

Анализ угроз безопасности при построении системы обеспечения экономической безопасности

Analysis of Economic Security's Threats in the Construction of Providing Economic Security System

DOI 10.12737/25151

Получено: 19 декабря 2016 г. / Одобрено: 10 марта 2017 г. / Опубликовано: 24 апреля 2017 г.



Дадалко В.А.

Д-р экон. наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве РФ»
Россия, 125993, Москва, Ленинградский проспект, д. 49
e-mail: antikrizis1@bk.ru

Dadalko V.A.

Doctor of Economic Sciences, Professor,
Financial University under the Government
of the Russian Federation
49 Leningradsky Prospekt, Moscow, 125993, Russia
e-mail: antikrizis1@bk.ru



Юдина А.А.

Студентка факультета
«Анализ рисков и экономическая безопасность»
ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве РФ»
Россия, 125993, Москва, Ленинградский проспект, д. 49
e-mail: nastia_2112@mail.ru

Yudina A.A.

Student,
«Risk Analysis and Economic Security» Faculty,
Financial University under the Government
of the Russian Federation
49 Leningradsky Prospekt, Moscow, 125993, Russia
e-mail: nastia_2112@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена вопросам анализа угроз безопасности в современных условиях. В работе анализируются подходы к определению понятий «экономическая безопасность» и «угроза». Раскрываются основные теоретические аспекты анализа угроз безопасности, а также отмечается важность данного этапа — анализу угроз — при построении системы обеспечения ЭБ.

Ключевые слова: экономическая безопасность (ЭБ), угроза, анализ угроз, классификация угроз, система обеспечения ЭБ.

Экономическая устойчивость любого экономического агента выступает главным условием, гарантией его постоянного развития, направленного не только на приумножение ресурсов, увеличение производительности, развитие инновационного и инвестиционного потенциала, но и на обеспечение экономической безопасности (далее — ЭБ). Сегодня вопросу обеспечения ЭБ уделяется много внимания: зарубежный и отечественный опыт — яркий тому пример. Причины такой тенденции связаны с важностью данной проблематики, значимостью построения эффективной системы обеспечения ЭБ для хозяйствующих субъектов (далее — ХС), с одной стороны, и с недостаточной теоретической и методологической проработкой отдельных позиций, таких, например, как идентификация, оценка и анализ угроз ЭБ, с другой стороны.

В настоящее время существует большой спектр подходов к определениям безопасности и ЭБ. Наиболее часто встречаемым определением термина «экономическая безопасность» выступает определение, прописанное в Законе Российской Федерации от 1992 г. «О безопасности» как защищенность

Abstract

The article is devoted to the questions of threat analysis in modern conditions. The article analyses different approaches to the definitions «economic security» and «threat». The basic theoretical aspects of analysis of ES's threats are considered and the importance of this phase — the threats analysis — in the construction of providing ES system is marked.

Keywords: economic security (ES), threat, threats analysis, threat classification, the providing ES system.

жизненно важных интересов личности, общества и государства от внешних и внутренних угроз. Тем не менее выделяют и другие.

Суммируя, можно выделить два основных подхода к определению данного термина:

- *философский*, придерживающийся дефиниции, данной в Законе РФ «О безопасности» (представителями являются В.К. Сенчагов, И.С. Цыпин, И.Я. Богданов и др.);
- *организационный*, трактующий безопасность как совокупность условий, способствующих обеспечению защиты экономического субъекта от внешних и внутренних угроз (представителями выступают Л.И. Абалкин, А.И. Илларионов и др.).

В данной работе будем придерживаться организационного подхода к определению исследуемого понятия, так как при обеспечении ЭБ важную роль играет не только объект безопасности (государство, регион, отрасль, конкретный хозяйствующий субъект и т.д.), но и то, на что будет направлена система обеспечения ЭБ и сам субъект.

Итак, для обеспечения ЭБ на должном уровне, защиты экономического субъекта от внутренних

и внешних угроз необходима разработка соответствующего механизма обеспечения ЭБ [3, с. 4–9], системы обеспечения ЭБ. Система обеспечения ЭБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на профилактику и предупреждение негативных проявлений в деятельности ХС, подрывающих его ЭБ.

