот, кто конкурентоспособен, а тот, кто смог получить криминальные преимущества. Это влечет за собой снижение эффективности рынка;

- замедление появления эффективных частных собственников, прежде всего из-за нарушений в ходе приватизации;

- неэффективное использование бюджетных средств, в частности при распределении государственных заказов и кредитов. Это еще больше усугубляет бюджетные проблемы страны;

- повышение цен за счет «криминальных накладных расходов». В итоге страдает потребитель;

- потеря доверия агентов рынка к способности власти устанавливать и соблюдать честные правила рыночной игры. Ухудшается инвестиционный климат и, следовательно, не решаются проблемы преодоления спада производства, обновления основных фондов;

- расширение масштабов криминальных операций на фирмах, предприятиях, организациях. Это ведет к уменьшению эффективности их работы, а значит, снижается эффективность экономики страны.

2) *социальные последствия:*

- отвлекаются огромные средства от целей социального развития. Тем самым обостряется бюджетный кризис, снижается способность власти решать социальные проблемы;

- закрепляются и увеличиваются резкое имущественное неравенство, бедность большей части населения. Коррупция подстегивает несправедливое перераспределение средств в пользу узких олигархических групп за счет наиболее уязвимых слоев населения;

- дискредитируется право как основной инструмент регулирования жизни государства и общества. В общественном сознании формируется представление о беззащитности граждан и перед преступностью, и перед лицом власти;

- коррумпированность правоохранительных органов способствует укреплению организованной преступности;

- увеличивается социальная напряженность, бьющая по экономике и угрожающая политической стабильности в стране.

3) *политические последствия:*

- снижается доверие к власти, растет ее отчуждение от общества, тем самым ставятся под угрозу любые начинания власти;

- падает престиж страны на международной арене, растет угроза ее экономической и политической изоляции;

- смещаются цели политики от общенационального развития к обеспечению властвования олигархических группировок.

Таким образом, экономическая безопасность в аспекте противодействия теневой экономике представляет собой совокупность внутренних и внешних факторов, обеспечивающих контроль развития криминальных тенденций в экономике с точки зрения российских государственных и общественных интересов [24].

Деятельность теневой экономике создает реальные угрозы экономической безопасности России, так как изменяет важнейшие качественные характеристики экономической системы. Деятельность теневой экономики все более приходит в противоречие со способностью государства поддерживать нормальные условия жизнедеятельности экономики, что, естественно, противоречит реализации государственных интересов и приоритетов экономического и социального развития.

3.2. Противодействие коррупции в России

Особенностями реализации «теневой экономики» в России являются организованная преступность и коррупция. *Коррупция* – злоупотребление должностными полномочиями ради личных целей. Такое объяснение предполагает необходимость различать законное и незаконное выполнение своего служебного и общественного долга. Критерием оценки осуществления служебной деятельности являются юридически закрепленные нормы, а также нормы морали и этики, на основе которых и делается вывод о наличии или отсутствии нарушений в действиях конкретного должностного лица.

Необходимо отметить, что во многих случаях коррупция и организованная преступность тесно связаны друг с другом и часто представляют собой одно целое. Так, коррумпированные чиновники могут «страховать» преступные группы от вмешательства в их деятельность со стороны государства. Кроме того, с целью добиться благосклонности мафиозной группы такие должностные лица, используя свое служебное положение, могут создавать помехи конкурентам данной преступной организации, а также обеспечивать мафии доступ к информации о клиентах. В свою очередь, доходы преступных группировок могут использоваться для финансирования избирательных кампаний коррумпированных чиновников, а также для организации фальсификации результатов голосования.

Устанавливая долгосрочные, постоянные отношения с властью, организованные преступные группы объединяются с коррумпированными чиновниками для того, чтобы найти лучшие способы манипулировать общественной системой ради их взаимной выгоды.

С экономической точки зрения коррупция является способом проявления поведения тех, кто «ищет выгоды». Такое поведение сопровождается процессами конкуренции за государственный контракт, за квоту

на экспорт и импорт, но может быть результатом желания частной фирмы освободиться от некоторого налога.

