

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Экономическая безопасность предприятия»
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Цель и задачи дисциплины**
 - 2. Требования к результатам освоения дисциплины**
 - 3. Тематический план дисциплины**
 - 3.1 Теоретические основы экономической безопасности предприятия**
 - 3.2 Организация обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта**
 - 3.3 Производственная (технико-технологическая) безопасность хозяйствующего субъекта**
 - 3.4 Финансовая безопасность предприятия**
 - 3.5 Информационная безопасность в цифровой среде**
 - 3.6 Кадровая безопасность хозяйствующего субъекта**
 - 3.7 Безопасность предпринимательства в условиях криминальной конкуренции**
 - 3.8 Практика финансового оздоровления предприятия**
 - 4. Тематика практических занятий. Дополнительные задания для контроля знаний**
 - 5. Темы рефератов и требования к их оформлению**
 - 6. Контрольные вопросы по дисциплине**
 - 7. Тесты для самоподготовки студентов**
 - 8. Глоссарий**
- Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

1. Цель и задачи дисциплины

Цель преподавания дисциплины «Экономическая безопасность предприятия» состоит в том, чтобы дать студентам базовые теоретические значения и некоторые практические навыки по обеспечению безопасности экономической деятельности субъектов хозяйствования в условиях рыночных отношений.

Задачи изучения дисциплины обеспечивают реализацию требований ФГОС ВО по вопросам:

- приобретения новых и углубления имеющихся знаний в области экономических подходов к объяснению функций и деятельности предприятия, его взаимодействия с внешней средой в условиях жесткой конкуренции;
- закрепления навыков экономического анализа природы и последствий принятия управленческих решений в различных комплексах экономики;
- освоения методов оценки уровня экономической безопасности предприятия;

- получения информации об особенностях формирования эффективной системы обеспечения экономической безопасности предприятия;
- владения базовыми категориями и нормативно-правовой документацией по изучаемой дисциплине.

2. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у студента следующих профессиональных компетенций:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-5 способностью принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности страны, региона, предприятия, подготовке программ по ее реализации	И-2 ПК-5. Принимает участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности и подготовке программ по ее реализации хозяйствующего субъекта	Применяя знания о системе обеспечения экономической безопасности разрабатывает программу по ее реализации хозяйствующим субъектом, обосновывает ее результаты с учётом критериев экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий
ПК-6 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	И-1 ПК-6. Критически сопоставляет альтернативные варианты решения поставленных профессиональных задач, разрабатывает и обосновывает способы их решения с учётом критериев экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий	

3. Тематический план дисциплины

Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия

Понятие и содержание экономической безопасности. Объекты и предмет экономической безопасности. Экономическая безопасность государства. Основные элементы Концепции экономической безопасности России. Экономические интересы России. Угрозы экономической безопасности. Правовое обеспечение экономической безопасности. Критерии и индикаторы экономической безопасности страны. Классификация показателей. Определение и содержание наиболее важных показателей экономической безопасности. Пороговые значения основных показателей.

Основные понятия темы: экономическая безопасность; национальная безопасность; индекс «комплексной национальной силы государства»; геополитический статус государства; стратегические национальные интересы России.

Тема 2. Организация обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта

Сущность и содержание внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия. Внешние и внутренние, субъективные и объективные опасности и угрозы. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия. Основные направления и способы обеспечения экономической безопасности предприятия.

Основные понятия темы: внутренние и внешние угрозы экономической безопасности предприятия; экономическая политика; индикаторы экономической безопасности; пороговые значения экономической безопасности.

Тема 3. Производственная (технико-технологическая) безопасность хозяйствующего субъекта

Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия: финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, политико-правовая, экологическая, информационная, силовая.

Методические основы оценки эффективности деятельности предприятия и разработка мер по предотвращению ущерба. Карта оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности функциональных составляющих. Способы обеспечения безопасности.

Основные понятия темы: безопасность собственности; имущественные интересы; теневая экономика; внутрифирменное мошенничество; кадровая безопасность; информационная безопасность; финансовая безопасность; система безопасности предприятия.

Тема 4. Финансовая безопасность предприятия

Сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия. Основные индикаторы состояния финансовой составляющей экономической безопасности предприятия. Частный функциональный критерий финансовой составляющей. Способы обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Основные понятия темы: финансовая безопасность; коммерческая тайна; финансовая устойчивость предприятия; ликвидность предприятия; финансовая гибкость; финансовая стабильность, финансовое равновесие; стратегия финансовой безопасности предприятия; индикаторы финансовой безопасности предприятия.

Тема 5. Информационная безопасность в цифровой среде

Сущность информационной составляющей экономической безопасности предприятия. Объекты информационной безопасности. Основные индикаторы состояния информационной составляющей экономической безопасности предприятия. Частный функциональный критерий информационной составляющей. Способы несанкционированного доступа к конфиденциальной информации. Способы обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия. Правовая защита информации. Организационная защита. Защита вычислительной техники.

Основные понятия темы: информация; информационная безопасность предприятия; сбор, обработка и анализ полученной информации; защита информационной среды предприятия; коммерческая тайна.

Тема 6. Кадровая безопасность предприятия

Сущность интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия. Основные индикаторы состояния интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия. Частный функциональный критерий интеллектуальной и кадровой составляющей. Способы обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия.

Основные понятия темы: интеллектуальная безопасность предприятия; кадровая безопасность предприятия; кадровая политика; потенциально опасные группы риска; внешние и внутренние воздействия сотрудников предприятия.

Тема 7. Безопасность предпринимательства в условиях криминальной конкуренции

Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия. Основные индикаторы состояния технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия. Частный функциональный критерий технико-технологической составляющей. Основные индикаторы состояния технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия. Способы обеспечения технико-технологической безопасности предприятия.

Основные понятия темы: технико-технологическая безопасность предприятия; индикаторы состояния технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия; частный функциональный критерий технико-технологической составляющей безопасности предприятия.

Тема 8. Практика финансового оздоровления предприятия

Объективизация прибылей и рентабельности предприятия.. Анализ применяемых методов расчета стоимости покупных ресурсов в себестоимости реализованной продукции. Учет применяемых методов амортизации. Анализ принимаемых в оплату альтернативных платежных средств. Анализ условий безубыточности предприятия и меры по увеличению его прибылей.. Деловой и финансовые риски предприятия.

Основные понятия темы: себестоимость, методы начисления амортизации, альтернативные платежные системы, точка безубыточности, деловые риски, финансовые риски

4. Тематика практических занятий. Дополнительные задания для контроля знаний

Семинар 1. Введение в экономическую безопасность

Вопросы:

1. История осмысления проблемы безопасности общества и личности.
2. Безопасность как источник развития общества.
3. Сущность и виды экономической безопасности.
4. Структура национальной безопасности.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. В чем особенности термина «национальная сила государства»?
2. Является ли Россия великой геополитической державой?

Семинар 2. Основные типы и характеристики негативных воздействий и угроз безопасности предприятия

Вопросы:

1. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия.
2. Сущность и содержание внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия.

3. Внешние и внутренние, субъективные и объективные опасности и угрозы.
4. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия.
5. Основные направления и способы обеспечения экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Как оценить возможные угрозы предприятия?
2. Что включают в себя возможные материальные потери?

Семинар 3. Экономическая безопасность предприятия

Вопросы:

1. Уровень экономической безопасности предприятия.
2. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия.
3. Основные цели, направления и принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.
4. Критерии и показатели экономической безопасности предприятия.
5. Анализ уровня экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Каким образом обеспечивается устойчивость предприятия?
2. Какие параметры относятся к пороговым значениям экономической безопасности предприятия?

Семинар 4. Функциональные составляющие и основные направления обеспечения экономической безопасности предприятия

Вопросы:

1. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия: финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, политико-правовая, экологическая, информационная, силовая.
2. Методические основы оценки эффективности деятельности предприятия и разработка мер по предотвращению ущерба.
3. Карта оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности функциональных составляющих.
4. Способы обеспечения безопасности.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. В чем заключается особенность трактовки категорий «устойчивость» и «безопасность»?
2. Как влияет политическая стабильность на экономическую безопасность государства?

Семинар 5. Финансовая безопасность предприятия

Вопросы:

1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.

2. Основные индикаторы состояния финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Частный функциональный критерий финансовой составляющей.
4. Способы обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Перечислите основные задачи системы финансовой безопасности предприятия.
2. В чем особенность управления финансовой безопасностью предприятия в кризисных условиях?

Задание:

Оцените финансовую составляющую экономической безопасности организации.

В результате выполнения лабораторной работы №5 обучающийся должен знать: понятийный и категориальный аппарат по теме лабораторной работы; существующие методы оценки финансовой составляющей экономической безопасности; показатели оценки финансовой безопасности и методики их расчета; проблемы обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности организации в современных условиях; источники информации, имеющей значение для ее оценки;

иметь навыки: анализа эмпирической и научной информации, отечественного и зарубежного опыта по проблемам обеспечения финансовой безопасности; анализа и интерпретации информации финансовой и бухгалтерской отчетности; расчета соответствующих показателей экономической безопасности; определения факторов, влияющих на динамику экономических показателей; установления зависимости показателей финансового состояния от влияющих факторов; выявления угроз финансовой безопасности различных организаций, в том числе в АПК;

уметь определять основные направления обеспечения финансовой безопасности организации.

Методические рекомендации по выполнению задания:

1. В ходе изучения понятие «финансовая составляющая экономической безопасности» необходимо уяснить, что финансовая безопасность является одной из подсистем экономической безопасности. Финансовый аспект экономической безопасности считается самым важным, поскольку финансам предприятия принадлежит особая роль в экономических отношениях; от того, насколько организация обеспечена финансовыми ресурсами, зависит ее платежеспособность, финансовая устойчивость. Определить, в зоне ответственности каких служб организации находится данная составляющая.

2. Дать оценку текущему состоянию финансовой безопасности в следующей последовательности:

а) Провести анализ ликвидности баланса (таблица 1) и сделать вывод о текущей и перспективной ликвидности на основе выполнения/нарушения следующих условий:

$$\left. \begin{array}{l} A1+A2 \geq P1+P2, \\ \end{array} \right\} \quad (1)$$

$$\left. \begin{array}{l} A4 \leq P4 \\ A3 \geq P3, \\ A4 \leq P4, \end{array} \right\} (2)$$

Условие (1) свидетельствует о платежеспособности / неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Условие (2) свидетельствует о платежеспособности / неплатежеспособности организации на перспективу.

Таблица 1 - Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса по степени ликвидности и срочности оплаты

Актив	На конец года	Пассив	На конец года	Величина платежного избытка/недостатка
A1 (с.1250 Ф.1+с.1240 Ф.1)		П1 (с.1520 Ф.1)		
A2 (с.1230 Ф.1+с.1260 Ф.1)		П2 (с.1510 Ф.1+с.1550 Ф.1)		
A3 (с.1210 Ф.1+с.1220 Ф.1+с.1170 Ф.1)		П3 (с.1400 Ф.1)		
A4 (с.1100 Ф.1–с.1170 Ф.1)		П4 (с.1300 Ф.1+с.1530 Ф.1+с.1540 Ф.1)		

б) Провести детальный анализ платежеспособности при помощи следующих групп показателей:

– показатели ликвидности, характеризующие возможность организации в конкретный момент времени рассчитаться с кредиторами собственными средствами (таблица 2);

– показатели финансовой устойчивости, характеризующие степень защищенности привлеченного капитала (таблица 3);

– показатели деловой активности, характеризующие эффективность использования ресурсов предприятия с позиции скорости осуществления финансово-хозяйственных операций (таблица 4);

– показатели рентабельности, характеризующие эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной), выгодность производства отдельных видов продукции и услуг (таблица 5).

