

УДК 380.10

Н.Б. Голованова

## Формирование подходов к оценке экономической безопасности субъекта хозяйствования

Рассмотрены теоретико-методические вопросы оценки экономической безопасности субъекта хозяйствования, исследованные в рамках выделенных автором подходов к оценке. Предложены критерии сравнения сформированных подходов, позволяющие оценить потенциал выделенных подходов.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, оценка экономической безопасности, классификация подходов к оценке безопасности объекта, системный, функциональный, процессный, ресурсный, причинный подходы, инструменты измерения и оценки экономической безопасности.

Вопросы безопасности вообще и экономической безопасности в частности в настоящее время вызывают повышенный интерес, став как самостоятельным направлением научных исследований, так и объектом практической, прежде всего управленческой, деятельности. Многообразие окружающей нас объективной реальности позволяет выделить множество объектов безопасности, к числу которых могут быть отнесены и субъекты хозяйственной деятельности, ключевой функцией которых является осуществление экономической деятельности, т.е. производство материальных благ и оказание услуг, необходимых человеку и обществу в целом.

Если обратиться к официальным документам, то, строго говоря, ни в одном из них непосредственного выделения субъекта хозяйствования как объекта безопасности нет. Так, в Законе РФ «О безопасности» от 5 марта 1992 г. [1], в Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 г. [2] в качестве объектов безопасности выделены личность, общество и государство. В новом ФЗ № 390-ФЗ от 28.12.2010 «О безопасности», который признал утратившим силу Закон «О безопасности» 1992 г., указание на объекты безопасности вообще отсутствует, а вместо объектов безопасности в законе названы ее виды: безопасность государства, общественная безопасность, экологическая безопасность, безопасность личности и иные виды безопасности [3]. Лишь в принятой Стратегии экономической безопасности Российской Федерации, одобренной указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г., в числе уже объектов экономической безопасности, помимо личности, общества и государства, выделены и основные элементы экономической системы [4], к которым, очевидно, могут быть отнесены и хозяйствующие субъекты.

Отсутствие легитимного признания субъекта хозяйствования как объекта безопасности вовсе не означает, что такое выделение неправомерно и необоснованно. Напротив, именно субъект хозяйствования является базовым, первичным элементом любой экономической системы, в том числе, рыночного типа. А это значит, что качество и уровень развития экономической системы в значительной степени определяются качеством составляющих ее элементов, т.е. выделение субъекта хозяйствования как объекта безопасности не только возможно, но и целесообразно и необходимо.

Принимая во внимание положения ГК РФ, под субъектом хозяйствования будем понимать юридическое лицо – организацию, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, функционирует в определенной организационно-правовой форме, предусмотренной ГК РФ [5].

За период становления и развития рыночных отношений в российской научной, учебной литературе, в диссертационных исследованиях и методических разработках детально рассмотрены вопросы менеджмента организации в новых условиях хозяйствования, построения организационных структур предприятия и систем управления, систем бухгалтерского и управленческого учета, антикризисного управления и риск-менеджмента. Однако в большинстве случаев все перечисленные вопросы исследуются без учета проблем экономической безопасности такого сложного комплекса,

каким является современный хозяйствующий субъект, что требует обстоятельной проработки широкого спектра проблем, начиная от определения сущности самого понятия – экономическая безопасность и заканчивая построением систем обеспечения экономической безопасности организации. Правда, справедливости ради надо заметить, что в исследовании систем, осуществляющих экономическую деятельность, изучение безопасности как системного свойства является относительно новым направлением, ставшим реакцией научного сообщества на проблему их сохранения и выживания в связи с повышением сложности и динамичности среды функционирования. Поэтому это в определенной степени объясняет и оправдывает недостаток теоретических разработок, еще больше повышая их актуальность и значимость.