Под экономической коррупцией понимается подкуп (получение, обещание, предложение, дача или вымогательство взятки), любое другое незаконное использование лицом своего публичного статуса, сопряженное с получением выгоды (имущества, услуг или льгот или преимуществ, в том числе неимущественного характера) как для себя, так и для любых других лиц, вопреки охраняемым законом экономическим интересам гражданина, юридического лица, общества или государства, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу вне зависимости от совершения данных деяний лично или через посредников.

Исходя из данного определения экономической коррупции следует, что наиболее распространенными коррупционными преступлениями в этой сфере являются:

- коммерческий подкуп;
- получение взятки;
- провокация взятки или коммерческого подкупа;
- подкуп или принуждение к даче показаний или уклонению от дачи показаний либо к неправильному переводу, в случае совершения соответствующего деяния путем подкупа;
- незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, в случае совершения соответствующего деяния путем подкупа;
- другие преступления, в основе которых лежит подкуп или дача взятки.

Спецификой экономической коррупции является также и то, что значительная масса злоупотреблений связана с использованием полномочий в области контроля и распределения финансовых потоков. Подобный вид коррупции называют также «коррупционными услугами» в широком смысле. Происходит таким образом «продажа» властного ресурса, а также использование властного ресурса в целях присвоения иных государственных ресурсов, что определяет тесную взаимосвязь экономической и политической коррупции.

Анализ результатов многочисленных исследований по данной проблеме позволяет отнести к числу наиболее значимых факторов экономической коррупции следующие явления:

- критически высокий уровень поляризации населения по уровню дохода;
- высокий удельный вес теневой экономики;
- широкое включение в экономический оборот практики «отмывания» доходов, полученных незаконным путем;
- чрезмерно высокие налоги для коммерческих организаций.

В настоящее время существует пять наиболее общих ситуаций, которые создают мотивы для коррупции – другими словами, для

привнесения рыночного правила «поиска выгоды» в государственное регулирование [9].

1. Бюрократы в общественном секторе могут быть слабо мотивированы хорошо исполнять свою работу из-за низкой зарплаты и низкого уровня внутреннего контроля. Здесь взятки выполняют роль премий.

2. Частные фирма и лица пытаются понизить издержки, налагаемые на них правительством в форме налогов, потребительских правил и регулирований. Взятки понижают издержки у тех, кто их заплатил.

3. Чиновники часто передают большие финансовые прибыли частным фирмам через контракты, приватизации. Взятки влияют на уровень монопольных рент и их распределение между частными инвесторами и общественными чиновниками.

4. Взятки могут замещать законные формы политического влияния. Подкупая политиков, покупается их влияние, а подкуп политиками – покупка голосов.

5. Правосудие имеет власть налагать издержки и перераспределять ресурсы между сторонами. Взятки могут перекрывать законные нормы.

Таким образом, вмешательство государства создает ограничения для частного рынка и, следовательно, мотивы нарушить эти ограничения, поэтому сами экономические агенты часто заинтересованы в подкупе чиновника. Такой метод регулирования рынка государством, как, например, выдача разрешения или лицензии, приводит к тому, что монополист – чиновник, владеющий правом на выдачу разрешения, имеет возможность воспользоваться своим положением в личных целях. Поэтому, чиновник, так же как и агент, имеет мотив нарушить свои обязательства перед государством.

На основании этого условное уравнение коррупции может быть таким:

$$\text{коррупция} = \text{монополия} + \text{свобода действий} - \text{подотчетность}$$

Монополия бюрократа на нужную для фирмы услугу и одновременно отсутствие контроля над бюрократами приводят к сделке. В государственной организации некоторая нечеткость инструкций является обычной практикой. Такая нечеткость приводит к ситуациям, когда руки бюрократов оказываются «развязанными». Такого же рода монополизм в частной фирме приводит к аналогичным последствиям. Кроме того, в связи с нечеткостью границ полномочий бюрократа нет возможности контролировать правильность выполнения его решений, поскольку почти всему может быть дано разумное и правдоподобное объяснение. Вместе с тем служащий государственной организации кроме денежной выгоды может преследовать другие цели, например, переизбрание на новый срок. В этом случае отказ от взяток и даже демонстрация такого отказа может считаться некоторым эквивалентом самой взятки.