Для достижения ХС данной цели необходимо решение определенных задач, затрагивающих и процедуру анализа угроз безопасности:

- выявление угроз безопасности;
- идентификация угроз безопасности;
- поиск необходимых механизмов минимизации выявленных угроз и ликвидации их последствий;
- принятие обоснованных управленческих решений;
- ресурсное обеспечение безопасности и др.

Рассмотрим процедуру анализа угроз безопасности более подробно.

Говоря об угрозах, необходимо дать определение данному понятию. По мнению В.И. Авдийского и ряда других авторов, «...угроза есть выражение возможного негативного воздействия на сами экономические интересы, условия и возможности их реализации, на систему отношений, выраженных данными интересами» [2, с. 496].

Если обращаться к Закону «О безопасности», там угроза рассматривается как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным интересам общества, личности и государства [1]. Например, В.В. Мамонов также придерживается данной точки зрения в вопросе трактовки данного термина [11].

Ряд других авторов понимают угрозу безопасности как потенциальную угрозу ценностям государства и граждан, таким как социальные, экономические, политические, духовные и др.

С другой стороны, под угрозой ЭБ может пониматься и совокупность факторов и условий, препятствующих реализации интересов объекта безопасности и создающих предпосылки для нанесения ему ущерба [5, с. 91]. Существует также подход, определяющий угрозу как некий конфликт интересов с внешней или внутренней средой, алгоритмами функционирования [10].

Подводя итог, можно отметить несколько характеристик угроз, которыми определяется их содержание:

- затрагиваемые интересы объекта безопасности;
- обстоятельства, т.е. собственная уязвимость объекта безопасности;
- пространственно-временная характеристика — место и время появления возможного негативного воздействия;

- характеристика субъекта угрозы (его возможности и интересы) [15].

При этом важно учитывать, что в процессе построения системы обеспечения ЭБ при проведении анализа угроз и их классификации необходимо исходить из конкретного объекта ЭБ, с присущими ему особенностями.

Что касается классификаций угроз безопасности, то сегодня наряду с подходами к определению термина «экономическая безопасность» их существует также достаточно большое количество. Если суммировать различные взгляды к классификации угроз безопасности, учитывать различные условия их выборки и деления, можно выделить следующие критерии, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Классификация угроз безопасности

Критерий классификации	Классификация	
По масштабу	<ul style="list-style-type: none"> • Глобальные • Межвидовые • Целевые 	
По вероятности наступления	<ul style="list-style-type: none"> • Невероятные • Маловероятные • Вероятные • Достаточно вероятны 	<ul style="list-style-type: none"> • Потенциальные • Непосредственные
По месту нахождения источника угрозы	<ul style="list-style-type: none"> • Внешние • Внутренние 	
По источнику возникновения	<ul style="list-style-type: none"> • Объективный • Субъективный 	
По возможности прогнозирования	<ul style="list-style-type: none"> • Предсказуемые • Непредсказуемые 	
По форме воздействия	<ul style="list-style-type: none"> • Непосредственные • Опосредованные 	
По природе возникновения	<ul style="list-style-type: none"> • Экономические • Политические • Социальные • Финансовые • Технологические • Экологические и др. 	
По характеру	<ul style="list-style-type: none"> • Открытого характера • Закрытого характера 	
По виду	<ul style="list-style-type: none"> • Косвенные • Прямые 	
По степени тяжести последствий	<ul style="list-style-type: none"> • Высокая • Значительная 	
По степени тяжести последствий	<ul style="list-style-type: none"> • Средняя • Низкая 	
По объекту посягательства	<ul style="list-style-type: none"> • Угрозы государству • Угрозы обществу • Угрозы предприятия • Угрозы персоналу ХС • Угрозы финансовым, материальным, информационным ресурсам и др. 	

Источник: Составлено авторами.