Одним из наименее изученных, но вместе с тем имеющих практическую значимость и ценность является вопрос оценки экономической безопасности субъектов хозяйствования. Именно результаты оценки ложатся в основу выработки мер управленческих воздействий по стабилизации деятельности субъекта хозяйствования. И очевидно, что чем достовернее и своевременнее будет оценка экономической безопасности, тем более обоснованными и действенными будут меры по ее обеспечению.

Рассмотрение изложенных в научных публикациях взглядов на экономическую безопасность как свойства субъекта хозяйствования и ее оценку позволяет выделить следующие негативные факторы:

- 1) узкое понимание экономической безопасности как способности субъекта хозяйствования противодействовать противоправным действиям субъектов внешней среды;
- 2) сведение экономической безопасности к характеристике финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности и как следствие сужение диапазона характеристики хозяйствующего субъекта;
- 3) отождествление оценки экономической безопасности с процедурой традиционного мониторинга состояния хозяйствующего субъекта;
- 4) использование традиционного инструментария, не учитывающего новые тенденции в развитии и управлении хозяйствующими субъектами;
- 5) использование при оценке в качестве базы сравнения внутренних организационных ориентиров вместо объективно содержательных, повышающих качество оценки;
- 6) сведение оценки экономической безопасности к инструментальному средству антикризисного управления и выработке антикризисных мер для выполнения аналитической, информационной и контрольной функции при минимизации мотивирующей функции оценки.

Недостаточная разработанность вопросов оценки экономической безопасности и многообразие существующих взглядов на понимание сущности экономической безопасности, с одной стороны, и необходимость их обобщения и систематизации как основы эффективной реализации оценки экономической безопасности – с другой, актуализирует вопрос о формировании основных подходов к ее оценке.

По своему содержанию оценка экономической безопасности представляет собой целенаправленный процесс установления соотношения характеристик предмета оценки определенным, заранее установленным критериям, а задача оценки может быть определена как вынесение обоснованного суждения о защищенности хозяйствующего субъекта и возможности достижения им организационных целей в условиях внутренних и внешних возмущений, представляющих опасность для выживания.

В результате проведенного исследования было выделено пять подходов, каждый из которых основан на определенном понимании того, что оценивается [6–11], т.е. в качестве классификационного признака использовался предмет оценки: системный, функциональный, процессный, ресурсный и причинный. Первые четыре подхода относятся к онтологическим, т.е. исследование сосредоточено на самом объекте исследования – субъекте хозяйствования; последний – к казуальным, т.е., предполагающим изучение факторов, воздействующих на объект.

Выделение предмета оценки в качестве основы формирования подходов к оценке является не случайным, так как от этого зависят все последующие действия. Несмотря на общее признание значимости вопросов обеспечения безопасности, как это ни странно, до сих пор в официальных документах РФ отсутствует определение безопасности вообще и экономической безопасности в частности. Так, в уже упоминавшемся Законе РФ 1992 г. безопасность была определена как защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Однако в дальнейшем этот закон утратил силу, и был введен Закон РФ «О безопасности» 2010 г., в

котором понятие безопасности отсутствует. Это привело к появлению различных толкований понятия экономической безопасности, а значит, и подходы к оценке могут быть разные.

Остановимся на краткой характеристике предлагаемых подходов.

**Системный подход.** Выделение и формирование данного подхода является наиболее очевидным, ибо системное представление хозяйствующего субъекта представляется на сегодняшний день наиболее логичным и структурированным инструментом его изучения. Данный подход основан на понимании экономической безопасности субъекта хозяйствования как такого его состояния, при котором использование ресурсов эффективно и обеспечивает устойчивое функционирование хозяйствующего субъекта в настоящем и будущем. При этом состояние рассматривается как совокупность параметров, характеризующих его функционирование, как результирующая реакция субъекта хозяйствования на возмущения внешней среды и внутренние изменения [12].