В литературе по коррупции изучаются ситуации, когда ее причиной является государственное регулирование. Поэтому существенным моментом в изучении причин коррупции является вопрос об оптимальности

государственного регулирования, а это зависит от конкретной ситуации в конкретной стране. Изучая причины коррупции, нельзя не принимать во внимание состояние общества в целом. Как рыночная, так и плановая и переходная экономика могут вызвать коррупцию, однако причины коррупции могут существенно различаться.

Как утверждается в работе М. Джонстона, коррупция является симптомом более глубоких проблем общества, что подтверждается эмпирическими данными: коррупция тесно связана со спадами экономического развития, понижением инвестиций, недостатком кредитоспособных гарантий прав собственности и контрактных прав, низким уровнем общественного взаимодействия и слабостью закона, низкой конкурентоспособностью, глубокими этническими разделениями и конфликтами, низким уровнем участия масс в политике и слабой защитой гражданских свобод, низким образовательным уровнем и относительно закрытой экономической и политической системой.

Большинство экономистов согласны с тем, что коррупция широко распространена во всем мире и ее влияние довольно значимо. В ряде развивающихся стран доходы от коррупции составляют значительную долю ВВП, но следует подчеркнуть, что коррупция является обыденным явлением и в развитых странах. В тоталитарных государствах, к которым можно отнести бывшие социалистические страны, трудно провести границу между коррупцией и властью поскольку коррупция разрастается тем больше, чем более абсолютна власть, то она в конце концов сливается с властью или становится ею. Что касается стран с переходной экономикой, то в них государственная коррупция может развернуться в больших масштабах. Так как одним из условий возникновения коррупции является наличие дефицитных благ, которые или невозможно приобрести на свободном рынке по сложившимся ценам, или, если и возможно, у дискриминирующего монополиста. Такое явление характерно для стран с переходной экономикой, в которых собственность на средства производства и продукты труда ранее принадлежала государству и находилась в распоряжении бюрократического аппарата. В таких странах в период постепенной и неуверенной приватизации права собственности остаются в значительной степени весьма расплывчатыми, а привилегии на распоряжение собственностью – в руках бюрократического аппарата. Поэтому для бюрократического аппарата появляются широкие возможности использовать сохранившиеся привилегии для извлечения личной выгоды. Цель бюрократов, очевидно, в этом случае отличается от целей, стоящих перед ними как представителями всего общества.

Проблема коррупции в России и в мире приобретает все более угрожающий характер. Она получила широкое распространение во всех слоях общества и среди всех ветвей власти. По уровню коррумпированности Россия занимает одно из ведущих мест.

Россия либо достигла коррупционного дна, либо зафиксировалась на критической отметке (рисунок 2).

Средний размер взятки также остался на уровне 2011 года и составил 300 000 рублей.

Специалисты обращают внимание на разнонаправленность размера взятки в разных регионах: так, если в Московской области за указанный период размер взятки увеличился в 5 раз и достиг 395 000 рублей, то в республике Татарстан снизился более чем в 2 раза, в Волгоградской области увеличился на 14,2%.