Выделяют также и отдельные классификации угроз безопасности, свойственные конкретному субъекту безопасности. Например, по классификации М. Королева выделяются следующие виды угроз и в целом

направления обеспечения ЭБ ХС: человеческая, технологическая, материальная, институциональная и информационная безопасности [7, с. 234].

Рассмотрим критерии классификации, являющиеся наиболее значимыми при анализе и оценке угроз — по вероятности наступления и величине ущерба, т.е. степени тяжести последствий. Что касается первого критерия, то здесь возможно подразделение на две группы: 1) потенциальные и непосредственные; 2) невероятные, маловероятные, вероятные и достаточно вероятные. Потенциальные угрозы — это угрозы скрытые, которые явно не проявляются, но появление их возможно (зачастую возникают при наступлении каких-либо определенных условий). Непосредственные или реальные угрозы — это угрозы, которые существуют на данный момент времени.

В свою очередь, невероятные угрозы — это угрозы, вероятность которых сводится к нулю; маловероятные — это угрозы, способные повлиять на деятельность экономического агента, его нормальное функционирование, однако вероятность их возникновения мала; вероятные угрозы — это те угрозы, при которых субъекту безопасности необходимо разрабатывать комплекс мер по их нейтрализации в силу неизбежности наступления; и, наконец, достаточно вероятные угрозы — это угрозы, возникновение в деятельности ХС которых необходимо учитывать в скором времени.

Что касается второго критерия — степени величины ущерба, то здесь также возможно рассмотрение в двух проекциях. Выделяют: 1) высокую, значительную, среднюю и низкую степень величины ущерба; 2) катастрофические, значительные и вызывающие трудности угрозы.

Заметим, что для комплексного обеспечения ЭБ государства, личности, общества или ХС необходимо осуществление анализа всех возможных угроз ЭБ конкретного объекта безопасности по представленным выше критериям классификации. Ведь выделенные угрозы в различных группах классификации на практике, во-первых, характеризуются и идентифицируются по-разному, и, во-вторых, реализация каждой из угроз может привести к значительным потерям экономического субъекта. Кроме того, отметим и тот факт, что представленный в таблице перечень угроз является ограниченным, в то время как существует их неисчерпаемый список, вследствие чего необходимо постоянно совершенствовать классификации, адаптировать их к изменяющимся условиям внешней среды, к конкретным объектам безопасности.

Описанная процедура — классификация угроз — является одним из важных этапов в анализе угроз

безопасности и может быть обозначена как составление реестра угроз конкретного субъекта безопасности. Здесь не только происходит отнесение той или иной угрозы к конкретному критерию классификации и виду, но и исследуется время, место, обстоятельства и предпосылки ее реализации, т.е. дается краткая характеристика.

Следующим действием предполагается проведение анализа угроз безопасности, а именно определение угроз с точки зрения двух параметров: 1) последствий реализации угроз; 2) вероятности их наступления, а также оценка выявленных угроз (количественное выражение).

Говоря о способах и методах анализа и оценки угроз безопасности, необходимо отметить, что, как показывает практика, наиболее частым в использовании методом оценки, особенно на некрупных предприятиях, является метод экспертных оценок, заключающийся в достижении согласия [14], выработки единого мнения между группой экспертов. На конкретных ХС упомянутые функции реализуются специальными подразделениями (отдел экономической безопасности, отдел рисков, отдел внутреннего контроля и др.), а при их отсутствии — отдельными сотрудниками, с включением данных функций в их трудовые обязанности. Таким образом, определяются субъекты безопасности, объекты безопасности, источники угроз безопасности, объекты угроз, а также средства и способы устранения выявленных угроз. Иными словами, деятельность конкурентного ХС (субъекта безопасности) в данном контексте рассматривается с точки зрения принципов «четырёх ролей» [12].

Тем не менее существуют и иные способы оценки угроз. В общем виде методы могут быть представлены наиболее распространенными способами оценки рисков — количественными и качественными: анализ целесообразности затрат, метод сценариев, статистический метод, метод использования аналогий, моделирование и другие. Ведь, как известно, понятия «угроза» и «риск» — взаимосвязанные термины: угроза характеризуется высокой степенью возникновения ущерба, а риск — возможностью его образования.