Так как реакция на одни и те же возмущения может быть различной, то существует множество состояний, а значит, многовариантность развития хозяйствующего субъекта. Это возможное множество включает как область опасных, так и безопасных состояний, разделенных границей безопасности, каждая точка которой определяет параметры порогового, критического состояния хозяйствующего субъекта. Таким образом, с позиции теории систем экономическая безопасность субъекта хозяйствования – это его нахождение в пространстве безопасных состояний. В этом случае оценка экономической безопасности заключается в определении положения субъекта хозяйствования относительно границы безопасности, а показателем безопасности будет расстояние от текущего (фактического) состояния хозяйствующего субъекта до границы безопасности. В идеале оценка экономической безопасности путем сравнения текущего и критического состояния субъекта хозяйствования требует построения обобщающего показателя состояния, которое может быть осуществлено путем аддитивной или мультипликативной свертки частных показателей состояния.

Реализация системного подхода к оценке экономической безопасности, таким образом, предполагает решение двух основных вопросов:

- описание состояния хозяйствующего субъекта с использованием какого-либо инструмента;
- установление границы, отделяющей множество безопасных состояний от опасных, т.е. пороговых значений состояния хозяйствующего субъекта.

При ясности и очевидности теоретических положений оценки экономической безопасности через состояние хозяйствующего субъекта при переходе к практической реализации возникает ряд проблем как при характеристике текущего состояния, так и при определении границ безопасности:

- проблема доступности измерения всех аспектов функционирования хозяйствующего субъекта, достаточного для идентификации состояния;
- отсутствие эффективного метода построения границ экономической безопасности;
- запаздывающий характер оценки безопасности, приводящий к задержке принятия решения: факт наличия опасности устанавливается по уже сложившемуся состоянию, что позволяет использовать только меры реактивного характера и исключает возможность превентивных мер;
- отсутствие шкалы оценивания значения показателя экономической безопасности.

В основе **функционального подхода** лежит понимание экономической безопасности как совокупности внутренних условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам субъекта хозяйствования. Возможность формирования функционального подхода связана с тем, что безопасность является комплексным понятием, в рамках которого могут быть выделены функциональные направления, каждое из которых отражает определенную сторону функционирования системы: производственная, информационная, финансовая, технологическая, социальная и другая безопасность. Осуществляя декомпозицию общей безопасности на составляющие, мы тем самым разбиваем общую задачу оценки (каковой она является при использовании системного подхода), снимая имеющиеся затруднения (в частности, выделения области безопасных состояний). В этом случае логично считать, что экономическая безопасность отражает экономическую составляющую. Но главная функция хозяйствующего субъекта состоит именно в осуществлении экономической деятельности, вступление, прежде всего, в экономические отношения, что и определяет сам факт создания и функционирования хозяйствующего субъекта [12]. То есть для хозяйствующего субъекта экономическая составляющая является определяющей, подчиняющей все другие аспекты безопасности, результирующей все ее функциональные аспекты. Если наши рассуждения верны, то в этом случае экономическая безопасность обретает статус общей безопасности; а все аспекты безопасно-

сти выступают как факторы, влияющие на экономическую безопасность, и эта зависимость при желании может быть выражена аналитически.

Учитывая, что теоретически может быть выделено много аспектов общей, экономической, безопасности, при проведении оценки можно ограничиться лишь отдельными ее видами, которые характеризуют наиболее значимые и критичные факторы безопасности, т.е. выстроить приоритеты факторов по их влиянию на общую безопасность. В этом случае, оценивая экономическую безопасность, во внимание будут приняты только наиболее существенные аспекты, для которых и определяется область допустимых значений.

Оценка безопасности в данном случае заключается в нахождении частных показателей безопасности, которые могут быть получены как отклонение фактического текущего значения определенной составляющей деятельности хозяйствующего субъекта от нормативного значения.

**Процессный подход** к оценке экономической безопасности предполагает характеристику процесса обеспечения безопасности и опирается на понимание экономической безопасности как непрерывного процесса обеспечения на предприятии, находящемся в определенном внешнем окружении и подверженном внутренним изменениям, стабильности его функционирования и созданию возможностей для его развития. В данном случае оценка экономической безопасности сводится фактически к определению эффективности мер по обеспечению безопасности.