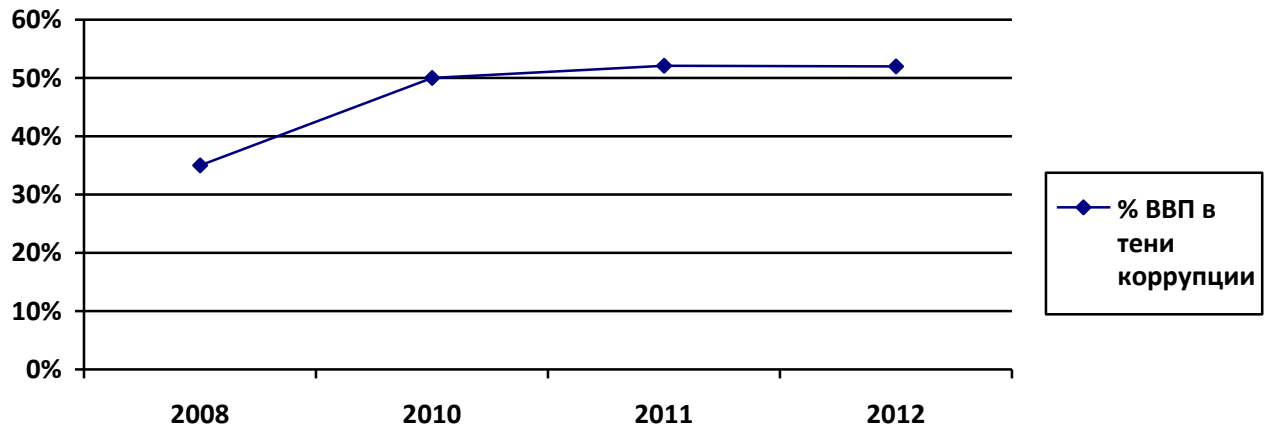


Рисунок 2. Процент ВВП в тени коррупции

Исторические корни коррупции восходят к обычаю делать подарки, чтобы добиться расположения. Дорогой подарок выделял человека среди других, и тем самым способствовал выполнению его просьбы. По мере усложнения государственного аппарата появились государственные чиновники, которым полагалось определенное жалование, но многих чиновников не устраивало это, и они стремились воспользоваться своим положением для тайного увеличения доходов.

В России долгое время коррупция для чиновников была законным видом деятельности: до XVIII века государственные чиновники жили благодаря «кормлениям», то есть, на средства от лиц, заинтересованных в его деятельности. С 1715 года получение взятки в любой форме стало считаться преступлением, так как чиновникам стали платить фиксированную зарплату. Однако количество чиновников при Петре I возросло так, что жалование выплачивалось нерегулярно, и взятки, особенно для чиновников низших рангов, вновь стали основным источником дохода. Вскоре после смерти Петра система «кормлений» была восстановлена, и к фиксированному жалованию вернулась лишь Екатерина II. Жалование чиновникам выдавали бумажными деньгами, которые в начале XIX века начали сильно обесцениваться по сравнению с металлическими деньгами. Необеспеченность бюрократии вновь привела к повышению коррупции. Сегодня коррупция прогрессирует, ей подвержены все области государственного аппарата, начиная от дачи взяток для поступления ребенка

в детский сад и заканчивая большими суммами в органах государственного управления.

Коррупция в России для многих уже обычное дело, но многие эксперты утверждают, что именно коррупция мешает росту экономики нашей страны.

Конечно же, правительство предпринимает санкции против коррупции. Теперь за такой вид преступления человеку, преступившему закон, грозит уголовная и административная ответственность. Увеличились сроки тюремного заключения, суммы выплат компенсаций. Правительство проводит разнообразные акции по борьбе с коррупцией, пример тому: социальные ролики, размещение рекламных баннеров, общественные выступления политиков и активных участников по борьбе с коррупцией, но пока безуспешно.

По уровню коррупции Россия находится на 130-м месте из 178 стран. Приведем результаты исследования проведенного Всемирным банком и Университетом Иоганна Кеплера из Австрийского города Линц. Данные по уровню теневой экономике в доле ВВП представлены в таблице 4. Рейтинг представлен по восходящему признаку.

Коррупция в России метастазами сковала экономическую и социальную жизнь страны. Ежегодный коррупционный оборот в нашей стране достиг 300 млрд. долл., что сопоставимо с годовым российским бюджетом и составляет 25% ВВП страны. Откаты и поборы достигают 50 и более процентов от стоимости всех работ.

По итогам исследования в 2012 году лидирующие позиции по количеству коррупционных фактов заняли руководители региональных правительств в сфере здравоохранения, строительства и коммунальных услуг, сельского хозяйства. Зафиксированы злоупотребления властью в регионах и среди министров других направлений: финансов, образования, внутренних дел, транспорта, экономики, экологии, культуры и спорта. При этом большинство коррупционных «подвигов» региональных министров в 2012 году, относятся к более раннему периоду их деятельности (2008, 2009-2011 году).

Наибольшее количество коррупционных преступлений совершено в регионах министрами здравоохранения или их заместителями – 29% от общего количества фактов злоупотреблений, подавляющее большинство которых – это неутраченные скандалы и разоблачения связанные с закупкой в регионы томографов и ангиографических установок.