Для наглядного представления анализа угроз возможно использование такого инструмента, как матрица угроз (см. табл. 2), который строится с применением принципа «четырёх ролей», классифицируется по уровню безопасности в ХС (общепринято выделять шесть уровней безопасности, начиная с собственного и заканчивая уровнем учета, контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности

(далее — ФХД)), и виду безопасности (выделяют кадровую, технологическую, финансовую, правовую и иные виды безопасности, своего рода составляющие ЭБ). Инструмент представляет собой табл. 2.

Таблица 2

Матрица угроз безопасности

Вид (составляющая) ЭБ / Уровень ЭБ	Финансовая составляющая ЭБ		...	
	Источник угрозы	Объект угрозы
Уровень высшего руководства	Объект безопасности	Субъект безопасности
...				

Источник: Составлено авторами.

Отметим и тот факт, что выявление и оценка угроз безопасности в значительной степени базируется на анализе больших потоков информации, полученных из всевозможных источников (публичных и непубличных). Эффективность системы обеспечения ЭБ поэтому предполагает накопление обрабатываемой информации, системную аналитическую работу. Добавим, что на рассматриваемом этапе — анализе угроз — следует учитывать также и наличие существующих инструментов контроля выявленных и анализируемых угроз с целью их последующей минимизации.

Наконец, завершающими процедурами будут выступать принятие решений на основе проведенного анализа угроз безопасности и осуществление их мониторинга и переоценки.

Если принятие оптимальных управленческих решений сопровождает всю, без исключения, процедуру анализа угроз безопасности, начиная с классификации и заканчивая переоценкой угроз, то процесс переоценки угроз является конечным этапом и предполагает реализацию следующих действий:

- пересмотр выявленных угроз с учетом вероятности наступления и величины ущерба, а также изменений во внешней и внутренней среде;
- диагностика условий функционирования субъекта безопасности, факторов, оказывающих негативное влияние;
- анализ опыта минимизации угроз безопасности как зарубежными компаниями, так и отечественными.

В заключение можно отметить, что процедура определения и анализа угроз безопасности экономического субъекта играет важную роль. В связи с этим она должна характеризоваться системностью или комплексностью начиная с момента построения системы обеспечения ЭБ.

При этом системный характер при анализе угроз безопасности должен проявляться в реализации пяти основных направлений:

- 1) идентификация угроз безопасности;
- 2) оценка вероятности реализации (наступления) угрозы;
- 3) оценка ущерба от реализации той или иной угрозы безопасности;
- 4) мониторинг угроз безопасности;
- 5) регулярная переоценка угроз безопасности.

Таким образом, можно определить следующие ключевые моменты.

Во-первых, наиболее подходящим и обобщенным определением термина «угроза безопасности» представляется определение, ссылающееся на совокупность условий и факторов, способствующих созданию препятствий при реализации интересов объекта безопасности и предпосылок для нанесения ему ущерба.

Во-вторых, наиболее значимыми критериями классификации угроз безопасности, заслуживающими пристального внимания со стороны субъектов безопасности, должны быть:

- по степени тяжести последствий (величине ущерба);
- по вероятности наступления;
- по объекту посягательств.

Отметить здесь можно и временной критерий — соотношение временного промежутка начиная с момента обнаружения той или иной угрозы безопасности и заканчивая моментом нанесения этой угрозой ущерба.

В-третьих, при организации на предприятии комплексной работы по анализу угроз безопасности необходимо наличие либо специального подразделения, либо специалиста, который обладает знаниями и умениями, профессиональными навыками для проведения качественной идентификации и оценки угроз, поиска необходимых средств и способов их минимизации, разработки механизма предотвращения ущерба, прогнозирования реализации тех или иных угроз, а также построения эффективной системы обеспечения ЭБ. Ведь человеческий ресурс является основой формирования и функционирования любой системы.