Таблица 2 - Показатели финансовой устойчивости

Показатели	Нормативное значение	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение от нормативного значения/ базового уровня (+,–)
Коэффициент автономии $K_{ав} = \text{с.1300 Ф.1} / \text{с.1700 Ф.1}$	0,3–0,7				
Коэффициент концентрации	0,4–0,6				

заемного капитала $K_{зк} = (с.1400 \text{ Ф.1} + с.1500 \text{ Ф.1}) / с.1700 \text{ Ф.1}$					
Коэффициент финансовой зависимости $K_{фз} = 1 - K_{ав}$	0,5–0,7				
Коэффициент финансовой устойчивости $K_{фy} = (с.1300 \text{ Ф.1} + с.1400 \text{ Ф.1}) / с.1700 \text{ Ф.1}$	отсутствует				
Коэффициент маневренности собственного капитала $K_{м} = (с.1300 \text{ Ф.1} - с.1100 \text{ Ф.1}) / с.1300 \text{ Ф.1}$	>0,1				
Коэффициент структуры долгосрочных вложений $K_{сдв} = с.1400 \text{ Ф.1} / с.1100 \text{ Ф.1}$	x				
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $K_{дпзс} = с.1400 \text{ Ф.1} / (с.1400 \text{ Ф.1} + с.1300 \text{ Ф.1})$	x				
Коэффициент финансового риска $K_{фр} = (с.1400 \text{ Ф.1} + с.1500 \text{ Ф.1}) / с.1300 \text{ Ф.1}$	x				

Таблица 3 - Показатели ликвидности организации

Показатели	Нормативное значение	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение от нормативного значения/ базового уровня (+,–)
Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{абл} = (стр.1240 \text{ Ф.1} + с.1250 \text{ Ф.1}) / (с.1500 \text{ Ф.1} - с.1530 \text{ Ф.1} - с.1540 \text{ Ф.1})$					
Коэффициент быстрой ликвидности $K_{бл} = (стр.1240 \text{ Ф.1} + с.1250 \text{ Ф.1} + с.1260 \text{ Ф.1}) / (с.1500 \text{ Ф.1} - с.1530 \text{ Ф.1} - с.1540 \text{ Ф.1})$					
Коэффициент текущей ликвидности $K_{тл} = (с.1200 \text{ Ф.1} + с.1170 \text{ Ф.1}) / (с.1500 \text{ Ф.1} - с.1530 \text{ Ф.1} - с.1540 \text{ Ф.1})$					

Таблица 4 - Показатели деловой активности

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение
------------	---------	---------	---------	------------

				от нормативного значения/ базового уровня (+, -)
Коэффициент оборачиваемости активов $K_{oa} = \frac{с.2110 \text{ Ф.2}}{[(с.1600 \text{ Ф.1 н.г.} + с.1600 \text{ Ф.1 к.г.})]/2}$				
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов $K_{оoa} = \frac{с.2110 \text{ Ф.2}}{((с.1210 \text{ н.г. Ф.1} + с.1210 \text{ к.г. Ф.1} + с.1220 \text{ н.г. Ф.1} + с.1220 \text{ к.г. Ф.1})/2)}$				
Коэффициент оборачиваемости запасов $K_{оз} = \frac{с.2110 \text{ Ф.2}}{(с.1210 \text{ н.г. Ф.1} + с.1210 \text{ к.г. Ф.1})/2}$				
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности $K_{одз} = \frac{с.2110 \text{ Ф.2}}{(с.1230 \text{ н.г. Ф.1} + с.1230 \text{ к.г. Ф.1})/2}$				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности $K_{окз} = \frac{с.2110 \text{ Ф.2}}{(с.1520 \text{ н.г. Ф.1} + с.1520 \text{ к.г. Ф.1})/2}$				
Период оборота запасов $T_{оз} = 360 / K_{оз}$				
Период оборота дебиторской задолженности $T_{одз} = 360 / K_{одз}$				
Продолжительность операционного цикла в днях $T_{оц} = T_{оз} + T_{одз}$				
Период оборота кредиторской задолженности $T_{окз} = 360 / K_{окз}$				
Продолжительность финансового цикла в днях $T_{фц} = T_{оз} + T_{одз} - T_{окз}$				

Таблица 5 - Показатели рентабельности

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отклонение от базового
------------	---------	---------	---------	------------------------

				уровня (+,–)
Рентабельность основной деятельности, % $R1=(с.2200 \text{ Ф.2} / с.2120 \text{ Ф.2}) \times 100$				
Рентабельность продаж, % $R2=(с.2200 \text{ Ф.2} / с.2110 \text{ Ф.2}) \times 100$				
Рентабельность продаж по валовой прибыли, % $R3=(с.2100 \text{ Ф.2} / с.2110 \text{ Ф.2}) \times 100$				
Рентабельность продаж по чистой прибыли, % $R4 = (с.2400 \text{ Ф.2} / с.2110 \text{ Ф.2}) \times 100$				
Рентабельность активов по чистой прибыли, % $R5 = с.2400 \text{ Ф.2} / ((с.1600 \text{ н.г. Ф.1} + с.1600 \text{ к.г. Ф.1}) / 2)$				

При написании выводов к таблицам 5.2–5.5 следует учесть, что для показателей ликвидности и финансовой устойчивости существуют нормативные значения, а, значит, сигналами ослабления финансовой безопасности являются существенные отклонения рассчитанных показателей от нормативов.

Для показателей деловой активности и рентабельности, не имеющих нормативных значений, необходимо охарактеризовать выявленные тенденции в динамике показателей.

Оценку финансовой составляющей экономической безопасности следует дополнить прогнозом вероятности банкротства организации (таблица 6) на основе модифицированной модели Э. Альтмана (Z-счет).

$$Z = 0.717 X_1 + 0.843 X_2 + 3.107 X_3 + 0.42 X_4 + 0.995 X_5$$

Таблица 6 - Оценка вероятности банкротства методом Э. Альтмана

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Оборотный капитал/ сумма активов (X_1) (с.1200 Ф.1-с.1500 Ф.1)/ с.1600 Ф.1			
Нераспределенная прибыль/сумма активов (X_2) с.2400 Ф.2/ с.1600 Ф.1			
Прибыль до налогообложения/сумма активов (X_3) с.2300 Ф.2 / с.1600 Ф.1			
Балансовая стоимость собственного капитала/ заемный капитал (X_4) с.1300 Ф.1 / (с. 1400 Ф.1+ с. 1500 Ф.1)			

Объем продаж/сумма активов (X_5) с.2100 Ф.2 / с.1600 Ф.1			
Z-счет			

Уровень ожидаемого банкротства с помощью модели Альтмана оценивается по следующей шкале:

Z-счет	Вероятность банкротства
До 1,8	Очень высокая
1,81–2,70	Высокая
2,71–2,99	Возможная
3,00 и выше	Очень низкая

В завершении работы следует сделать окончательный вывод об уровне финансовой безопасности организации на основе преобладания стимулирующих или дестабилизирующих факторов, влияющих на финансовый результат работы предприятия (обобщая результаты анализа показателей таблиц 1–6).

При этом следует учесть, что уровень финансовой безопасности считается:

- абсолютным, если показатели соответствуют нормативным значениям и наблюдается положительная динамика показателей, не имеющих нормативных значений;
- нормальным, если большинство показателей соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается в основном положительная динамика показателей, не имеющих нормативных значений;
- нестабильным, если часть показателей не соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается отрицательная динамика отдельных показателей, не имеющих нормативных значений;
- критическим, если большинство показателей не соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается отрицательная динамика большинства показателей, не имеющих нормативных значений;
- кризисным, если организация находится на грани банкротства.

Семинар 6. Интеллектуальная и кадровая безопасность предприятия

Вопросы:

1. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия.
2. Основные индикаторы состояния интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Частный функциональный критерий интеллектуальной и кадровой составляющей.
4. Способы обеспечения интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Назовите внешние и внутренние воздействия сотрудников предприятия.
2. Обозначьте правила и процедуру отбора на материально-ответственные должности.

Семинар 7. Техничко-технологическая безопасность предприятия

Вопросы:

1. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.
2. Основные индикаторы состояния технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Частный функциональный критерий технико-технологической составляющей.
4. Основные индикаторы состояния технико-технологической составляющей экономической безопасности предприятия.
5. Способы обеспечения технико-технологической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Как повысить технико-технологическую безопасность на предприятии?
2. Из каких этапов состоит процесс обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности?

Семинар 8. Политико-правовая безопасность предприятия

Вопросы:

1. Сущность политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.
2. Основные индикаторы состояния политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.
3. Частный функциональный критерий политико-правовой составляющей.
4. Способы обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Что подразумевает под собой «правовая опасность»?
2. Назовите угрозы внутренних и внешних негативных воздействий, влияющих на политико-правовую составляющую экономической безопасности.

Семинар 9. Информационная безопасность предприятия

Вопросы:

1. Сущность информационной составляющей экономической безопасности предприятия.
2. Объекты информационной безопасности.
3. Основные индикаторы состояния информационной составляющей экономической безопасности предприятия.
4. Частный функциональный критерий информационной составляющей.

5. Способы несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.
6. Способы обеспечения информационной составляющей экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Информация, составляющая коммерческую тайну предприятия.
2. Назовите основные каналы утечки информации, составляющей конфиденциальную информацию.

Семинар 10. Экологическая безопасность предприятия

Вопросы:

Основная сущность экологической составляющей.

Основные индикаторы экологической составляющей экономической безопасности предприятия.

Анализ экологической безопасности предприятия.

Способы обеспечения экологической составляющей экономической безопасности предприятия.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Назовите алгоритм процесса изучения влияния экологической составляющей экономической безопасности.
2. Обозначьте факторы, побуждающие предприятия к надлежащей экологизации производства.

Семинар 11. Система органов и организаций и система мер обеспечения экономической безопасности предприятия

Вопросы:

1. Система органов и организаций обеспечения экономической безопасности предприятия.
2. Система мер обеспечения экономической безопасности предприятия.
3. Государственные органы, включенные в систему обеспечения экономической безопасности. Негосударственные органы.
4. Три уровня обеспечения безопасности предпринимательства и личности.
5. Меры инженерно-технического, пропагандистского характера.

Вопросы для контроля знаний студентов:

1. Назовите специальные меры обеспечения экономической безопасности.
2. Влияет ли взаимосвязь руководства организации с работниками на состояние экономической безопасности предприятия?

5. Темы рефератов и требования к их оформлению

1. Сущность и механизм обеспечения технологической безопасности.
2. Понятие коммерческой тайны.
3. Промышленный шпионаж и экономическая разведка.
4. Организация службы экономической безопасности предприятия.
5. Понятие, показатели и виды экономической безопасности предприятия.

6. Внешние угрозы безопасности предприятия. Деятельность других предприятий в направлении, представляющем особый интерес для конкурентов в получении оперативной, конфиденциальной информации.

7. Внутренние угрозы безопасности предприятия. Негативные действия штатных сотрудников предприятия по обеспечению коммерческой тайны.

8. Финансовая безопасность предприятия, учет и контроль.

9. Кадровая безопасность предприятия.

10. Технические средства охраны на предприятии (введение новых охранных комплексов, уровни и режимы при охране объектов).

11. Обеспечение безопасности кредитной политики (Документы и сведения, необходимые для получения кредита. Подделка документов. Ответственность при халатном отношении к своим служебным обязанностям).

12. Проверка потенциальных и деловых партнеров. Составление информационного банка данных на партнеров, клиентов и конкурентов (Проверка на предмет склонности к мошенничеству. Проверка репутации фирмы и выяснение личных качеств руководителей).

Требования к оформлению письменных работ

Поля: слева - 30 мм, справа - 10 мм; сверху, снизу - 20 мм.

Шрифт - Times New Roman, размер - 14, интервал - 1,5.

Структура работы:

1. Титульный лист (наименование учебного заведения, название кафедры, вид работы (реферат, контрольная), название темы, название учебной дисциплины, группа, исполнитель, город, год)

2. Оглавление работы

3. Введение

4. Основное содержание работы - раскрытие темы

5. Заключение (выводы, резюме)

6. Список использованной литературы

7. Приложение (при необходимости)

Во введении необходимо: обосновать актуальность выбранной темы, показать степень ее разработанности в литературе, указать цель и задачи работы, объект и предмет исследования. Объем введения должен быть не более 2-3 страниц.

В основной части работы, состоящей из нескольких параграфов (не более 2-3), излагается материал темы в соответствии с теми задачами, которые поставлены во введении.

В работе необходимо рассмотреть сущность и содержание предмета исследования, дать постановку проблемы, сравнить и обобщить точки зрения различных авторов по этой проблеме, привести данные исторического характера, показывающие изменения во времени подходов к решению проблемы.

Обязательным при подготовке реферата является наличие кратких выводов в конце работы и наличие ссылок на авторов, чьи материалы используются в работе.

Список использованных источников и литературы должен содержать не менее 5 источников.

Общий объем работы не должен быть менее 15 стр.

6. Контрольные вопросы по дисциплине

1. Сущность понятия «экономической безопасности». Уровни экономической безопасности.
2. Объект, предмет и сферы экономической безопасности.
3. Последствия вхождения России в ВТО.
4. Негативные воздействия и источники негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия.
5. Пути снижения масштабов теневой экономики.
6. Экономическая разведка. Система органов, ведомств, подразделений, занятых в ее осуществлении.
7. Легальные методы сбора сведений, составляющих коммерческую тайну.
8. Основные методы и средства добывания защищаемой информации на предприятии.
9. Внутрифирменное мошенничество на предприятии.
10. Система мер обеспечения внутреннего аудита на предприятии.
11. Безопасность сотрудников предприятия, имущества и капитала.
12. Коллекторские агентства, их роль в решении вопросов экономической безопасности.
13. Экологическая безопасность предприятия.
14. Способы обеспечения интеллектуальной составляющей экономической безопасности предприятия.
15. Причины возникновения теневой экономики.
16. Криминальная экономика.
17. Спрос и предложение в теневой экономике.
18. Социально-экономические последствия теневой экономики.
19. Социально-экономические последствия коррупции.
20. Понятие кадровой безопасности, внутренние и внешние угрозы, группы риска.