Вторую позицию занимают министры, отвечавшие в регионах за строительство и ЖКХ – 13% от общего числа коррупционных фактов среди региональных министров. Наиболее часто упоминаются дела о хищении средств, выделенных бюджетом на нужды льготников и очередников, незаконное расходование денег на незаконченные или не существующие объекты недвижимости, незаконная выдача кредитов.

Третье место профессионального рейтинга коррумпированности в регионах принадлежит министрам, курирующим сельское хозяйство, –

11% от общего количества коррупционных преступлений. На счету руководителей этого направления - взяточничество, завышение стоимости импортируемых товаров, незаконная выдача государственных субсидий.

Таблица 4

Рейтинг стран по уровню теневой экономики

№	Страна	1999 год	2003 год	2007 год	2011 год	Среднее
1	США	8,6	8,7	9,1	7,0	8,3
2	Швейцария	8,4	8,4	9,1	8,0	8,5
3	Австрия	9,6	9,8	10,1	7,5	9,2
4	Япония	11	11,2	13,2	9	11,1
10	Китай	13	13,4	14,3	16	14,2
13	Франция	14,8	15,4	15,7	13,2	14,7
15	Германия	15,6	15,8	16,7	13,7	15,4
22	Финляндия	17,8	18,5	19,2	19,0	18,6
50	Италия	26,5	27,2	27,4	21,2	25,5
55	Греция	28,9	30	31	24,3	28,5
57	Кипр	28,9	29,2	30,8	26	28,7
130	Россия	45,1	48,8	52	50	49
136	Беларусь	47,9	49,2	53	49,8	50
145	Украина	51,7	55	58,1	54,9	55
149	Азербайджан	60,2	62,2	69,6	63,3	63,8
150	Боливия	67,2	66,5	70,7	68,1	68,1
151	Грузия	66,2	68,7	72,5	68,8	69

Четвертая позиция и 8% финансовых нарушений принадлежат региональным министрам, призванным обеспечивать порядок в сфере природных ресурсов и экологии. В рамках упомянутых уголовных дел им вменяются взяточничество, незаконная торговля государственной землей, присвоение бюджетных средств.

Лишь немного «уступают» финансистам чиновники, отвечающие в региональных правительствах за развитие спорта и туризма, – 7% от общего количества фактов финансовых злоупотреблений. Министры спорта замешаны в мошенничествах с госзаказами и в финансовых махинациях при строительстве спортивных объектов в своих регионах.

Борьба за частоту рядов среди руководителей региональных правительств набирает обороты. Непрофессионализм, преступная халатность, а где-то и коррупционная составляющая, подтвержденная в рамках уголовного дела, имеют вполне реальные цифры бюджетных потерь, обозначенных экспертами.

По подсчетам общая сумма ущерба, нанесенного государственному бюджету коррупционной деятельностью региональных министров (по фактам, фигурирующим в прессе в 2012 году), приближается к 34 млрд. рублей.

Таким образом, формы проявления коррупции можно также объединить в три основных группы [24].

Первая группа реализуются через «государственную коррупцию» и у нас она представлена олигархами и предпринимателями более мелкого уровня, которым *позволено лично присваивать* многомиллиардные народные средства. Эти громадные личные средства они направляют не в отечественную экономику, а отправляют за рубеж и финансируют, тем самым, развитие их экономик за счет обнищания народа России. Эта группа является самым злостным сообществом коррупционеров на государственном уровне.

Из этих средств ими возведены и скуплены сотни тысяч дворцов, вилл, особняков роскошных яхт, спортивных клубов в стране и за рубежом. По официальным правительственным данным Испании, только в одной этой стране построено и скуплено российскими бизнесменами более 60 тысяч вилл. Ими выкуплена наиболее престижная часть Лондона. Что еще в мире скуплено ими, кроме яхт, самолетов, спортклубов и различного вида недвижимости, трудно даже представить.

Коррупция в государственных структурах, и на местном уровне, питается не только средствами из трех ранее перечисленных источников, которые используются чиновниками в корыстных целях, на «законных основаниях». Она питается также с использованием средств поступающих напрямую из источников, финансируемых любыми видами государственных и местных бюджетов. Это является четвертым источником и, очевидно, он представляется самым главным.

