

УДК 303.1

Анализ базовых понятий современной теории экономической безопасности**Самышева Е.Ю.**

Кандидат технических наук,
доцент кафедры экономической теории и управления ресурсами
Казанского национального исследовательского технического
университета им. А.Н. Туполева – КАИ

**Усов А.С.**

Аспирант кафедры финансов и бухгалтерского учёта
Технологического университета имени дважды Героя Советского Союза,
летчика-космонавта А.А. Леонова (Королев)

Авторами установлены характерные особенности базовых категорий теории экономической безопасности – «вызов», «опасность», «угроза», «риск», раскрыто соотношение и корреляция между данными понятиями в рамках обеспечения экономической безопасности банковских структур. Классифицированы различные подходы к изучению категорий «экономическая безопасность банка» и «экономическая безопасность предприятия», а также скорректировано понятие «экономическая безопасность коммерческого банка».

Ключевые слова: экономическая безопасность, вызов, опасность, угроза, риск, ущерб

Современная наука не имеет единой точки зрения на сущностное и содержательное наполнение основных понятий современной теории экономической безопасности: «вызов», «риск», «опасность» и «угроза».

Отсутствие четкого смыслового наполнения данных категорий и наличие дискуссионного характера вопроса об их неблагоприятном влиянии на объект защиты может дезориентировать специалистов, обеспечивающих экономическую безопасность организаций и учреждений и, что важно, негативно сказаться на анализе исходных данных, прогнозировании и выборе стратегии защиты организации от воздействия различных угроз.

Изучение природы и экономической сущности категорий «вызов», «опасность», «угроза», «риск» проводилось авторами статьи по материалам отечественных и зарубежных исследователей (А.В. Брега, А.И. Веруш, В.А. Гамза, Е.В. Илинич, Т.Е. Кочергина, О.Н. Лопачук, Е.А. Олейни-

ков, В.В. Светлова, А.Е. Суглобов, И.А. Сушкова, И.Б. Ткачук и др.), а также на основе результатов многолетней исследовательской практики на базе одного из крупных коммерческих банков (входит в топ-50 российских банков). Это позволило наиболее объективно выявить общие и различные признаки изучаемых понятий, определить взаимосвязь между ними в плоскости организации защиты кредитных учреждений от влияния различного рода угроз (табл. 1).

Анализ таблицы 1 показывает, что:

1) в категориях «вызов», «угроза» и «риск» ключевым понятием выступает понятие опасности;

2) результатом воздействия внешнего источника угрозы являются потери и/или выгоды, угрозы во внутренней среде реализуются в виде рисков;

3) категории «вызов», «опасность» и «угроза» представляют собой различные степени риска причинения ущерба / вреда объекту безопасности, а категория «риск экономической безопасности» –

Таблица 1

**Сравнительная характеристика понятий
«вызов», «опасность», «угроза», «риск (составлено авторами)**

Понятия	Характерные особенности			
	источник возникновения	содержание	степень причинения ущерба/вреда	степень интенсивности проявления неблагоприятных факторов
вызов	объективная логика текущих процессов и изменений в окружающей действительности (вне и внутри банка)	то, чему невозможно противостоять и сопротивляться, вызов требует ответных изменений в элементах объекта защиты	мнимая готовность к нанесению ущерба / вреда	минимальная
опасность	экономические процессы и явления, техногенная среда или действия людей вне и внутри объекта безопасности	гипотетическая возможность кого-(чего)-либо нанести ущерб / вред	стадия зарождения и насыщения противоречий	средняя или высокая
угроза	экономические процессы и явления вне банка и (или) действия /решения постороннего (-их) лица (лиц) /своих сотрудников по отношению к банку	явное намерение и возможность субъекта причинить ущерб	стадия крайнего обострения противоречий	наивысшая
риск	собственные действия или решения субъекта безопасности (предпринимателя, банка)	действие (управление)	возможность или повышенная степень вероятности нанесения ущерба в связи с реализацией угроз (-ы)	вероятностная

возможность или вероятность нанесения ущерба объекту обеспечения безопасности;

4) категория «риск» обладает большим содержанием и меньшим объемом в сравнении с категориями «вызов», «опасность», «угроза»;

5) минимальный риск представляют вызовы, максимальное влияние риска – у угрозы.

С этой точки зрения представление рассмотренных категорий в последовательности «вызов → опасность → угроза → риск», предложенное российскими учеными А.В. Брегой [1, с. 747], И.А. Сушковой [2, с. 13] в отношении процесса обеспечения национальной безопасности, является целесообразным и функционально применимым, в том числе и для организации процесса обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (далее – ЭБКБ).

Методологическая роль этой последовательности в том, что данные категории выстроены в линейный логический ряд в зависимости от степени интенсивности проявления неблагоприятных факторов.

Дополнительно авторами проведен контент-анализ определений понятий «экономическая безопасность предприятия» и «экономическая безопасность банка», представленных исследователями в разное время. При этом стоит отметить, что в нормативно-правовых актах и источниках Банка России понятия «экономическая безопасность банка» или «экономическая безопасность кредитной организации» не определены.

При этом отдельно выделяется банк, представляющий собой финансово-экономическую органи-

зацию с характерными особенностями его работы: 1) деятельность сосредоточена в сфере обращения и обмена в отличие от промышленного предприятия; 2) производит особый вид товара в виде денег и платежных средств; 3) предоставляет физическим и юридическим лицам различные услуги (открытие счетов, управление денежной наличностью, осуществление переводов, кредитование и пр.). Таким образом, очевидно, что технологии бизнес-процессов в банковских организациях, на предприятиях, в страховых компаниях, торговле и т.д. различаются в зависимости от специфики функционирования организации. Соответственно, система экономической безопасности организации линейно зависит от его отраслевой особенности и деятельности на рынке.