**Ресурсный подход** концентрирует внимание на выявлении и оценке сильных сторон хозяйствующего субъекта, которые обеспечиваются наличием и, что более важно, использованием имеющихся ресурсов и способностей. Выделение данного подхода соответствует современным представлениям о хозяйствующем в условиях высококонкурентной рыночной экономики субъекте: именно ресурсы и способности становятся основными детерминантами эффективной деятельности, основным фактором получения прибыли. Смещение центра тяжести при изучении хозяйствующего субъекта с анализа воздействия внешней среды на изучение внутренних возможностей связано с тем, что в условиях высокой неопределенности среды стратегия адаптации к происходящим изменениям становится малоэффективной. И только усилия самого субъекта хозяйствования, обладающего некой совокупностью ресурсов и способностей, обеспечивает устойчивое основание для своего функционирования. Вообще чем сильнее размах изменений во внешней среде, тем выше вероятность того, что именно внутренние ресурсы и способности станут фундаментом для долгосрочного развития [14].

С позиций ресурсного подхода экономическая безопасность субъекта хозяйствования – это такое состояние и использование его материальных, нематериальных и человеческих ресурсов, которое обеспечивает хозяйствующему субъекту устойчивые конкурентные позиции. Иными словами, экономическая безопасность – это способность хозяйствующего субъекта, эффективно используя свои организационные ресурсы, удерживать и наращивать свои конкурентные позиции. Следует обратить внимание, что безопасность субъекта хозяйствования обеспечивается не просто наличием ресурсов (это лишь производственные активы хозяйствующего субъекта), а способностью их согласованного и продуктивного использования: по отдельности ресурсы не создают конкурентного преимущества; они должны быть задействованы все вместе, только тогда они формируют организационную способность, обеспечивающую эффективную деятельность субъекта хозяйствования.

В соответствии с ресурсным подходом задача оценки экономической безопасности сводится к оценке организационных ресурсов и способностей и их влияния на положение хозяйствующего субъекта во внешней среде. Показателем экономической безопасности будет в данном случае изменение рыночной позиции.

Оценка ресурсов проводится по двум основным критериям: во-первых, это важность, т.е. понимание того, какие ресурсы и способности наиболее важны для приобретения устойчивого конкурентного преимущества; во-вторых, какие у ресурсов и способностей есть слабые и сильные стороны по сравнению с конкурентами. Существующая практика, как правило, ориентирована на выделение и оценку лишь финансовых и материальных ресурсов, размер которых отражается в бухгалтерском балансе. Однако в современных условиях более сильное влияние на экономическую безопасность оказывают нематериальные ресурсы, прежде всего технологические.

В качестве инструмента оценки организационных ресурсов и способностей могут быть использованы экспертные оценки, где субъектами оценки являются топ-менеджеры. Но в этом случае возникает большой риск получения необъективной оценки, переоценки собственных возможностей. Минимизация влияния субъективного фактора, с одной стороны, с другой – переход к количествен-

ной оценке организационных способностей, могут быть реализованы с использованием такого инструмента как бенчмаркинг. Это инструмент представляет собой процесс идентификации лучших практик любых организаций мира, которые помогут организации повысить эффективность своей деятельности [14]. Показателем экономической безопасности хозяйствующего субъекта при использовании бенчмаркинга будет величина разрыва, существующего между организационными способностями хозяйствующего субъекта и организации (организаций), принятых за базу сравнения. В конечном итоге оценка экономической безопасности посредством организационных способностей заключается не столько в точных количественных значениях, сколько в идеях и понимании происходящего.

Наконец, одним из подходов к оценке экономической безопасности хозяйствующего субъекта может стать **причинный (каузальный) подход**. Основой его выделения является понимание экономической безопасности как совокупности внешних условий и факторов, создающих опасность для функционирования хозяйствующего субъекта и реализации организационных интересов.