Дело в том, что средства, поступающие из любых источников в любые структуры, а не только в те, которые имеют дело с «наличным расчетом» расходуются только по указанию ее руководителя. Всеми средствами в частной или государственной структуре, бесконтрольно распоряжается ее руководитель, и он может любые средства в любом количестве «обналичить» или направить для каких угодно целей. Лишь бы эта сумма имелась на расчетном счете и в наличности у банка. Но не обязательно необходима «обналичка». Она нужна помимо выплаты зарплаты, еще для взяток на покрытие мелких потребностей чиновников. Большие средства уходят в личные карманы и по безналичному пути. Вот все это и является материализацией коррупции, реализуемой из всех видов источников.

Бесконтрольное распоряжение всеми видами средств в любых структурах толкает чиновников всех рангов, на проявление коррупционных действий, к которым можно отнести и, выплату так называемых «бонусов» и невыплату зарплаты. Это главная, наиболее опасная и самая разрушительная форма коррупции для государства.

Вторая группа представляет собой «бандитствующую коррупцию». Она также связана с наличием возможностей у руководителей бесконтрольного распоряжения баснословными средствами. Эти возможности порождают у бандитствующих предпринимателей желание идти, на крупное вымогательство у более порядочных бизнесменов и на прямой захват их производственных структур с нередким отстрелом

наиболее «неподатливых» субъектов. Мы видим, сколь много появилось могил на кладбищах в их центральных частях, с прекрасно оборудованными мраморными надгробиями. Это остающиеся следы бандитствующей коррупции, не питающейся от выше приведенных источников, а добывающая средства прямым бандитизмом, особенно в 90-е годы.

Третью группу коррупции можно определить, как «бытовую коррупцию», которая проявляется у чиновников разного ранга на местах, за оказание различного вида услуг в обслуживающих и управляющих структурах всех ступеней. От этого вида коррупции страдает уже непосредственно почти каждый гражданин.

Из приведенного анализа структуры в материализации различных форм коррупции и источников ее финансирования вытекает вполне очевидный вывод о том, что борьба с каждым ее видом должна носить разные формы и методы.

Исследование экономики коррупции может включать в себя следующее:

1. Сбор, обработку и анализ статистических данных о видах коррупционной активности, областях ее деятельности, мерах борьбы и их фактической результативности.

2. Изучение возможности замены коррупционных актов нормальными с точки зрения и экономики, и юриспруденции контрактами.

3. Разработка экономических институтов и правил, способствующих снижению коррупционной деятельности и уменьшению вероятности ее распространения.

4. Изучение и принятие мер по сокращению коррупции политических деятелей ответственных за законотворчество в области экономики и управления государственной деятельностью.

5. Анализ коррупции как социально-экономического и политического явления мог бы базироваться на системе показателей – характеристик различных сторон коррупционной деятельности. На основе этих показателей может быть создана классификация коррупционных сделок [9].

- а) Предмет коррупции и вид оплаты:

- экономические блага – политические блага;
- вид оплаты коррупционной услуги.

- б) Характеристика участников коррупционной сделки:

- низовая – верхушечная коррупция;
- коррупция в интересах единичного участника – коррупция в интересах группы;
- коррупция, совершаемая отдельными лицами, – коррупция, совершаемая специально созданной для этого организацией.

- в) Причины появления коррупционных возможностей:

- искусственно созданная ситуация для вымогательства – естественная ситуация;
- степень несовершенства закона, нормативных актов и т.д.

г) Последствия коррупционного действия:

- легко обнаружить – сложно обнаружить;
- легко наказать – сложно наказать;
- тип наказания;
- уровень опасности для общества.

д) Тип общества, в котором совершается коррупция:

- традиционность коррупции для данного общества;
- исторические корни коррупции в данном обществе;
- тип экономической системы, в которой совершается коррупционная сделка;
- тип политической системы, в которой совершается коррупционная сделка.

Таким образом, вышеперечисленные показатели можно использовать при анализе конкретных случаев проявления коррупции и, по-видимому, построить с их помощью достаточно общие модели коррупционных отношений.