В результате стабильное и устойчивое развитие организации, отрасли, общества или государства, обеспечение их ЭБ на должном уровне невозможно без такой процедуры, как анализ и оценка возможных угроз безопасности — одной из важных составляющих при построении системы обеспечения ЭБ любого экономического агента.

Литература

1. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» [Электронный ресурс] // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/
2. Национальная и региональная экономическая безопасность России [Текст]: учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 363 с.
3. Теневая экономика и экономическая безопасность государства [Текст]: учеб. пособие. — М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2010. — 496 с.
4. Барт А.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России [Текст] / А.А. Барт // Российское предпринимательство. — 2010. — № 11–2 (170). — С. 4–9.
5. Безуглая Н.С. Совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предприятия на основе управления рисками [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Н.С. Безуглая. — Ростов-на-Дону, 2012. — 31 с.
6. Жило П.А. Характеристика ключевых угроз экономической безопасности предприятия [Текст] / П.А. Жило, Д.А. Щербакова // Социально-экономические явления и процессы. — 2013. — № 5 (051). — С. 91.
7. Иванюта Т.Н. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности на предприятиях [Текст] / Т.Н. Иванюта // Молодой ученый. — 2013. — № 4. — С. 215–223.
8. Колпаков П.А. Основные угрозы экономической безопасности фирмы и пути их предотвращения [Текст] / П.А. Колпаков // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. — 2009. — № 4. — С. 234.
9. Межевов А.Д. Методический подход к оценке ущерба от реализации угроз промышленной организации [Текст] / А.Д. Межевов // Электронный журнал «Вестник МГОУ». — 2013. — № 3. — С. 2.
10. Серебрякова Т.Ю. Экономическая безопасность и угрозы: сущность и подходы к определению [Текст] / Т.Ю. Серебрякова, Н.Ю. Тимофеева // Вестник НГУЭУ. — 2013. — № 3. — С. 242.
11. Беспалько А.А. Экономическая безопасность предприятий. Понятия, подходы, принципы [Электронный ресурс] / А.А. Беспалько. — URL: <http://old.s-director.ru/c5ff2543b53f4cc0ad3819a36752467b/7f4a3faca4585b0b836b885189267240/magazineclause.pdf> (дата обращения: 14.11.2016).
12. К вопросу об определении сущности угроз безопасности [Электронный ресурс] // URL: http://edu.rgazu.ru/file.php/1/vestnik_rgazu/data/20140519154439/16.pdf (дата обращения: 14.11.2016).
13. Некоторые принципы обеспечения экономической безопасности предприятий [Электронный ресурс] // Директор по безопасности. — URL: <http://www.s-director.ru/magazine/archive/viewdoc/2009/11/349.html> (дата обращения: 14.11.2016).
14. Феофилова Т.Ю. Риски и угрозы экономической безопасности: идентификация, оценка и противодействие влиянию [Электронный ресурс] / Т.Ю. Феофилова // Бизнес, менеджмент и право. — URL: http://bmpravo.ru/show_stat.php?stat=732 (дата обращения: 14.11.2016).
15. Словарь терминов антикризисного управления [Электронный ресурс] // Академик. — URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/anticris/72246> (дата обращения: 14.11.2016).
16. Угрозы национальной и экономической безопасности [Электронный ресурс] / Grandars.ru. — URL: <http://www.grandars.ru/student/nac-ekonomika/ugrozy-bezopasnosti.html> (дата обращения: 12.11.2016).
2. Avdiysky V.I., Dadalko V.A. *Nacionalnaya i regionalnaya ekonomicheskaya bezopasnost Rossii* [National and regional economic security of Russia]. Moscow, 2016. 363 p.
3. Avdiysky V.I., Dadalko V.A. *Tenevaya ekonomika i ekonomicheskaya bezopasnost gosydarstva* [The shadow economy and economic security of the State]. Moscow, 2010, 496 p.