Принципиальное отличие последнего от ранее рассмотренных состоит в том, что при оценке экономической безопасности происходит переход от изучения внутренней среды к наблюдению за внешней средой, а точнее, возмущениями, идущими от внешней среды, т.е. происходит замена изучения и оценки следствия анализом и оценкой причин. Оценка экономической безопасности будет состоять в определении влияния существующих и потенциальных опасностей на поведение субъекта хозяйствования.

В принципе, причинный подход следует оценить как достаточно позитивный, так как его реализация позволяет выявить и проанализировать причины нарушения экономической безопасности, т.е. выявить существующие и потенциальные угрозы для хозяйствующего субъекта. Такой подход обеспечивает выигрыш во времени, позволяя осуществлять меры не реактивного характера, а превентивного. Проблемы, возникающие при его реализации, связаны с двумя обстоятельствами. Во-первых, поскольку среда функционирования субъекта хозяйствования разнообразна, то существует достаточно много областей безопасности, что существенно осложняет обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Диагностика всего диапазона внешних воздействий сделает анализ среды малоэффективным, как с точки зрения затрат, так и с точки зрения информационной перегрузки. При большом количестве и широком диапазоне внешних воздействий анализ окружающей среды, а значит, и оценка угроз, становятся весьма затруднительными. Второй проблемой являются трудности, а порой недоступность измерения воздействий внешней среды, что усложняет построение системы предотвращения угроз.

Отправной точкой для анализа и оценки внешних воздействий с точки зрения опасности для хозяйствующего субъекта может стать определенная систематизация информации о внешней среде. Например, в качестве одного из инструментов такой систематизации является известный в стратегическом анализе PEST (или в другой интерпретации – STEP) – анализ, позволяющий классифицировать внешние возмущения по источникам на политические, экономические, социальные и технологические. Другим вариантом является разделение внешней среды по степени «близости» к хозяйствующему субъекту. Предпосылкой эффективной оценки экономической безопасности может стать выделение жизненно важных для хозяйствующего субъекта факторов внешнего воздействия, к числу которых следует отнести клиентов, поставщиков и конкурентов, которое позволит сузить перечень угроз, ограничив их факторами прямого, непосредственного воздействия.

Если в качестве отправной точки оценки экономической безопасности принять уровень прибыли, то оценка в рамках причинного подхода будет состоять в определении отклонения потенциальной прибыли (значение которой может быть получено путем моделирования зависимости прибыли хозяйствующего субъекта от внешних негативных воздействий) либо от значения точки безубыточности, либо, что предпочтительнее с точки зрения эффективности оценки, от среднего уровня прибыли в отрасли, к которой относится хозяйствующий субъект.

Обобщение рассмотренных теоретико-методических вопросов оценки экономической безопасности субъекта хозяйствования позволяет провести сравнительную характеристику предложенных подходов, что позволит лицу, принимающему решение, оценить потенциал каждого из подходов (таблица).

Очевидно, что все рассмотренные подходы имеют как определенные достоинства, так и недостатки, а качество получаемой на их основе оценки экономической безопасности зависит от большо-

го числа факторов. В конечном счете выбор подхода зависит от лица, принимающего решение, от его профессиональной квалификации и определяется прагматическими соображениями.