7. Тесты для самоподготовки студентов

Вариант 1

1. Какова роль контроля за отмыванием криминальных фондов в борьбе с организованной преступностью?
2. Раскройте содержание понятия «транснациональная преступность». Какие категории преступлений принято традиционно включать в ее состав?

3. Дайте краткую характеристику состоянию и тенденциям изменения преступности в кредитно-финансовой сфере России.

Вариант 2

1. Раскройте содержание понятие «теневая экономика» с точки зрения учетно-статистического подхода, основанного на принципах СНС-93.

2. Каковы, на Ваш взгляд, преимущества и недостатки основных моделей процесса отмыwania денег? Ответ аргументируйте и проиллюстрируйте примерами.

3. Дайте краткую характеристику состоянию и тенденциям изменения преступности в сфере потребительского рынка России.

Вариант 3

1. Какие вы знаете основные сферы теневой экономики? Назовите их и дайте краткую характеристику.

2. Перечислите основные способы использования для отмыwania традиционных финансовых учреждений?

3. Дайте краткую характеристику состоянию и тенденциям изменения преступности в сфере внешнеэкономической деятельности.

Вариант 4

Назовите основные признаки криминальной экономики?

Какова роль оффшорных юрисдикции в процессе отмыwania криминальных фондов денежных средств? На каких стадиях легализации используются оффшорные фирмы? Опишите возможные схемы.

Дайте краткую характеристику состоянию и тенденциям изменения преступности в сфере приватизации.

Вариант 5

1. Каково, на ваш взгляд, соотношение понятий «теневая экономика» и «криминальная экономика». Ответ аргументируйте.

2. Перечислите основные элементы механизма контроля за отмыванием денег.

3. Каковы основные политические, экономические, организационно-правовые факторы криминализации российской экономики в современный период?

Вариант 6

1. Назовите основные международные документы, направленные на предупреждение и борьбу с отмыванием денег. Дайте их краткую характеристику.

2. Дайте краткую характеристику основных преступлений, связанных с монополистической деятельностью в России. Каковы нетрадиционные схемы монополистической деятельности в России?

3. Дайте определение и основные стадии криминального экономического цикла.

Вариант 7

1. Какие можно выделить, методы страхования риска криминальной экономической деятельности?
2. Какие международные организации осуществляют координацию в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем? Каковы их основные функции? В деятельности каких организаций принимает участие Россия?
3. Назовите наиболее типичные формы недобросовестной конкуренции в России. Каковы основные способы недобросовестной конкуренции, связанной с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности?

Вариант 8

1. Каковы основные факторы и условия развития теневой экономической деятельности, связанной с производством, распределением, обменом и потреблением нормальных товаров и услуг?
2. Дайте характеристику основным видам криминальной деятельности преступных организаций в России.
3. В чем сущность, цели промышленного шпионажа? Каковы его особенности в России.

Вариант 9

1. Дайте определение понятия «нелегальный рынок». Назовите основные черты нелегального рынка.
2. Опишите основные элементы системы финансового и уголовно-правового контроля за отмыыванием доходов, полученных незаконным путем, в России. Какова эффективность этой системы? Какими должны быть, на Ваш взгляд, меры по ее совершенствованию?
3. Назовите основные правонарушения, посягающие на права потребителей в России.

Вариант 10

1. Раскройте сущность монетарного метода оценки экономической безопасности.
2. Какие этапы выделяют при использовании трехступенчатой модели отмыывания денег? Приведите пример и выделите эти этапы.
3. Дайте краткую характеристику ложной рекламы. В чем ее общественная опасность? Каковы ее основные методы?

Вариант 11

1. **Какое из определений экономической преступности наиболее полно и точно?**
 - а) ЭП - это преступность корпораций, против государственной экономики, против других корпораций, служащих корпораций против самой корпорации, корпораций против потребителей;
 - б) ЭП - это проявление в социальной жизни всеобщей борьбы за существование;

в) ЭП - это противоправная деятельность, посягающая на интересы экономики государства в целом, а также на частнопредпринимательскую деятельность и на интересы отдельных групп граждан, постоянно и систематически осуществляемая с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности как физическими, так и юридическими лицами;

г) ЭП - совокупность корыстных преступлений, совершаемых в сфере экономики лицами в процессе их профессиональной деятельности, в связи с этой деятельностью и посягающие на собственность и другие интересы потребителей, корпораций, конкурентов, государства, а также на порядок управления экономикой в различных отраслях хозяйства;

д) ЭП - совокупность корыстных преступлений, совершаемых на постоянной и систематической основе в процессе или под прикрытием законной профессиональной деятельности, легальных операций и сделок либо иного способа эксплуатации в целях наживы официальных экономических институтов и посягающих на собственность и другие интересы потребителей, корпораций, конкурентов, государства, на порядок управления экономикой в различных отраслях хозяйства, а также на интересы отдельных групп граждан.

2. Признаками экономической преступности являются:

- а) осуществление в процессе профессиональной деятельности;
- б) коллективность жертв;
- в) анонимность жертв;
- г) длящийся, систематический характер;
- д) перечисленное в пп. а, б и г;
- е) перечисленное в пп. а-г.

3. Укажите признаки, присущие как экономической, так и традиционной имущественной преступности:

- а) коллективность жертв;
- б) корыстный характер;
- в) множественность преступлений;
- г) длящийся систематический характер;
- д) верно б и в;
- е) верно все перечисленное в пп. а-г;
- ж) перечисленное в пп. а-г - неверно.

4. Уголовная ответственность юридических лиц за совершение экономических преступлений предусмотрена законодательством:

- а) США и Франции;
- б) России и Германии;
- в) Франции и России;
- г) Германии и США.

5. В соответствии с нормами антимонопольного законодательства стран с развитой рыночной экономикой не является преступлением:

- а) сговор о фиксировании цен;

- б) соглашение о разделе рынков, потребителей;
- в) фиксирование цен на определенном уровне, обеспечивающем повышенную норму прибыли;
- г) предусмотренное пп. б и в;
- д) все, предусмотренное пп. а-г.

6. К основным формам недобросовестной конкуренции относятся:

- а) подкуп покупателей конкурентов, направленный на то, чтобы привлечь их в качестве клиента и сохранить на будущее их признательность;
- б) угроза конкурентам исками о нарушении патентов или товарных знаков, если это делается недобросовестно с целью противодействия конкуренции;
- в) злоупотребление доминирующим положением на рынке;
- г) демпинг;
- д) все, указанное в пп. а-в;
- е) все, указанное в пп. а,в,г;
- ж) все, указанное в пп. а-г;
- з) а,б,г верно.

7. Демпингом называется:

- а) неправомерное использование или раскрытие ноу-хау конкурента путем шпионажа или подкупа его служащих;
- б) продажа товаров ниже стоимости с намерением противодействовать конкуренции или подавить ее;
- в) выяснение производственных или коммерческих тайн конкурента путем шпионажа или подкупа его служащих;
- г) ни одно из перечисленных в пп. а-в;
- д) указанное в пп. а, в.

8. Не относятся к монополистическим преступлениям:

- а) бойкотирование торговли другой фирмы для противодействия недопущения конкуренции;
- б) сговор о фиксировании цен;
- в) злоупотребление доминирующим положением на рынке;
- г) указанное в пп. а,б;
- д) указанное в пп. а,в;
- е) указанное в пп. б,в.

9. Первым законодательным актом, предусматривающим юридическую ответственность за совершение монополистических преступлений, является:

- а) Закон о недобросовестной конкуренции (Германия);
- б) Антимонопольный закон (Япония);
- в) Закон РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках";
- г) Акт Шермана (США);
- д) указанное в пп. а-г неверно.

10. Относятся к преступлениям, посягающим на финансовую систему государства:

- а) преднамеренное банкротство;
- б) уклонение от уплаты налогов;
- в) незаконное предпринимательство;
- г) мошенничество с субсидиями;
- д) указанное в пп. б,г;
- е) указанное в пп. а,в;
- ж) все, указанное в пп. а-г неверно.

11. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц:

- а) фиктивное банкротство;
- б) злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности;
- в) преднамеренное банкротство;
- г) неправомерные действия при банкротстве;
- д) ни одно из указанного в пп. а-г неверно.

12. К числу неправомерных действий при банкротстве относятся:

- а) сокрытие имущества или имущественных обязательств;
- б) передача имущества в иное владение;
- в) осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии);
- г) перечисленное в пп. а,б;
- д) перечисленное в пп. а,в;
- е) указанное в пп. а-в неверно.

13. Заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты налогов:

- а) преднамеренное банкротство;
- б) фиктивное банкротство;
- в) мошенничество;
- г) злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности;
- д) все указанное в пп. а-д неверно.

14. Типичными целями совершения компьютерных преступлений являются:

- а) подделка отчетов и платежных ведомостей;
- б) фальсификация платежной документации;
- в) хищения из денежных фондов;
- г) перечисление денег на фиктивные счета;
- д) все перечисленное в пп. а-г;

- е) перечисленное в пп. а,б,г;
- ж) все указанное в пп. а-г неверно.

15. Основными мотивами совершения компьютерных преступлений являются:

- а) преодоление финансовых затруднений;
- б) месть фирме и работодателю;
- в) потребность в самовыражении;
- г) перечисленное в пп. а-в;
- д) а,б верно;
- е) б,в верно;
- ж) указанное в пп. а-в неверно.

16. К методам манипуляции относятся:

- а) "Маскарад";
- б) "Люк";
- в) "Троянский конь";
- г) указанное в пп. а-в;
- д) указанное в пп. а-в неверно.

17. Непосредственным перехватом информации является:

- а) изменение системы математического обеспечения;
- б) схемные и аппаратные изменения с целью осуществления несанкционированных действий посредством компьютера;
- в) считывание (снятие) информации через внешние коммуникационные системы;
- г) снятие информации за счет использования излучения центрального процессора, дисплея, коммуникационных каналов, принтера;
- д) перечисленное в пп. а-г неверно.

18. Электромагнитным перехватом информации является:

- а) изменение системы математического обеспечения;
- б) схемные и аппаратные изменения с целью осуществления несанкционированных действий посредством компьютера;
- в) считывание (снятие) информации через внешние коммуникационные системы;
- г) снятие информации за счет использования излучения центрального процессора, дисплея, коммуникационных каналов, принтера;
- д) перечисленное в пп. а-г неверно.

19. К целям несанкционированного доступа относятся:

- а) хищение услуг;
- б) уивинг;
- в) хищение информации;
- г) указанное в пп. а,в;
- д) указанное в пп. а-в;
- е) указанное в пп. а-в неверно.

20. К методам несанкционированного доступа относятся:

- а) "Логическая бомба";
- б) Асинхронная атака;
- в) "Мистификация";
- г) перечисленное в пп. а-в;
- д) перечисленное в пп. б,в;
- е) перечисленное в пп. а-в неверно.

21. Укажите обычные преступления, не совершаемые с использованием компьютерных технологий:

- а) финансовые пирамиды Понци;
- б) распространение порнографических материалов;
- в) мошенничество с ценными бумагами;
- г) злоупотребление доминирующим положением на рынке;
- д) перечисленное в пп. а-г неверно;
- е) а-в верно;
- ж) б,в верно;
- з) а,б верно.

22. В соответствии с законодательством РФ, предусмотрена уголовная ответственность за совершение следующих общественно опасных деяний в сфере компьютерной информации:

а) создание программ для ЭВМ или внесение изменений в существующие программы, заведомо приводящее в несанкционированному уничтожению, блокированию, модификации либо копированию информации, нарушению работы ЭВМ, системы ЭВМ или их сети, использования либо распространения таких программ или машинных носителей с такими программами;

б) нарушение правил эксплуатации ЭВМ или их сети лицом, имеющим доступ к ЭВМ, системам ЭВМ или их сетям, а равно использование или распространение таких программ или машинных носителей с такими программами;

в) неправомерный доступ к охраняемой законом информации, то есть информации на машинном носителе, в электронных вычислительных машинах (ЭВМ), системе ЭВМ или их сети, а равно использование либо распространение таких программ или машинных носителей с такими программами;

- г) верно все перечисленное в пп. а-в;
- д) перечисленное в пп. а-в неверно;
- е) перечисленное в пп. а,б верно.

23. Какие преступления совершаются с использованием сети Интернет на рынке ценных бумаг?