4. Bart A.A. Mechanism obespechenia ekonomicheskoi bezopasnosti Russii [Mechanism to ensure the economic security of Russia]. *Rossiyskoe predprinimatel'stvo* [Russian Entrepreneurship]. 2010, l. 11–2 (170), pp. 4–9. (in Russia)
5. Bezuglaya N.S. *Sovershenstvovanie sistemi obespechenia ekonomicheskoi bezopasnosti predpriatia na osnove upravleniya riskami. Kand. Diss.* [Improving the economic security of the enterprise on the basis of risk management. Cand. Diss]. Rostov-on-Don, 2012, pp. 31.
6. Gilot P.A., Shcherbakov D.A. *Harakteristika kluchevih ygroz besopasnosti predpriatia* [Description of key threats to the economic security of enterprise]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy* [Socio-economic phenomena and processes]. 2013, l. 5 (051), p. 91. (in Russian)
7. Ivanyuta T.N. *Osnovnie podhodi k formirovaniu sistemi ekonomicheskoi bezopasnosti na predpriatii* [The main approaches to the formation of economic security in enterprises]. *Molodoy uchenyy* [Young scientist]. 2013, l. 4, pp. 215–223. (in Russia)
8. Kolpakov P.A. *Osnovnie ygrozi ekonomicheskoi bezopasnosti firmi i pyti ih predotvracheniya* [The main threats to the firm and the way of economic security prevention]. *Biznes v zakone. Ekonomiko-yuridicheskij zhurnal* [Business-in-law. Economics and Law Journal]. 2009, l. 4, p. 234. (in Russia)
9. Mezhevov A.D. *Metodicheskii podhod k otsenke yuzherba ot realizacii ygroz promishlennoio rganizacii* [The methodical approach to the assessment of the damage caused by the implementation of threats of industrial organization]. *Elektronnyy zhurnal «Vestnik MGOU»* [Electronic Journal «Bulletin of Moscow State Open University»]. 2013, l. 3, p. 2. Available at: <http://evestnik-mgou.ru/Articles/Doc/408> (accessed 14 November 2016).
10. Serebryakov T.Y., Timofeev N.Y. *Ekonomicheskaya bezopasnost i ygrozi: sychnost i podhodi k opredeleniu* [Economic security and threat: the nature and approaches to the definition]. *Vestnik NGUEU* [Herald NSUEM]. 2013, l. 3, p. 242. (in Russia)
11. Bespal'ko A.A. *Ekonomicheskaya bezopasnost' predpriyatij. Ponyatiya, podkhody, printsipy* [Economic security companies. Concepts, approaches and principles]. Available at: <http://old.s-director.ru/c5ff2543b53f4cc0ad3819a36752467b/7f4a3faca4585b0b836b885189267240/magazineclause.pdf>. (accessed 14 November 2016).
12. *K voprosu ob opredelenii sushchnosti ygroz bezopasnosti* [On the question of determining the nature of security threats]. Available at: http://edu.rgazu.ru/file.php/1/vestnik_rgazu/data/20140519154439/16.pdf (accessed 14 November 2016).
13. *Nekotorye printsipy obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatij* [Certain principles of economic security companies]. Available at: <http://www.s-director.ru/magazine/archive/viewdoc/2009/11/349.html>. (Accessed 14 November 2016).
14. Feofilova T.Y. *Riski i ygrozy ekonomicheskoy bezopasnosti: identifikatsiya, otsenka i protivodeystvie vliyaniyu* [The risks and threats to economic security: identification, assessment and countering influences]. Available at: http://bmpravo.ru/show_stat.php?stat=732 (accessed 14 November 2016).
15. *Slovar' terminov antikrizisnogo upravleniya* [Glossary of terms of crisis management]. Available at: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/anticris/72246> (accessed 14 November 2016).
16. *Ugrozy natsional'noy i ekonomicheskoy bezopasnosti* [Threats to national and economic security]. Available at: <http://www.grandars.ru/student/nac-ekonomika/ugrozy-bezopasnosti.html> (accessed 14 November 2016).

References

1. *Federalnyy zakon «Obezopasnosti» ot 28.12.2010 № 390-FZ* [Federal Law «On safety» of December 28, 2010 №390]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_108546/ (accessed 14 November 2016). (in Russian)