#### Сравнительный анализ подходов к оценке экономической безопасности

Признак сравнения	Системный подход	Функциональный подход	Процессный подход	Ресурсный подход	Причинный подход
Первичное понятие	ЭБ – состояние	ЭБ – совокупность функциональных видов безопасности	ЭБ – непрерывный процесс обеспечения безопасности	ЭБ – совокупность ресурсов и организационных способностей	ЭБ – совокупность опасных факторов и условий внешней среды
Предмет оценки	Состояние СХ	Отдельные виды безопасности	Процесс обеспечения безопасности	Организационные ресурсы и способности	Угрозы внешней среды
Стратегическая цель оценки	Повышение устойчивости СХ	Повышение устойчивости СХ	Повышение устойчивости СХ	Развитие и укрепление конкурентной позиции	Выживание СХ
Инструментарий оценки	Ключевые показатели деятельности СХ. Модели деятельности, методы корреляционно-регрессионного анализа	Показатели функциональных элементов деятельности СХ, функциональная модель безопасности	Показатели результативности принимаемых мер, критерии эффективности мер	Методы стратегического анализа	Методы факторного анализа
Характер оценки	Показатель ЭБ – апостериорная	Апостериорная	Априорная и апостериорная	Априорная	Априорная

ЭБ – экономическая безопасность; СХ – субъект хозяйствования.

В заключение отметим, что в задачи нашего исследования не входил вопрос критической оценки существующих определений экономической безопасности и выделения предпочтительных подходов ее оценки. Вместе с тем считаем необходимым высказать авторскую позицию, которая заключается в понимании экономической безопасности как характерном свойстве – свойстве сопротивляемости хозяйствующего субъекта, выражающем его способность поддерживать свое нормальное функционирование и обеспечивать развитие без нарушения целостности в условиях внешних и внутренних возмущений и воздействий независимо от них. И с этой точки зрения наиболее адекватным предложенному толкованию экономической безопасности является использование ресурсного подхода к ее оценке как имеющего четкую стратегическую направленность и отражающую специфические особенности функционирования субъекта хозяйствования в условиях современной рыночной экономики.

#### Литература

1. Закон РФ от 5 марта 1992 г. № 2446-1 «О безопасности» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10136200/>, свободный (дата обращения: 20.05.2014).
2. Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2009/05/19/strategia-dok.html>, свободный (дата обращения: 20.05.2014).
3. Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2010/12/29/bezopasnost-dok.html>, свободный (дата обращения: 20.05.2014).
4. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (основных положениях)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/106503/>, свободный (дата обращения: 20.05.2014).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072/>, свободный (дата обращения: 20.05.2014).
6. Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции национальной безопасности // Безопасность. – 1994. – № 3. – С. 91–94.

7. Бизнес и безопасность. Толковый терминологический словарь / Под ред. О.Г. Румянцева. – М.: Бек, 1995. – 336 с.
8. Вашекин Н.П. Безопасность предпринимательской деятельности: учеб. пособие / Н.П. Вашекин, М.И. Дзлиев, А.Д. Урсул. – М.: Экономика, 2002. – 334 с.
9. Клейнер Г. Системная парадигма и теория предприятия // Вопросы экономики. – 2002. – № 10. – С. 47–69.
10. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность) / Под ред. Е.А. Олейникова. – М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-синтез», 1997. – 288 с.
11. Половнев К.С. Механизм обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. – Екатеринбург, 2002. – 134 с.
12. Могилевский В.Д. Методология систем (вербальный подход). – М.: Экономика, 1999. – 251 с.
13. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 720 с.
14. Грант Р.М. Современный стратегический анализ. – 5-е изд. – СПб.: Питер, 2008. – 560 с.

---

**Голованова Наталия Борисовна**

Д-р экон. наук, профессор, декан экономического факультета  
Московского государственного университета приборостроения и информатики  
Тел.: +7 (495) 964-91-54  
Эл. почта: Golovanova\_NB@mgupr.ru

Golovanova N.B.

**Formation approaches to assessing the economic security of the economic entity**

The article considers the theoretical and methodological issues of assessing the economic security of the economic entity researched within the allocated approaches of evaluation. Comparative description of via dedicated characteristics comparison allows to estimate the potential of each of the generated approaches.

**Keywords:** economic security, economic security assessment, classification of economic security evaluation approaches, system approach, the functional approach, process approach, resource-based approach, the causal approach, measurement tools and safety assessment.

---