- а) финансовые пирамиды Понци;
- б) навязывание информации;
- в) мошенничество со слипами;
- г) клонирование;

- д) указанное в пп. а,б верно;
- е) указанное в пп. а-г верно;
- ж) указанное в пп. а-г неверно

24. Укажите преступления, совершаемые с использованием банковских карт:

- а) превышение счета;
- б) хищение денежных средств через Интернет;
- в) спамминг;
- г) мошенничество с абонементом;
- д) указанное в пп. а,б;
- е) указанное в пп. в,г;
- ж) указанное в пп. а-г неверно.

25. Укажите злоупотребления, совершаемые в системе сотовой телефонной связи:

- а) клонирование;
- б) мошенничество с абонементом;
- в) уивинг;
- г) "Логическая бомба";
- д) указанное в пп. а,б;
- е) указанное в пп. а-г;
- ж) указанное в пп. а-г неверно.

8. Глоссарий

Альтернативные оценки макроэкономических показателей - группа методов оценки теневой экономики, основанная на использовании косвенных данных для расчета реального объема ВВП с последующим определением величины теневого сектора путем сравнения скорректированного показателя с данными официальной статистики. Примером расчета темпов реального роста экономики на основании косвенных методов является использование в качестве индикатора роста экономики показателя потребления электроэнергии.

Антикоррупционные меры контроля над организованной преступностью - обучение государственных чиновников правилам общественно-значимого поведения (нормам публичной этики), ужесточение правил заключения государственных контрактов, сокращение бюрократического аппарата, утверждение принципа свободы печати, формирование общественного мнения, скандальные разоблачения, запрет на выдвижение лиц с криминальным прошлым в качестве кандидатов на выборные должности, совершенствование способов аудита.

Банковская тайна — информация, доступ к которой банк, в соответствии с законом, имеет право ограничивать.

Банковская карта - средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента, т.е. физического или юридического лица, заключившего с кредитной организацией-эмитентом

банковской карты договор, предусматривающий осуществление операций с ее использованием.

Безопасность предпринимательской деятельности - состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности на всех стадиях его функционирования от внешних и внутренних угроз, имеющих негативные, прежде всего экономические, а также организационные, правовые и иные последствия.

Виды организованной преступной деятельности - рэкет, преступное ростовщичество, отмывание денег, кража интеллектуальной собственности

морское пиратство, угон самолетов, захват наземного транспорта, мошенничество со страховкой, компьютерная преступность, экологическая преступность, торговля людьми, торговля человеческими органами, незаконная торговля наркотиками, ложное банкротство, проникновение в легальный бизнес, коррупция и подкуп общественных и партийных деятелей, выборных лиц.

Внутренний аудит - деятельность по проверке и контролю, анализу и оценке финансового состояния фирмы, осуществляемая собственными работниками фирмы (предприятия) в целях предупреждения негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, выявления имеющихся нарушений и своевременного принятия мер по их ликвидации.

Внутренний сопоставительный анализ деятельности предприятия - метод экономического анализа, основанный на сопоставлении сравнимых показателей деятельности предприятия за ряд периодов времени. Данный метод эффективен для выявления скрытых доходов, отмывания денег. Корректное применение метода предполагает относительное постоянство условий экономической деятельности предприятия в течение длительного периода времени.

Внутренняя теневая экономика - встроенные в официальную экономику теневые отношения, связанные с официальным статусом их участников.

Гарантии предпринимательской деятельности - система законодательно закрепленных положений, направленных на обеспечение нормального функционирования, развития и защиты предпринимательства от противоправных посягательств.

Генерирование криминального дохода - фаза криминального экономического цикла, содержанием которой является извлечение дохода в результате преступной (общественно опасной) экономической деятельности, совершение преступлений в сфере экономики.

Дебетовые карты предназначены для немедленной оплаты товаров, работ и услуг путем прямого списания средств с текущего счета владельца карточки на счет его кредитора в пределах имеющейся там суммы.

Детерминация криминальной экономической деятельности - собой процесс ее обусловливания, определения. Термин "детерминанты" или "факторы" преступности традиционно применяется в качестве обобщающего родового понятия для обозначения причин и условий преступности. Если причины собственно порождают его, то условия сами по себе не порождают

данное явление, но влияют на процессы порождения, участвуют в его детерминации.

Диффузная (стихийная) транснациональная преступность -

экономические транснациональные преступления, совершаемые отдельными лицами или группами лиц и носящих случайный эпизодический характер: контрабандный вывоз из страны частным лицом валюты, драгоценных металлов либо каких-либо ценностей, сокрытия имущества при разводе через оффшорные компании и т.п.

Домашняя экономика - сфера общественно-необходимого производительного домашнего труда, который не оплачивается и находится вне сферы товарного обмена. В домашнюю экономику включается трудовая деятельность по производству продуктов, которые заменяют товары, приобретаемые за деньги в сфере официальной экономики.

Признаками домашней экономики являются: производительный характер, отсутствие учета, официальной регламентации, не противоправный характер, отсутствие обмена в рыночной и нерыночной формах.

Доминирующее положение на рынке - исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителя, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на рынок другим хозяйствующим субъектам

Заведомо ложная реклама - использование в рекламе заведомо ложной информации относительно товаров, работ или услуг, а также их изготовителей (исполнителей, продавцов).

Интеграция (integration) - стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию.

Инфильтрация в легальный бизнес - фаза криминального экономического цикла, содержанием которой являются прямые и портфельные инвестиции в организации легального бизнеса.

Иск - обращенное к суду требование об отправлении правосудия и одновременно требование к ответчику о выполнении его обязанностей о признании наличия либо отсутствия правоотношения.

Кибернетическая концепция теневой экономики - теневая экономика рассматривается как саморегулируемая и управляемая система, разрабатываются экономико-математические модели прогнозирования и управления теневой экономикой, закономерностей ее развития и взаимодействия с официальным сектором.

Клонирование - преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, основанная на том, что абонент использует чужой идентификационный номер (а, следовательно - и счет) в корыстных интересах. При этом используется следующая последовательность действий:

Преступник перехватывает идентифицирующий сигнал чужого телефона и выделяет из него идентификационные номера MIN и ESN. Потенциальный

преступник может перехватить эту электронную информацию при помощи радиосканера либо так называемого сотового кэш-бокса, представляющего собой комбинацию сканнера, компьютера и сотового телефона. Он легко выявляет и запоминает номера MIN и ESN и автоматически перепрограммирует себя на них. Используя пару MIN/ESN один раз, он стирает ее из памяти и выбирает другую. Такой аппарат делает выявление мошенничества практически невозможным. Несмотря на то, что эта аппаратура на Западе пока еще редка и дорога, она уже существует и представляет растущую опасность для пользователей сотовой связи.

Преступник перепрограммирует свой телефон так, чтобы пользоваться электронным серийным номером и телефонным номером этого абонента. Перепрограммирование осуществляется путем перенесения информации с помощью компьютера на микросхему, которая вставляется в сотовый телефон. Таким телефоном можно пользоваться до тех пор, пока несанкционированные вызовы не будут обнаружены. Стоимость разговора с этого аппарата заносится базовой станцией на счет того абонента, у которого эти номера были украдены.

Доказав, что такие вызовы были произведены не им, абонент может опротестовать счета и добиться их отмены. В таких случаях компания сотовой связи вынуждена оплатить междугородную часть таких вызовов. Преступник же выходит на номер любого другого абонента и снова возвращается к своему незаконному бизнесу.

Коммерческая тайна - информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании, и обладатель принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Коммерческий шпионаж - действия лиц, направленные на незаконное получение коммерческой информации, находящейся под защитой.

Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства - это совокупность мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты предпринимательской деятельности от реальных или потенциальных действий физических или юридических лиц, которые могут привести к существенным экономическим потерям.

Коммерческий подкуп - незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за совершение действий (бездействия) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Компьютерная преступность охватывает преступления, совершаемые с помощью компьютеров, информационно вычислительных систем и средств телекоммуникаций, или направленные против них с корыстными либо некоторыми другими целями.

Компьютерное преступление как уголовно-правовое понятие - это предусмотренное уголовным законом виновное нарушение чужих прав и интересов в отношении автоматизированных систем обработки данных,

совершенное во вред подлежащим правовой охране правам и интересам физических и юридических лиц, общества и государства.

Конфиденциальная информация - документированная (то есть зафиксированная на материальном носителе и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать) информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ.

Конкретные детерминанты криминальной экономической деятельности - причины и условия, связанные в основном с проводимой социально-экономической политикой, структурой экономики, диспропорциями и деформациями.

Контрабанда - перемещение в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров или иных предметов, за исключением указанных в части второй настоящей статьи, совершенное помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманым использованием документов или средств таможенной идентификации либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием.

Контроль над экономической преступностью - регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных органов, а также негосударственных организаций, направленную на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм, обеспечивающих нормальное функционирование экономической системы.

Кредитная карточка представляет собой такое средство расчетов, при котором эмитент берет на себя не только обязанность перечисления средств клиента на счета его контрагентов, но и риск немедленной оплаты товаров, работ и услуг ее владельца в пределах установленного им лимита кредитования.

Криминальная экономика - 1) непродуктивный сектор экономической деятельности, связанный с незаконным перераспределением доходов и имущества граждан путем грабежа, разбоя, кражи, вымогательства; 2) специфический экономический уклад, способ хозяйствования, который призван обеспечивать определенную, относительно небольшую по численности группу лиц сверхдоходами, доходами от преступной деятельности, доходами от использования "прорех" в законодательстве"; 3) экономические отношения, экономическую деятельность, главным отличительным признаком которой является общественная вредность (опасность); 4) система социально-экономических институтов, то есть формальных и неформальных правил экономического поведения, а также санкционных механизмов.

Криминальный экономический цикл - процесс последовательной смены отдельных стадий криминальной экономической деятельности, необходимых для ее осуществления и постоянного возобновления. Эти стадии инвариантны конкретному содержанию любой систематически и планомерно реализуемой преступной деятельности в сфере экономики. Основными стадиями подобной модели являются: генерирование преступного дохода, легализация или

отмывание криминальных фондов, потребление, криминальное инвестирование преступных доходов и инфильтрация их в легальный бизнес.

Криминальные инвестиции - фаза криминального экономического цикла, связанная с использованием легализованных преступно полученных средств для возобновления, расширения криминального предприятия.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности.

Лжепредпринимательство - создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности.

Магнитная банковская карточка - это только отражение банковского счета владельца: ее магнитный индикатор содержит лишь информацию об имени владельца и номере его счета в банке.

Международные преступления - преступления против мира и безопасности человечества, представляющие повышенную опасность для всего человечества. К ним относятся агрессия, геноцид, апартеид, насильственное установление или сохранение колониального господства, применение ядерного оружия, расизм, терроризм и т.п.

Меры предупреждения и пресечения легализации доходов от криминальной экономической деятельности:

определение понятия легализации (отмывания) доходов, как деятельности по приданию правомерного вида доходам, полученным преступным путем;

признание преступлением любых действий по легализации (отмыванию) финансовых средств, полученных преступным путем, с установлением соответствующей ответственности и конфискацией таких средств.

установление требований по регистрации некоторых видов финансовых операций и идентификации лиц, их совершающих, а также требований к хранению этих материалов;

использование широкого понятия финансовой операции, охватывающего операции с деньгами, ценными бумагами, имуществом, имущественными правами, а также удостоверение и регистрацию таких операций;

применение широкого понятия организации, осуществляющей финансовые операции, в качестве которой должны признаваться не только кредитные организации, но и все другие хозяйствующие субъекты, а равно учреждения связи, игорные заведения и др.;

ограничение коммерческой и банковской тайны в целях получения информации, необходимой для выявления и пресечения действий по легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности;

установление ограничений на финансовые операции с наличными деньгами и перемещение наличных денег через таможенную границу;

введение категории финансовых операций, подлежащих особому контролю (подозрительных операций);

установление обязанности работников организаций, осуществляющих финансовые операции, сообщать уполномоченному органу о незаконных операциях и операциях, требующих особого контроля;

иммунитет работников организаций, осуществляющих финансовые операции, от ответственности за разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, при сообщении таких сведений уполномоченному органу в предусмотренных законом случаях;

установление ответственности работников организаций, осуществляющих финансовые

операции:

- за отказ от предоставления уполномоченным органам сведений о незаконных операциях: или операциях, требующих особого контроля;
- за разглашение информации; о предоставлении таких сведений;
- за невыполнение требования о регистрации финансовых операций и лиц, их совершающих а также за уничтожение таких документов;
- за нарушение правил работа с наличными деньгами и др.

Методы интеграции преступно полученных доходов: продажа недвижимости. искажение цен внешнеторговых сделок; сделки с занижением цены. сделки с завышением цены; трансферпрайсинг; использование банковских счетов иностранной или совместной фирмы; депонирование наличности на банковский счет фирмы; подставные компании и ложные кредиты; "отмывшие" через казино и лотереи; установление контроля над иностранными банками.