Вопрос, наносит ли коррупция ущерб всему обществу или она может приносить ему пользу, горячо обсуждается экономистами. Но большинство считают, что коррупция отрицательно влияет на экономику, поскольку может вызвать нежелательное для общества перераспределение благ и снизить скорость развития экономики, а если более подробно, то может привести к следующим негативным моментам:

- снижение инвестиций в производство и замедление экономического роста;
- потеря налоговых отчислений в бюджетные и во внебюджетные фонды;
- неэффективное распределение правительственных расходов;
- понижение качества общественного сервиса.

Если правительство не начнет принимать серьезные меры по борьбе с коррупцией, то в будущем это может привести к необратимым последствиям, которые могут принести огромнейшие проблемы в развитии страны.

Особое значение борьба с коррупцией имеет для уголовно-исполнительной системы, поскольку как показывает статистика, что ежегодно выявляются случаи взяточничества. Проявление и укоренение коррупционных отношений в системе правоохранительных органов влекут крайне негативные последствия, которые сказываются на обеспечении законности и правопорядка в стране, напрямую противоречат задачам борьбы с преступностью, подрывают веру в эффективность правоохранительной деятельности, возможность обеспечить экономическую безопасность страны. Поэтому в уголовно-исполнительной системе ведется непрерывная работа по преодолению коррупционных явлений в рамках национального плана противодействия коррупции [21].

Заключение

В настоящих условиях нестабильности, противоречивости реформационных процессов одной из важнейших задач науки и практики становятся разработка и реализация системы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Режимные объекты вынуждены адаптироваться к условиям политической и социально-экономической нестабильности и вести поиск адекватных решений сложнейших проблем и путей снижения угроз своему функционированию. Катастрофическое старение производственного аппарата и технологий, нехватка финансовых ресурсов, особенно оборотных средств, разрыв кооперационных связей поставили на грань выживания многие экономические субъекты. К тому же острой проблемой для многих хозяйствующих субъектов стала высокая криминализация общества и экономики.

В результате перед подавляющим большинством экономических субъектов России стоит проблема создания системы экономической безопасности, способной обеспечить снижение уровня угроз деятельности хозяйствующих субъектов в ключевых финансово-экономических сферах.

Экономическая безопасность режимного объекта – это обеспечение наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования основных ее элементов. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта – результат комплекса составляющих, ориентированных на преодоление финансово-экономических угроз. К источникам угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта относятся негативные воздействия, связанные с состоянием финансовой конъюнктуры на рынках, научные открытия и технологические инновации, форс-мажорные обстоятельства и др.

Главная цель экономической безопасности режимного объекта – обеспечение ее устойчивого и максимально эффективного функционирования в настоящих условиях, создание высокого потенциала развития и роста в будущем.

Эффективное использование ресурсов, необходимых для данного производства, достигается путем предотвращения угроз негативных воздействий на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта и обеспечения:

- финансовой устойчивости и независимости режимного объекта;
- высокой конкурентоспособности технологического потенциала;
- оптимальности и эффективности организационной структуры;
- правовой защищенности деятельности;
- защиты информационной среды тайны;
- безопасности персонала, ее капитала, имущества и интересов.

Производственно-практическое издание

Буранова Елена Анатольевна, Филиппова Диана Григорьевна,
Москвитина Ольга Алексеевна

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕЖИМНОГО ОБЪЕКТА

Учебное пособие

Печатается в авторской редакции

Подписано в печать _____. Формат 60х84 1/16.

Бумага офсетная. Печ. л. _____. Тираж 50 экз. Заказ № _____.