Методы размещения преступно полученных доходов с использованием традиционных финансовых организаций: смерфинг - превращение наличных денег в финансовые инструменты^обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства; обменные сделки - организованный обмен денег на купюры иного достоинства или другую валюту; структурирование операций с наличными деньгами; установление контроля над финансовыми учреждениями; незаконное использование исключений из закона; использование корреспондентских отношений между банками; создание ложного бумажного следа; слияние законных и незаконных фондов; перевод преступно полученных денег за рубеж; использование "коллективных" счетов; использование транзитных счетов; механизм гарантии ссуды; (ссылки на части этого же файла)

Методы размещения преступных доходов через нетрадиционные финансовые учреждения: слияние законных и незаконных фондов, приобретение имущества за наличные деньги и незаконный вывоз валюты.

Методы расслоения криминальных фондов: превращение наличных денег в денежные инструменты; приобретение и продажа имущества; электронный перевод фондов; перевод денег на счета других фирм.

Метод товарных потоков - метод оценки теневой экономики. Смысл этого метода заключается в том, что товарный поток, то есть движение стоимости от производства до использования строится для отдельных важнейших продуктов и товарных групп. Цель применения данного метода состоит в построении специфической балансовой модели и обнаружении слабых мест в имеющейся информационной базе. Например, если по какому-либо товару производство и импорт меньше суммарного использования, то необходимо решить, какая часть информации (данные по производству или по импорту) более надежна и досчитать другую часть.

Метод специфических индикаторов - метод оценки масштабов теневой экономики, связанный с использованием какого-либо одного показателя, отражающего уровень экономической деятельности и полученного прямым или косвенным способом. В рамках данного общего метода выделяют категории частных, к числу которых можно отнести прямые и косвенные методы.

Монетарные методы - группа методов оценки теневой экономики, основанных на использовании такой особенности нелегальной экономики как предпочтение, отдаваемое наличным деньгам при совершении сделок. В основе метода лежат следующие предположения:

в нелегальной экономике в качестве средства платежа используются в основном наличные деньги;

скорость обращения денег приблизительно одинакова в теневой и официальной экономике;

в легальном секторе экономики в течение определенного времени соотношение между количеством банкнот у населения, с одной стороны, и общими вложениями населения в банки - с другой, остается постоянным;

существовал период, когда теневой экономики не было, либо ее доля была пренебрежимо мала;

Существует множество вариантов конкретного использования данной идеи. Можно назвать такие методы этого типа как анализ объема денежных операций, анализ спроса на наличные деньги, эконометрические методы, метод Гутманна, метод Фейга и ряд других.

Метод мягкого моделирования (оценки детерминантов) - метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на выделении совокупности факторов, определяющих теневую экономику, и направлен на расчет ее относительных объемов.

Методы открытой проверки - обеспечивают выявление криминальной экономической деятельности лишь в той мере, в какой это позволяет делать открытость проверяемых субъектов. Применение методов открытой проверки находится в компетенции специально созданных контролирующих органов. Ими выявляются и пресекаются нарушения валютного, таможенного, банковского, налогового, антимонопольного законодательства, правил торговли, пожарной безопасности, санитарных норм и т.п. Результаты, полученные при использовании методов открытой проверки могут впоследствии использоваться в учетно-статистических целях.

Методы экономико-правового анализа - система методов, имеющих целью применение специальных экономических и бухгалтерских познаний в юридической практике (в оперативно-розыскной деятельности, уголовном и гражданском процессе). Выделяются три направления экономико-правового анализа. Оперативно - экономический анализ - проводится негласно с целью выявления скрытых преступлений. Экономико-криминалистический - направлен на выявление следов преступлений. Экономико-криминологический - имеет целью выявление причин и условий, способствующих совершению преступлений.

Метод бухгалтерского анализа - системное исследование контрольных функций элементов метода бухгалтерского учета (баланс, счета и двойная запись; оценка и калькуляция, инвентаризация и документация) для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном течении экономической деятельности.

Метод документального анализа - ретроспективное исследование проявляющихся в особенностях внешнего оформления или в содержании учетных документов фактических обстоятельств, характеризующих процесс формирования бухгалтерских документов.

Целью документального анализа является обнаружение деструктивных факторов хозяйственной деятельности, проявляющихся в форме специфических документальных несоответствий.

Метод экономического анализа - основан на учете взаимосвязи и взаимообусловленности различных экономических показателей, которые в условиях нормальной экономической деятельности находятся в сопряженном состоянии. Взаимосвязь показателей имеет, как правило, хорошо изученные характеристики и обусловлены взаимодействием экономических процессов. При совершении экономических преступлений взаимосвязь и взаимообусловленность показателей нарушается и эти несоответствия являются достаточно характерными. Экономический анализ позволяет вскрыть причины отклонений от нормальной экономической деятельности.

Метод сопряженных сопоставлений - метод экономического анализа, основанный на выявлении нарушения взаимосвязей между сопряженными показателями при взаимодействии события преступления с происходящими в сложной экономической системе предприятия материальными процессами.

Метод включает в себя отбор показателей, характеризующих те или иные стороны экономической деятельности, построение блоков сопряженных показателей за несколько отчетных периодов, построение графиков динамических рядов, выявление противоречий в ходе их анализа.

Метод специальных расчетных показателей - метод выявления экономических преступлений, основанный на использовании аналитических показателей, найденных на основе отчетных данных или других источников информации с целью уменьшить или исключить влияние факторов, связанных с преступлением. Наличие разрыва между фактическим и эталонным значениями специального расчетного показателя может связываться с

возможным событием преступления. Различные модификации данного метода используются при выявлении скрытых и незаконно полученных доходов.

Метод стереотипов - метод оперативно-экономического анализа, основанный на выявлении алогичных связей, которые получили отражение в экономических показателях. Метод стереотипов сводится к использованию этих связей как для первичного поиска признаков преступления, так и для собирания доказательств при расследовании уголовного дела.

Популярным и широко распространенным применением этой идеи является метод "красных флажков" - признаков, сигнализирующих о возможных нарушениях и злоупотреблениях.

Метод анализа чистой стоимости - используется для выявления у налогоплательщика теневых денежных средств, скрытых доходов. Особенностью данного метода является то, что для выявления скрытых доходов не требуется проведение бухгалтерского учета и определение размеров прибыли.

В основе данного метода лежит идея о том, что увеличение состояния налогоплательщика за определенный период времени может произойти только за счет доходов, подлежащих обложению налогом, доходов, не облагаемых налогом, и разовых денежных поступлений, если не было актов распоряжения имуществом частного характера (подарки, удовлетворение жизненных потребностей и т.п.).

Метод корректирующих показателей - заключается в сопоставлении экономических показателей с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие.

Метод расхождений - метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на сравнении двух или более источников данных или статистических документов. При этом предполагается, что источники данных и статистические документы содержат информацию об одних и тех же экономических показателях, или используются разные методы для получения данных их одних и тех же источников. Примерами использования данного метода является сравнение доходов, измеренных разными способами; сравнение доходов и расходов; метод товарных потоков, альтернативные оценки макроэкономических показателей.

Монопольно высокая цена - цена товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке, с целью компенсации необоснованных затрат, вызванных недоиспользованием производственных мощностей и (или) получения дополнительной прибыли в результате снижения качества товара.

Монопольно низкая цена - цена приобретаемого товара, устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве покупателя, в целях получения дополнительной прибыли и (или) компенсации необоснованных затрат за счет продавца, или цена товара, сознательно устанавливаемая хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на товарном рынке в качестве

продавца, на уровне, приносящем убытки от продажи данного товара, с целью ограничения конкуренции посредством вытеснения конкурентов с рынка.

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество с использованием банков (Prime Bank Fraud) - заключаются в том, что мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и респектабельных финансовых учреждений, предлагают инвесторам вложение денег в ничем не обеспеченные обязательства с нереальными размерами доходности.

Мошенничество с абонементом - преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, включающая следующие стадии:

Преступник абонирует сотовую связь на имя другого лица без ведома последнего;

Преступник предлагает своим клиентам анонимно звонить в любое точку мира по низкому тарифу;

Если счет остается неоплаченным, телефон отключается. Мошенник подключается к очередному чужому номеру;

Компании сотовой связи вынуждены возмещать компаниям междугородной связи стоимость таких звонков.

Навязывание информации (Touting) - введение инвесторов в заблуждение недостоверной информацией об эмитенте, преувеличенными перспективами роста компаний, ценные бумаги которых предлагаются. Анонимность, которую предоставляет своим пользователям сеть Интернет, возможность охвата большой аудитории, высокая скорость и гораздо более низкая стоимость распространения информации по сравнению с традиционными средствами делает Интернет наиболее удобным инструментом для мошеннических действий.

Налоговая преступность - общественно опасное социально-правовое явление, включающее в себя совокупность преступлений, объектом которых являются охраняемые уголовным законом отношения по поводу взимания налогов и иных обязательных платежей, а также осуществления контроля за своевременностью и полнотой их уплаты.

Направления международного сотрудничества - 1) международные соглашения, конвенции и обмены информацией; 2) международное сотрудничество между национальными полицейскими органами; 3) экономическая помощь в качестве стимула для сокращения преступной деятельности.

Недобросовестная конкуренция - 1) злоупотребление правом свободной конкуренции для извлечения прибыли; 2) любые направленные на приобретение преимуществ в предпринимательской деятельности действия хозяйствующих субъектов, которые противоречат положениям действующего законодательства, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и могут причинить или причинили убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо

нанести ущерб их деловой репутации. Различают следующие формы недобросовестной конкуренции:

распространение ложных, неточных или искаженных сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;

введение потребителей в заблуждение относительно характера, способа и места изготовления, потребительских свойств, качества товара;

некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами других хозяйствующих субъектов;

продажа товара с незаконным использованием результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации юридического лица, индивидуализации продукции, выполнения работ, услуг;

получение, использование, разглашение научно-технической, производственной или торговой информации, в том числе коммерческой тайны, без согласия ее владельца.

Незаконная банковская деятельность - осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования.

Незаконное предпринимательство - осуществление предпринимательской деятельности без регистрации либо без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования.

Незаконное получение кредита - получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

Нелегальный рынок - совокупность отношений, осуществляющихся в нарушение действующих правовых норм и сводящих вместе покупателей и продавцов товаров и услуг. Нелегальный рынок является базовым институтом теневой и криминальной экономики.

Нелегальный экспорт капитала - 1) осуществляемое в нарушении правовых норм помещение капитала за границу в денежной или товарной форме, через сферу услуг (в том числе в форме патентов, лицензий, ноу-хау), ведущее к образованию иностранной собственности за рубежом или иной формы обязательств, дающих право на получение прибыли; 2) незаконное перечисление средств резидентом нерезиденту с переходом прав собственности на них; 3) совершение капитальных валютных операций по перевозке, вывозу и пересылке валютных ценностей в нарушение лицензионного порядка, установленного Центральным Банком России.

Неправомерные действия при банкротстве (статья 195 УК РФ) - действия, связанные с совершением следующих деяний: 1) сокрытие имущества или имущественных обязательств; 2) сокрытие сведений об

имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе; 3) передача имущества в иное владение; 4) отчуждение имущества; 5) уничтожение имущества; 6) сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации - должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб; 7) неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации - должника либо индивидуальным предпринимателем, знающим о своей фактической несостоятельности (банкротстве), заведомо в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам, если эти действия причинили крупный ущерб.

Нецелевое использование средств государственных финансовых фондов - такое их использование, которое не приводит к результатам, предусмотренным при их выделении, или приводит к этим результатам, но сопровождается неправомерными действиями или событиями. Такая неправомерность может быть закреплена в правовых актах, в заключаемых договорах, в решениях полномочных органов, определяющих целевой характер выделяемых из федерального бюджета средств

Неюрисдикционная форма защиты прав и законных интересов предпринимателя от неправомерных действий - самостоятельные действия предпринимателя по защите гражданских прав и охраняемых законом интересов без обращения в государственные или иные компетентные органы.

Обман потребителей - обмеривание, обвешивание, обсчет, введение в заблуждение относительно потребительских свойств или качества товара (услуги) или иной обман потребителей в организациях, осуществляющих реализацию товаров или оказывающих услуги населению, а равно гражданами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей в сфере торговли (услуг).

Обмеривание, обвешивание, недолив, недовес, недовложение - передача товаров в объеме, не соответствующем заключенному договору и установленным стандартам либо иным условиям, определяющим вес, объем и иные количественные параметры передаваемого товара.

Обсчет - отступление продавцом или лицом, оказывающим услугу, от заранее условленной либо объявленной цены без ведома потребителя. Способы обсчета - неправильное исчисление цены товаров или услуг, неправильная сдача денег потребителю, заведомо неправильное указание цены, если ее размер определен нормативно - правовыми актами и не устанавливается по соглашению с потребителем и другие.

Общинная экономика представлена системой производства и реализации благ и услуг, которая основана на обмене в неденежной форме. Она действует в рамках сообществ, складывающихся на базе различных форм социальных

связей: родственных, соседских, дружественных отношений, близости культур, религиозных взглядов, профессии, идеологической ориентации и т.п.

Общинная экономика - это форма развития домашней экономики при выходе последней за пределы семьи. Если обмен благами в рамках различного рода общин начинает осуществляться в денежной форме, общинная экономика переходит в нелегальную.

Признаками общинной экономики являются: производительный, непротивоправный, характер, обмен в неденежной форме, несоблюдение принципа эквивалентности, нерегламентированность, неучитываемый характер.

Объект комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства - стабильное экономическое состояние субъекта предпринимательской деятельности в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые.

Ограничение конкуренции - принятие нарушающих права участников рынка актов и иных действий федеральных органов государственной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также соглашений хозяйствующих субъектов между собой. Осуществляется в следующих формах: ограничение конкуренции путем раздела рынка; соглашения и согласованные действия, направленные на раздел рынка; ограничение доступа на рынок; устранение с рынка других субъектов экономической деятельности; установление единых цен; поддержание единых цен.

Операциональный подход - теневая экономика определяется через действия по ее измерению. Данный подход применяется при решении прикладных, статистических задач, формулировании рекомендаций по совершенствованию законодательства и корректировке социально-экономической политики.

Организованная преступность - 1) сложные уголовные виды деятельности, осуществляемые в широких масштабах организациями и другими группами, имеющими внутреннюю структуру, которые получают финансовую прибыль и приобретают власть путем создания и эксплуатации рынков незаконных товаров и услуг. Это преступления, часто выходящие за пределы государственных границ, связанные не только с коррупцией общественных и политических деятелей, получением взяток или тайных сговоров, но также и с угрозами, запугиванием и насилием; 2) относительно массовая группа устойчивых и управляемых сообществ преступников, занимающихся преступлениями как промыслом и создающих систему защиты от социального контроля с использованием таких противозаконных средств, как насилие, запугивание, коррупция и крупномасштабные хищения.

Организованная преступность корыстного типа (mercenarycrime) - организованная преступная деятельность, осуществляемая с целью получения непосредственной материальной выгоды. Связана с совершением таких преступлений, как грабежи, кражи, рэкет, мошенничество и другие.

Отмывание денег — 1) процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение; 2) это процесс, в ходе которого средства, полученные в результате незаконной деятельности, то есть различных правонарушений, помещаются, переводятся или иным образом пропускаются через финансово-кредитную систему (банки, иные финансовые институты), либо на них (вместо них) приобретается иное имущество, либо они иным образом используются в экономической деятельности и в результате возвращаются владельцу в ином "воспроизведенном" виде для создания видимости законности полученных доходов, сокрытия лица, инициировавшего данные действия и (или) получившего доходы, а также противозаконности источников этих средств (Страсбургская конвенция и рекомендации Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денег).

Оффшорная зона - любая страна с низкой или нулевой налоговой ставкой на все или отдельные категории доходов, определенный уровень банковской или коммерческой секретности, и минимальное или полное отсутствие резервных требований центрального банка, или ограничений по конвертируемости валюты. Большинство оффшорных зон имеют относительно простые требования по лицензированию и регулированию финансовых и иных компаний и фирм.

Оффшорная фирма (компания) -термин, характеризующий особый организационно-юридический статус предприятия, которое обеспечивает ему максимальное снижение налоговых платежей, финансовую секретность и конфиденциальность операций.

Оценка по показателю занятости (итальянский метод) -метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на обследовании затрат рабочей силы. Первичные данные получаются в результате специально организованного обследования домашних хозяйств. Домашние хозяйства обследуются на основании случайной выборки. Задаваемые при обследовании вопросы касаются количества часов, отработанных опрошиваемыми в той или иной отрасли. Затем информация распространяется на генеральную совокупность и пересчитывается в средние отработанные человеко-дни. Обследованием охватываются также предприятия с целью определения нормальной выработки в отрасли.

Существуют следующие разновидности этого метода.

а) На основе расхождения между фактическим и официально зарегистрированным уровнем занятости.

б) На основе расхождения между величиной фактически отработанного за неделю рабочего времени и официально зарегистрированного.

Расхождение между расчетной и официальной величиной ВВП характеризуют размер скрытой экономики исследуемого типа. Оба способа оценки дают близкие результаты.

Параллельная (вторгающаяся) экономика - теневые отношения, не связанные с официальным экономическим статусом их участников, особый

сектор с особой производственной функцией, где занята без официальной регистрации часть рабочей силы.

Переадресация звонков - преступление, совершаемое против компании сотовой телефонной связи, включающее следующие стадии. Преступник становится клиентом компании мобильной связи, покупает телефон, а затем дает рекламу в газету о предоставлении услуг дешевой связи с любой страной мира. Клиент называет номер, с которым он хочет связаться. Затем мошенник вешает свою трубку, устанавливает переадресацию на указанный номер и связь осуществляется в обход по транку, через коммутатор. При этом номер преступника не занят и может использоваться снова.

Перепрограммирование - преступная схема посягательства на интересы компаний сотовой телефонной связи, включающая следующие стадии:

1) Преступник приобретает сотовый телефонный аппарат законным способом и заменяет микросхему, или же нелегально приобретает телефон с уже перепрограммированным программным запоминающим устройством (ПЗУ); 2) При помощи перепрограммированного аппарата преступник получает доступ к коммутационному оборудованию телефонных компаний, и его вызовы обрабатываются, как и любые другие, с той лишь разницей, что предъявить по ним счет некому; 3) Поскольку компания сотовой связи не может установить личность клиента, она вынуждена оплатить счета по стоимости междугородной части таких вызовов. Если такая махинация проведена на высоком уровне, данный тип мошенничества невозможно отследить или предотвратить.

Платежная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник со специальной магнитной полосой, в памяти которой хранится информация, необходимая для расчетов за товары (работы, услуги) либо для снятия наличных денег за счет имеющихся на карточном счете сумм.

Правовые и организационные меры контроля над организованной преступностью - введение уголовной ответственности за членство в преступной организации и участие в преступном предприятии; ужесточение наказания за участие в организованной преступности; ужесточение уголовного преследования производителей криминальных услуг; введение уголовной ответственности за использование преступных доходов в легальной экономической деятельности; конфискация имущества; создание системы эффективного противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных в результате преступной деятельности; принятие нетрадиционных мер, направленных на сдерживание организованной преступности; совершенствование конструкции уголовно-судебной системы; централизация деятельности по борьбе с организованной преступностью; использование методов финансового анализа; электронное наблюдение; использование дискреционного права; введение системы судебного иммунитета и защиты свидетелей; создание специальных судебных органов; использование метода ударных групп; "жалящие" меры.

Правовые концепции теневой экономики - явления теневой экономики рассматриваются как особая сфера отклоняющегося (в том числе преступного)

поведения. Основное внимание обращается на исследование общественно опасных форм экономической деятельности, предупреждению правонарушений и борьбе с ними правовыми средствами (криминологический и уголовно - правовой контроль).

Преднамеренное банкротство - умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия (статья 196 УК РФ).

Предпринимательская деятельность - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Преступления международного характера - преступления, причиняющие вред нормальным межгосударственным отношениям, мирному сотрудничеству государств, организациям и гражданам разных стран. К ним относят контрабанду, незаконное распространение и торговля наркотиками, нелегальная миграция, неоказание помощи на море, пиратство, повреждение подводного кабеля, распространение порнографии, столкновение морских судов, торговлю людьми, угон воздушного судна и преступления на его борту, фальшивомонетничество и др.

Признаки организованной преступности - а) деятельность объединений преступных лиц или группировок, объединившихся на экономической основе. б) конспиративная преступная деятельность, в ходе которой с помощью иерархически построенных структур координируются планирование и осуществление незаконных деяний или достижение законных целей помощью незаконных средств; в) тенденция к полной или частичной монополизации рынка незаконных товаров и услуг потребителям; г) многообразие видов преступной деятельности; д) проникновение в законный бизнес и использование методов насилия и запугивания.

Признаки экономической преступности - 1) корыстный характер; 2) совершение в процессе профессиональной деятельности; 3) связана с договорами и обязательствами; 4) коллективность жертв; 5) анонимность жертв; 6) Наличие двух субъектов - юридического (преступность корпораций) и физического лиц (преступность по роду занятости), действующих от имени и в интересах предприятия) 7) существенный ущерб, причиняемый экономическим интересам государства, частного предпринимательства и граждан; 8) множественный характер; 9) перераспределение материальных благ как следствие экономических преступлений; 10) длящийся, систематический характер.

Присвоение или растрата - хищение чужого имущества, вверенного виновному.

Присвоение авторства - выпуск в полном объеме или части чужого произведения под своим именем, а также издание под своим именем

произведения, созданного в соавторстве с другими лицами, без указания их фамилий.

Причины возникновения и развития нелегальных рынков являются:

наличие правового запрета на обращение товаров, реализацию услуг, выполнение работ (наркотические средства, трансплантаты, краденное имущество, отмывание преступно полученных доходов);

наличие установленных законодательством барьеров для доступа на рынок (государственная монополия, лицензирование, возрастные ограничения для малолетних на рынке труда, авторские права, защита интеллектуальной собственности (патент, товарный знак));

государственное регулирование цен (установление максимальных цен, ограничение рентабельности, установление фиксированного валютного курса на уровне, ниже равновесного);

высокий уровень налогообложения и других издержек, связанных с исполнением установленных законом обязательств;

недостаточная жесткость государственного контроля, неспособность государства реализовать правовой запрет либо исполнение регулирующих предписаний.

недееспособность государственных институтов регулирования рынка, обеспечения прав собственности, контрактной дисциплины (например, неэффективность судебной системы разрешения споров, исполнения судебных решений, связанных с истребованием долгов порождают рынок криминальных услуг по их "выбиванию").

Прямые методы (микрометоды) - методы оценки теневой экономики, основанные на применении информации специальных обследований, опросов, проверок и их анализа для выявления расхождений между доходами и расходами отдельных групп налогоплательщиков, а также для характеристики отдельных аспектов теневой деятельности или для ее оценки по определенной группе экономических единиц. Важное место среди прямых методов занимают традиционно широко применяемые опросы и обследования.

Размещение (расшивМ)- стадия процесса отмывания денег, связанная с физическим размещением наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях; нетрадиционных финансовых учреждениях; розничной торговле, либо полностью за пределами страны.

Расслоение (layering) - стадия процесса отмывания денег, направленная на отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. Различные финансовые операции наслаиваются одна на другую с целью усложнить работу правоохранительных органов по отысканию незаконных фондов, подлежащих конфискации.

Сделки - действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей.

Стратегия экономической безопасности - долгосрочный подход к достижению цели, выражаемый через общую концепцию комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

Субъекты комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства - физические и юридические лица, органы государственной власти, прямо либо опосредованно обеспечивающие защищенность предпринимательской деятельности от внешних и внутренних угроз.

Социально-правовой контроль над экономической преступностью - деятельность по контролю над противоправным поведением в сфере экономики, осуществляемую государственными органами и институтами гражданского общества, преследующую цель эффективного воздействия на криминогенные факторы, детерминанты экономической преступности.

Социологические концепции теневой экономики - теневая экономика рассматривается с точки зрения взаимодействия социальных групп, различающихся положением в системе теневых институтов, мотивами экономического поведения субъектов в значимых ситуациях.

Структурный метод - метод оценки масштабов теневой экономики, основанный на использовании информации о размерах теневой экономики в различных отраслях производства.

Синдикализируемая организованная преступность (преступный синдикат) - вид организованной преступной деятельности, осуществляемой с целью получения максимальной прибыли путем незаконного производства товаров и услуг и совершения экономических преступлений с использованием мафия-метода.

Смешанные методы оценки масштабов теневой экономики основаны на использовании метода скрытых переменных и комплекса различных методов при оценке различных сфер теневой экономической деятельности. Основная идея метода заключается в построении модели, учитывающей большое число как детерминантов, так и индикаторов теневой экономики, то есть величин, зависящих от ее объема. Сама теневая экономика рассматривается в качестве скрытой переменной, которая непосредственно не измеряется. (метод скрытых переменных). Основная идея данного метода иллюстрируется предыдущим примером определения доли теневой экономики на основе данных о денежном обращении с использованием корреляционно-регрессионной модели.

Структура криминальной экономики - совокупность входящих в ее состав элементов, сфер, секторов:

незаконные экономические отношения в сфере легальной экономической деятельности (экономическая преступность и адмделиктность);

скрытая экономика - разрешенная законом деятельность, которая официально не показывается или приуменьшается осуществляющими ее субъектами в целях уклонения от уплаты налогов, внесения социальных взносов или от выполнения определенных законом обязательств;

сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением нормальных товаров и услуг без лицензии и специального

разрешения.