Редакционно-издательский отдел Академии ФСИН России
390000, г. Рязань, ул. Сенная, 1

Отпечатано: Отделение полиграфии РИО Академии ФСИН России
390000, г. Рязань, ул. Сенная, 1

Литература

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенар. голосованием 12.12.1993: с учетом поправок, внес. Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ) [Текст] // Рос. газ. - 2009. - 21 янв.
2. Концепция развития уголовно-исполнительной системы Российской Федерации до 2020 года: утв. распоряжением правительства Рос. Федерации от 14 окт. 2010 г. № 1772-р // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2010. - №43, ст.5544.
3. Об учреждениях и органах, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы: Закон Рос. Федерации от 21 июля 1993 г. № 5473-1:[в ред. от 7 февр. 2011 г.] // Ведомости Съезда нар. депутатов Верхов. Совета Рос. Федерации. – 1993. - № 33, ст. 1316; 2011.-№7, ст. 901.
4. О безопасности: федер. Закон: [от 5 марта 1992 г. № 2446-1] // Сб. законодательных и нормативных документов. - М., 1998. - с. 38
5. Концепция национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300, в редакции Указа Президента Российской Федерации от 10 января 2000 г. № 24) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2005. № 45. – ст. 2010.

Научная и учебная литература

6. Абалкин, Л.А. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.А. Абалкин // Вопросы экономики. – 2010. – №12. – с.67.
7. Абрамов, В.К. Обеспечение безопасности предприятий от собственного персонала / В.К. Абрамов. – М.: Дрофа, 2012. – 110 с.
8. Безопасность экономической интеграции России в мировое хозяйство: учебное пособие / С.И. Горбань.– М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008. – 175 с.
9. Бекряшев, А.К. Теневая экономика и экономическая преступность / А.К. Бекряшев, И.П. Белозеров. М.: Академия, 2011. – 112 с.
10. Бобков, В.А. Качество и уровень жизни населения: территориальный разрез / В.А. Бобков, В.В. Васильев, А.Г. Гулюгина, Е.П. Одинцова, М.К. Смирнов // Экономист. – 2012. – №1. – с. 32-34.
11. Елисеева И.И., Щирин А.Н., Капралова Е.Б. Возможности оценки теневой деятельности в регионе на основе СНС // Вопросы статистики. 2001. № 2. с. 32.
12. Кузенко Т.Б. Управление финансовой безопасностью на предприятии / Т. Б. Кузенко // БИЗНЕС-ИНФОРМ. – 2007. – № 12 (1). – с. 27-29.
13. Мысенкова, Т.В. Возможности восстановления работоспособности сотрудников УИС / Т.В. Мысенкова // Ведомости уголовно-исполнительной системы. – 2012. – №4. – с. 7-10.

14. Передельская, И.Г. Формирование профессионального правосознания сотрудников УИС / И.Г. Передельская, Е.С. Чугайнова // Ведомости уголовно-исполнительной системы. – 2012. – №8. – с.2-6.
15. Рыжов, Ю. В. Сверх всего – безопасность личности / Ю.В. Рыжов // Международная жизнь. – 2012. – № 9. – с. 21-28.
16. Тамбовцев, В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблема / В.Л. Тамбовцев // Вести Московского университета. Сер.6. – Экономика. – 2010. – №3. – с.34-38.
17. Уголовно-исполнительная система в контексте обеспечения национальной безопасности (теоретико-экономические аспекты) : монография / Т.Г. Цуканова [и др.]. – Рязань: Академия ФСИН России, 2014. – 167 с.
18. Чепель, С.Р. Как повысить эффективность экономической политики: эмпирический анализ роли государственных институтов / С.Р. Чепель // Вопросы экономики. – 2009. – №7. – с.9-11.
19. Четвертакова, В.А. Экономический рост и развитие / В.А Четвертакова // Экономист. – 2008. – № 11. – с.32-33.
20. Чигрин, А.Д. Производить невыгодно: последствия «голландской болезни» в России / А.Д. Чигрин // ЭКО. – 2008. – № 1. – с.21-24.
21. Шатохина, Л.В. Развитие коммуникативной компетентности сотрудников ФСИН России на этапе вузовской подготовки / Л.В. Шатохина // Ведомости уголовно-исполнительной системы. – 2012. – № 9. – с. 29-34.
22. Экономика и право. Теневая экономика: учебное пособие для вузов / Н.Д. Эриашвили [и др.]; под ред. Н.Д. Эриашвили, Н.В. Артемьева. – 4-е изд., стер. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 448 с.
23. Экономическая безопасность: учебное пособие / под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 295 с.
24. Экономическая безопасность России: учебник / под ред. В. К. Сенчагова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: БИНОМ, 2012. – 815 с.