сфера нелегальной (неформальной - в терминологии СНС-93) занятости; сфера нелегального бизнеса, связанного с производством, реализацией и потреблением запрещенных товаров и услуг, при котором имеет место трудовой процесс, а выпускаемые товары и услуги имеют эффективный рыночный спрос.

сферу уголовного промысла, в рамках которой криминальные доходы извлекаются на базе систематического совершения традиционных общеуголовных преступлений (профессиональная преступность).

сфера услуг, связанных с применением или угрозой применения насилия в экономических отношениях (заказные убийства, криминальный терроризм). Цель данного вида деятельности - силовое обеспечение функционирования криминальной экономики, подавление конкуренции и социального контроля насильственными методами, посредством совершения общеуголовных преступлений. Развитие данной сферы связано с коммерциализацией общеуголовной насильственной преступности.

сфера создания, толкования, применения, исполнения теневых (неформальных) норм, регулирующих сферу криминальной экономической деятельности.

незаконные экономические отношения в сфере политического рынка, политической деятельности.

незаконные экономические отношения в системе государственной и муниципальной службы в связи с осуществлением экономической деятельности, принятием и исполнением экономически значимых решений.

Схема «увеличить и сбросить» (Pump&dump) - вид манипуляции на рынке ценных бумаг, заключающейся в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь инсайдером или осведомленным лицом и распространяя зачастую ложную информацию об эмитенте, создает повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Используется в сети Интернет.

Схема финансовой пирамиды (Pyramid Schemes) - классическая финансовая пирамида с использованием Интернет - технологий. При использовании данного приема инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения в игру новых инвесторов.

Схема «надежного» вложения капитала (The "Risk - free" Fraud) - заключается в распространении через Интернет инвестиционных предложений с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, это предложение несуществующих, но очень популярных проектов, таких как вложения в высоколиквидные ценные бумаги банков, телекоммуникационных компаний, в сочетании с безусловными гарантиями возврата вложенного капитала и высокими прибылями.

Тактика обеспечения безопасности - применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий в целях обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства.

Теневая экономика (учетно-статистическое понятие) - в соответствии с методологией СНС-93 представляет собой сферу экономической деятельности, включающая следующие элементы:

1) Законная деятельность, скрываемая или приуменьшаемая производителями в целях уклонения от уплаты налогов или выполнения других обязательств;

2) Неформальная (неофициальная легальная) деятельность, в том числе: деятельность некорпорированных (то есть непосредственно принадлежащих одному владельцу, часто - семейных) предприятий, работающих для собственных нужд, то есть производство товаров и услуг, произведенных в домашних хозяйствах и ими же потребленных;

деятельность некорпорированных предприятий с неформальной занятостью (временные бригады строителей и т.п.).

3) Неофициальная нелегальная деятельность, в том числе: легальные виды деятельности, которыми занимаются нелегально (например, без лицензий и специальных разрешений); нелегальная деятельность, представляющая собой запрещенные законом производство и распространение товаров и услуг, на которые имеется эффективный рыночный спрос (производство и распространение наркотиков, проституция, контрабанда).

Теневая экономика - 1) экономика, функционирующая вне правового поля. Ее ключевым признаком можно считать уклонение от официальной регистрации коммерческих договоров или умышленное искажение их при регистрации. Основным методом реализации подобных отношений начинает выступать насилие или его угроза субъектам сделок (О.Исправников); 2) неконтролируемый обществом сектор общественного воспроизводства в ходе производства, распределения, обмена и потребления экономических благ и предпринимательских способностей, скрываемых от органов государственного управления и контроля экономических отношений между хозяйствующими субъектами по использованию государственной, негосударственной и криминально нажитой собственности в целях извлечения сверхдоходов (сверхприбыли) для удовлетворения личных и групповых потребностей небольшой части населения страны (В.М. Есипов); 3) фактически неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно - материальных ценностей и услуг (С.Д. Головнин).

Теневые операции - скрываемые сделки (транзакции), а также учетные, расчетные, информационные процедуры, а также прочие действия (различные скрытые соглашения, организационные, коммуникативные, физические действия):

а) хозяйственные операции (технологические, производственные, трудовые, маркетинговые, сбытовые, операции по материально-техническому обеспечению, торговые и ряд других);

б) финансовые операции.

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Перечень основной литературы:

1. Елкина, Ольга Сергеевна. Е51 Экономическая безопасность предприятия (организации): учебник / О.С.Елкина. —Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 313с. —Текст : элек-тронный. ISBN 978-5-4497-1417-6
2. Рогулин Ю.П.Р Экономическая безопасность хозяйствующих субъек-тов: логические схемы: учебное пособие / Ю.П. Рогулин. — М.: Прометей, 2019. — 136 с.
3. Экономическая безопасность: управление в различных сферах : учебник/А.П.Плотников, В.В.Бехер, О.А. Мызрова [и др.] ; под общей редакцией А.П.Плотникова. —2изд.,расшир.и доп.—Са-ратов : Вузовское образование, 2023. —368с. —(Высшее образование). —Текст : электронный. ISBN 978-5-4487-0936-4

2. Перечень дополнительной литературы:

1. Безуглая, Н. С.Б. Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия на основе ризоматического подхода [Электронный ресурс] : монография/ Н. С. Безуглая. —Электрон. дан. и прогр. (7Мб). — Саратов: Вузовское образование, 2018.—127с. —(Высшее образование). ISBN978-5-4487-0323-2
2. Елкина, Ольга Сергеевна. Е51 Экономическая безопасность: государство и регион : учебник/ О. С. Елкина.—Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. —408с. —Текст : электронный. ISBN 978-5-4497-1428-2
3. Салдаева М.Н. Экономическая безопасность: Лабораторный практикум/ Сост. М.Н. Салдаева. —Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2018.—54с.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Экономическая безопасность предприятия»
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Ставрополь, 2026

Методические указания предназначены для подготовки и выполнения студентами, обучающимися по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», предусмотренных учебным планом самостоятельных работ по дисциплине «Экономическая безопасность предприятия». Данные указания акцентируют внимание студента на развитии своих познавательных способностей при помощи индивидуальных и коллективных (интерактивных) видов самостоятельной работы.

Методические указания содержат рекомендации по проведению самостоятельной работы.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Общая характеристика самостоятельной работы	5
2 План – график выполнения самостоятельной работы	8
3 Контрольные точки и виды отчетности по ним	9
4 Методические рекомендации по изучению теоретического материала	11
5 Методические рекомендации	12
6 Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации (экзамен)	17
Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях важнейшее значение для России приобретает задача обеспечения экономической безопасности и соблюдения соответствующих национальных интересов страны.

Российские предприятия и организации подвержены воздействию многочисленных внутренних и внешних угроз, что приводит к негативным последствиям для всего народного хозяйства. Поэтому обеспечение экономической безопасности предприятий является одним из приоритетных направлений в системе экономической безопасности России.

Противодействие экономическим правонарушениям на предприятии предполагает создание многоцелевой системы управления, применение более совершенных технологий в принятии управленческих решений.

Дисциплина закладывает фундамент для выполнения выпускной квалификационной работы и осуществления профессиональной деятельности.

Задачами освоения дисциплины являются:

- изучение понятийного аппарата, используемого в теории экономической безопасности предприятия;
- формирование навыков классификации угроз экономической безопасности предприятия;
- формирование компетенций, необходимых для выявления и предотвращения угроз экономической безопасности организаций;
- обеспечение высокой финансовой эффективности работы предприятия и его финансовой устойчивости и независимости;
- обеспечение технологической независимости предприятия и достижение высокой конкурентоспособности его технологического потенциала;
- обеспечение высокой эффективности менеджмента;
- обеспечение защиты информационной среды предприятия, коммерческой тайны;
- ознакомить с методиками анализа экономической безопасности организации;
- изучение подходов к оценке экономической безопасности предприятия;
- получить навыки построения систем экономической безопасности организации.

Важной формой реализации названных задач является самостоятельная работа студентов, которая служит основой формирования их познавательной, исполнительской, творческой активности при изучении экономической безопасности предприятия.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студента – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Данная форма учебной подготовки формирует готовность к самообразованию, создает базу непрерывного обучения, возможность постоянно повышать уровень знаний.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачи самостоятельной работы студентов:

- развитие у студентов навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, при написании научно-исследовательских работ, для эффективной подготовки к экзамену по дисциплине.

Самостоятельная работа является важной формой организации учебного процесса изучения курса «Экономическая безопасность предприятия», призванной сформировать у студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» компетенций:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
-------------------------------	------------------------------	--

ПК-5 способностью принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности страны, региона, предприятия, подготовке программ по ее реализации	И-2 ПК-5. Принимает участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности и подготовке программ по ее реализации хозяйствующего субъекта	Применяя знания о системе обеспечения экономической безопасности разрабатывает программу по ее реализации хозяйствующим субъектом, обосновывает ее результаты с учётом критериев экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий
ПК-6 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	И-1 ПК-6. Критически сопоставляет альтернативные варианты решения поставленных профессиональных задач, разрабатывает и обосновывает способы их решения с учётом критериев экономической эффективности и возможных социально-экономических последствий	

2 ПЛАН – ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

По дисциплине «Экономическая безопасность предприятия» предусмотрены следующие виды и формы самостоятельной работы студентов:

- подготовка к лекции;
- подготовка к практическому занятию;
- самостоятельное изучение литературы;
- самотестирование, подготовка к тестированию;
- самостоятельное решение задач
- подготовка реферата, доклада

В процессе защиты реферата студент должен хорошо ориентироваться в работе, знать основные формулы и показатели, использованные при ее написании. Защищая реферат, студент кратко излагает последовательность своих выводов.

По результатам защиты реферата проставляются оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Защита реферата проводится в устной форме и предполагает проверку знаний студента относительно теоретической части задания, кроме того, по теме реферата преподавателем и студентами группы задаются дополнительные вопросы. Перед защитой студент готовится как по работе в целом, так и по замечаниям преподавателя. На защите студент должен хорошо ориентироваться в вопросах темы, уметь объяснить основные положения как теоретического, так и практического характера, относящиеся к теме работы.

Содержание реферата может быть изложено студентом на одном из практических занятий и обсуждено в группе. В конце своего сообщения студент отвечает на замечания преподавателя, сделанные им при проверке реферата, и вопросы сокурсников. При оценке учитывается качество написанной работы и результаты ее защиты. В случае, когда студент не выполняет задание по написанию реферата, то он не допускается к сдаче экзамена (зачета).

Студенты, подготовившие наиболее удачные рефераты, могут быть рекомендованы к участию в студенческих научных конференциях.

Необходимые рекомендации по подготовке к практическим занятиям отражены в Методических указаниях по выполнению практических работ по дисциплине «Экономическая безопасность предприятия» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, [Электронная версия].

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

При изучении дисциплины «Экономическая безопасность предприятия» предусмотрено изучение теоретического материала.

В процессе самостоятельного изучения рекомендуемой литературы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Важной формой реализации данной формы самостоятельной работы является написание конспекта первоисточника (монографии, учебника, книги и пр.) изучаемой теме курса «Экономическая безопасность предприятия». В конспекте должны быть отражены основные принципиальные положения рассматриваемого материала в лаконичной форме.

Конспект должен начинаться с указания реквизитов источника (фамилии автора, полного наименования работы, места и года издания). Особо значимые места, примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамку, пометками на полях, чтобы

акцентировать на них внимание и лучше запомнить.

Форма контроля данного вида самостоятельной работы: собеседование.

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Тенденция усиления фактора самостоятельной работы в организации занятий студентов требует методического руководства при изучении дисциплины. Знания и навыки, полученные во время аудиторных занятий, закрепляются в ходе выполнения самостоятельной работы.

Система университетского образования базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности, в том числе лекций, практических занятий и самостоятельной работы студентов. Последний компонент является основой полноценного образования: только упорный собственный труд и желание приобрести знания могут стать гарантией превращения студента в высококласного специалиста. Поэтому стимулирование самостоятельной, индивидуальной работы студентов, как учебной, так и научной, представляется одним из основных направлений в совершенствовании современного высшего образования.

Цели самостоятельной работы студентов (СРС) - формирование у студентов навыков к самостоятельному творческому труду, глубокому и полному усвоению учебного материала, умения решать профессиональные задачи с использованием всего арсенала современных средств, потребности к непрерывному самообразованию и совершенствованию своих знаний; приобретение опыта планирования и организации рабочего времени и расширение кругозора. Планирование, организация, контроль и анализ СРС являются необходимыми составляющими научной организации учебного процесса, позволяющими обеспечить полноценное управление и необходимую эффективность учебной работы. По мере увеличения объема пройденного учебного материала возрастает доля самостоятельной работы. Кроме аудиторной появляется и внеаудиторная работа: в библиотеке, дисплейном классе, консультации, а на заключительном этапе (последние 3-4 недели) постепенно возрастает доля самостоятельной ра-

боты (подготовка к итоговой аттестации по дисциплине). В целом разумное сочетание самостоятельной работы с иными видами учебной деятельности позволяет реализовать три основных компонента университетского образования.

Дадим краткую характеристику каждому виду самостоятельной работы студента и раскроем критерии оценки их выполнения.

Проработка **конспекта лекций** и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы. Дважды в семестр предусмотрена текущая аттестация в виде контрольных опросов и итоговая аттестация в виде экзамена. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все виды текущей аттестации - имеющие конспект лекций, выступившие на практических занятиях и прошедших контрольные опросы. Для сдачи экзамена студент выбирает случайным образом билет, на подготовку отводится время не более 20 мин.

В конспекте лекции Вы должны отразить ключевые понятия, основные признаки классификации объектов и показатели данной темы, а также другие важные, на Ваш взгляд, категории, опираясь на лекционный материал и рекомендуемые источники.

Практическое занятие представляет собой такую форму обучения в учреждениях ВПО, которая предоставляет студентам возможности для обсуждения теоретических знаний с целью определения их практического применения, в том числе средствами моделирования профессиональной деятельности.

Практическое занятие не сводится к закреплению или копированию знаний, полученных на лекции. Его задачи значительно шире, сложнее и интереснее. Практическое занятие одновременно реализует учебное, коммуникативное и профессиональное предназначение. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию начинается с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, т. е. с обращения к планам практических занятий.

Определившись с проблемой, привлекающей наибольшее внимание, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Следует иметь в виду, что в семинаре участвует вся группа, а потому задание к практическому занятию следует распределить на весь коллектив. Задание должно быть охвачено полностью и рекомендованная литература должна быть освоена группой в полном объеме.

Для полноценной подготовки к практическому занятию чтения учебника крайне недостаточно - в учебных пособиях излагаются только принципиальные основы, в то время как в монографиях и статьях на ту или иную тему поднимаемый вопрос рассматривается с разных ракурсов или ракурса одного, но в любом случае достаточно подробно и глубоко. Тем не менее, для того, чтобы должным образом сориентироваться в сути задания, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника - вне зависимости от того, предусмотрена ли лекция в дополнение к данному семинару или нет. Оценив задание, выбрав тот или иной сюжет, и подобрав соответствующую литературу, можно приступать собственно к подготовке к семинару.

Тщательная подготовка к семинарским занятиям, как и к лекциям, имеет определяющее значение: семинар пройдет так, как аудитория подготовилась к его проведению.

Самостоятельная работа - столп, на котором держится вся подготовка по изучаемому курсу.

Готовясь к практическим занятиям, следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями, альбомами схем и др. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Работа над литературой, статья ли это или монография, состоит из трёх этапов: чтения работы, её конспектирования, заключительного обобщения сути изучаемой работы.

Перед конспектированием статьи, её следует прочитать, чтобы составить о ней предварительное мнение, постараться выделить основную мысль или несколько базовых точек, опираясь на которые можно будет в дальнейшем работать с текстом.

Конспектирование - дело очень тонкое и трудоёмкое, в общем виде может быть определено как фиксация основных положений и отличительных черт рассматриваемого труда вкупе с творческой переработкой идей, в нём содержащихся. Конспектирование - один из эффективных способов усвоения письменного текста. Хотя само конспектирование уже может рассматриваться

как обобщение, тем не менее есть смысл выделить последнее особицей, поскольку в ходе заключительного обобщения идеи изучаемой работы окончательно утверждаются в сознании изучающего. Достоинством заключительного обобщения как самостоятельного этапа работы с текстом является то, что здесь читатель, будучи автором обобщений, отделяет себя от статьи, что является гарантией независимости читателя от текста.

Если программа занятия предусматривает работу с источником, то этой стороне подготовки к семинару следует уделить пристальное внимание. В сущности, разбор источника не отличается от работы с литературой - то же чтение, конспектирование, обобщение.

На семинаре идёт не проверка вашей подготовки к занятию (подготовка есть необходимое условие), но степень проникновения в суть материала, обсуждаемой проблемы. Поэтому беседа будет идти не по содержанию прочитанных работ; преподаватель будет ставить проблемные вопросы, не все из которых могут прямо относиться к обработанной вами литературе.

Тестирование представляет собой процедуру, позволяющую объективно установить уровень учебных достижений студентов в области теоретических знаний, интеллектуальных умений, практических навыков. Тесты включают в себя вопросы, содержащиеся в программе дисциплины, которые выносятся на контроль. Тест (тестовые задания) - является простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, конкретными знаниями по различным темам дисциплины. Тест состоит из небольшого количества заданий разной степени сложности. Каждое задание имеет несколько ответов, из которых студент выбирает на свое усмотрение только правильные.

В листе ответа должна быть проставлена дата тестирования, указана фамилия студента и номер его группы, отражен номер варианта, а напротив номера задания проставлена буква (буквы) правильного ответа.

Используемая форма тестовых заданий определяется содержанием фрагмента учебного материала.

Реферат - форма письменной работы студента. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение студентом нескольких литературных источников (монографий, научных статей) по определенной теме, не рассматриваемой подробно на лекции, систематизацию материала и его краткое изложение.

Расчетное задание (задача) - вид контроля знаний и навыков студента, представленный в форме задачи, требующий практического применения теоретических знаний для нахождения решения при определенных исходных данных.

Реферат включает следующие структурные элементы: титульный лист, содержание, введение (подчеркивается актуальность выбранной темы), основная часть (с разбивкой на разделы), заключение (краткие выводы), список литературы и приложения (при наличии). Объем реферата 12-15 страниц машинописного текста (поля: левое - 3 см., остальные по 2 см., шрифт: Times New Roman, интервал полуторный). Обязательна нумерация страниц (внизу по центру).

Цель написания реферата - приобретение студентом навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

По материалу реферата студент подготавливает доклад продолжительностью 5-7 минут, отражающий наиболее важные положения работы, и выступает с ним перед группой, а в завершении отвечает на вопросы преподавателя и студентов.

6 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЭКЗАМЕН)

Формой итогового контроля знаний и умений, полученных в процессе изучения дисциплины «Экономическая безопасность предприятия» является экзамен. Экзамен дает возможность преподавателю:

- выяснить уровень освоения студентами учебной программы дисциплины;
- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной профессиональной работы;
- оценить умение студентов творчески мыслить и логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

Для успешной подготовки к сдаче экзамена студентам необходимо вновь обратиться к пройденному материалу.

Литература для подготовки к экзамену рекомендуется преподавателем, либо указана в учебно-методическом пособии.

При подготовке к экзамену в качестве ориентира студент может использовать перечень контрольных вопросов для самопроверки.

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выяснить уровень освоения студентами учебных программ;
- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной профессиональной работы;
- проанализировать уровень квалификации преподавателей, ответственных за конкретные дисциплины учебного плана;
- оценить умение студентов творчески мыслить и логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

Оценка знаний студентов должна опираться на строго объективные критерии, научно обоснованные педагогикой и обязательные для выполнения всех преподавателей.

Среди таких критериев важнейшими являются принципы подхода к оценке. В наиболее общем виде эти принципы можно представить следующим образом:

- глубокие знания и понимание существа вопроса, но не всех его деталей, а лишь основных;
- степень сознательного и творческого усвоения изучаемых наук как базы личных убеждений и полезных обществу действий;
- понимание сущности науки, места каждой темы в общем курсе и её связи с предыдущими и последующими темами;
- выделение коренных проблем науки и умение правильно использовать это знание в самостоятельной научной деятельности или практической работе по специальности.

Экзамен может проводиться в устной форме. Он проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный материал. По окончании экзамена преподаватель может задать студенту дополнительные и уточняющие вопросы.

И все же подготовка - это самостоятельный вид учебного процесса, осуществляемый в соответствии с графиком (расписанием) экзаменов.

При заблаговременной подготовке одним из способов освоения изучаемого материала является повторение пройденного, помогающее более глубоко познать материал, понять то, что было пропущено в процессе учебных занятий в течение семестра.

В конспектах лекций и практических занятий следует уточнить, какие вопросы были рассмотрены по теме на лекции и на семинаре. Затем внимательно посмотреть свои записи.

Учебным планом на подготовку к экзамену планируется 3-4 дня. Этого времени достаточно для приведения в систему своих знаний по курсу, при условии систематической работы над ним в течение всего учебного года.

Отвечая на любой вопрос экзаменационного билета, студент должен показать глубину своих знаний, самостоятельность мышления, зрелость взглядов и убеждений, свойственных юристу.

Процедура экзамена включает в себя:

- 1) подготовку к ответу;
- 2) ответ;
- 3) ответ на дополнительные вопросы экзаменатора или членов комиссии.

Порядок подготовки к ответу:

К ответу студент готовится по билету, содержащему три вопроса. Категорически запрещается пользоваться во время подготовки к ответу принесенными с собой пособиями, шпаргалками и пр., иначе студент получает оценку «два».

Конспект ответа, тезисы, особые пометки и т. д. фиксируются студентом письменно на специальных листах. Необходимость и объем конспекта (тезисов) ответа определяется самим студентом.

Рекомендации:

- 1) перед началом подготовки к ответу внимательно прочитайте формулировки вопросов в доставшемся Вам билете. Ваш ответ должен полностью

раскрыть содержание вопросов;

2) готовясь к ответу, продумайте его структуру;

3) старайтесь избегать отступлений от темы вопроса, в противном случае Вы сокращаете время для содержательного ответа.

Критерии оценки ответа

Ответ студента на вопросы должен продемонстрировать:

а) знание нормативного и фактического материала;

б) умение логично раскрыть поставленный вопрос;

в) уровень развития письменной речи, умение точно и лаконично выражать свои мысли;

г) навыки аргументации собственной точки зрения на наиболее актуальные проблемы экономики и юриспруденции.

Все вышеперечисленное является основными критериями для выставления оценки студенту. Ответы оцениваются в соответствии с данными критериями следующим образом:

- оценка «отлично»: студент свободно владеет материалом источников, лекций, пособий; демонстрирует знание дополнительной литературы по предмету, грамотную речь, логичную структуру ответа; может на возможные дополнительные вопросы дать исчерпывающие ответы;

- оценка «хорошо»: студент в целом владеет необходимым для раскрытия вопросов фактическим материалом, ответ имеет внутреннюю структуру, на большую часть дополнительных вопросов даны правильные ответы;

- оценка «удовлетворительно»: студент владеет знаниями по наиболее важным аспектам раскрываемых вопросов, но допускает при этом фактические ошибки, его ответ не имеет логичной структуры, на дополнительные вопросы студент не дает исчерпывающих ответов;

- оценка «неудовлетворительно»: студент не владеет достаточным фактическим материалом по вопросам билета, не отвечает содержательно на дополнительные вопросы экзаменаторов или отказывается от ответа.

Как отвечать на дополнительные вопросы?

В процессе ответа экзаменатор (члены комиссии) в случае необходимости имеют право задать уточняющие и дополнительные вопросы по содержанию билета, доставшегося студенту.

Прежде чем отвечать на дополнительный или уточняющий вопрос, внимательно выслушайте его формулировку, в случае необходимости уточните содержание вопроса у экзаменатора.

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Перечень основной литературы:

1. Елкина, Ольга Сергеевна. Е51 Экономическая безопасность предприятия (организации): учебник / О.С.Елкина. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 313с. — Текст : элек-тронный. ISBN 978-5-4497-1417-6
2. Рогулин Ю.П. Р Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: логические схемы: учебное пособие / Ю.П. Рогулин. — М.: Прометей, 2019. — 136 с.
3. Экономическая безопасность: управление в различных сферах : учебник/А.П.Плотников, В.В.Бехер, О.А. Мызрова [и др.] ; под общей редакцией А.П.Плотникова. — 2 изд., расшир. и доп. — Саратов : Вузовское образование, 2023. — 368с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. ISBN 978-5-4487-0936-4

.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Безуглая, Н. С.Б. Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия на основе ризоматического подхода [Электронный ресурс] : монография/ Н. С. Безуглая. — Электрон. дан. и прогр. (7Мб). — Саратов: Вузовское образование, 2018.—127с. —(Высшее образование). ISBN 978-5-4487-0323-2
2. Елкина, Ольга Сергеевна. Е51 Экономическая безопасность: государство и регион : учебник/ О. С. Елкина. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 408с. — Текст : электронный. ISBN 978-5-4497-1428-2
3. Салдаева М.Н. Экономическая безопасность: Лабораторный практикум/ Сост. М.Н. Салдаева. — Самара: Самар. гос. техн. ун-т, 2018.—54с.