Анализ исследований российских экономистов, посвященных проблеме экономической безопасности предприятия / банка, показал, что ученые и специалисты по-разному понимают и формулируют понятие экономической безопасности предприятия / банка, акцентируя внимание на различных методологических аспектах. Первая группа авторов в определениях употребляет управленческие или экономические понятия – «состояние устойчивости», «стабильное функционирование», «устойчивое развитие», «совершенствование», «экономическая независимость», «достижение цели», избегая при этом слова «угроза». Вторая группа авторов, напротив, выделяет в качестве существенного признака экономической безопасности «защищенность хозяйству-

ющего субъекта от угроз», указывая на взаимосвязь степени проявления угроз и условий обеспечения безопасности субъекта хозяйствования от их влияния. Третья группа авторов объединяет первые два подхода. Четвёртая группа авторов рассматривает безопасность с позиций деятельностного подхода, который гласит, что «...желаемый результат достигается эффективнее, когда деятельностью и соответствующими ресурсами управляют как процессом» [3].

По итогам анализа трактовок понятий «экономическая безопасность предприятия», «экономическая безопасность банка» авторы считают возможным систематизировать отечественные исследования в рамках четырёх методологических подходов (табл. 2).

Изложенное выше приводит к следующим заключениям.

1. В первых трех подходах исследователи характеризуют экономическую безопасность предприятия / банка как состояние защищенности интересов субъекта безопасности; при этом остается не уточненным, что понимается под «состоянием защищенности» – ситуации, в которых оказывается субъект безопасности, или условия его функционирования, или оптимальное состояние экономической системы субъекта безопасности, которое характеризует степень близости системы к лучшему при определенных условиях и ограничениях состоянию.

По нашему мнению, на формирование представлений об экономической безопасности предприятия / банка оказали влияние два обстоятельства:

1) исторически сложившееся восприятие категории «безопасность» как состояния защищенности кого-либо или чего-либо от совокупности внутренних и внешних угроз,

2) нормативно закрепленное еще в 1992 г. в Законе Российской Федерации от 05.03.1992 г. № 2446-1 «О безопасности» определение безопасности – «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз».

Авторы разделяют точку зрения Г.В. Иващенко, который, рассматривая понятие «безопасность» в рамках деятельностного подхода, утверждает: «...безопасность – не есть состояние защищенности интересов субъекта, безопасность вообще не есть бы то ни было состояние. Без-

опасность есть условия существования субъекта, контролируемые им. Безопасность, в общем виде, есть специфическая совокупность условий деятельности» [4].

2. Четвертый подход (деятельностный) при определении существенных характеристик экономической безопасности любой организации представляется автору наиболее полным и обоснованным, учитывающим все необходимые требования, предъявляемые к данной категории, так как «...любой хозяйствующий субъект (организация) создается для выполнения определенного рода деятельности и существует, пока эта деятельность осуществляется» [5].

3. В современных научных работах (второе – третье десятилетия XXI в.), посвященных исследованию категории «экономическая безопасность коммерческого банка», основные методологические акценты смещаются в направлении создания условий для эффективной и безопасной банковской деятельности. Авторы согласны с данной точкой зрения, считая, что подобный апгрейд устоявшейся на определенном этапе категории «экономическая

Таблица 2

Подходы к определению понятий «экономическая безопасность предприятия / банка» (составлено авторами)

Подход	Содержание понятий	Авторы
Управленческий	Экономическая безопасность как состояние стабильного функционирования, устойчивого развития субъекта хозяйствования; комплекс мероприятий, способствующих повышению финансовой устойчивости предприятия / банка	Н.В. Матвеев, Е.А. Олейников, В.К. Сенчагов [6]
Защитный	Экономическая безопасность как организация защиты всех видов ресурсов и составляющих потенциала предприятия /банка от прямых (активных) или косвенных (пассивных) угроз	И.Л. Графова, О.А. Грунин, С.О. Грунин, Р.А. Емельянова, И.А. Езангина, С.П. Сазонов, В.В. Светлова, Г.Ю. Хачатурян [7]
Синкретический (защитно-управленческий)	Экономическая безопасность как состояние рационального использования корпоративных ресурсов предприятия / банка и защита их от внутренних и внешних угроз	З.М. Бикметова, С.О. Гурин, Е.В. Илинич, К.О. Семенов, В.Е. Сивохин [8]
Деятельностный (процессный)	Экономическая безопасность как совокупность условий деятельности предприятия / банка, при которых управление корпоративными ресурсами осуществляется наиболее эффективно, а опасные действия или обстоятельства предупреждены, либо нейтрализованы, либо сведены до состояния, при котором отсутствуют возможности воспрепятствовать стабильному функционированию и развитию организации	В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин, А.В. Попов, В.Л. Поздеев [9]

безопасность» как «состояние защищенности», целесообразен и оправдан с учетом социально-экономических изменений, стремительно происходящих в стране и мире, и в связи с постоянными трансформациями самого процесса организации банковского дела, в котором в настоящее время нет стандартных схем, привычных траекторий, трафаретных моделей деятельности. При этом авторы статьи склонны не согласиться с предлагаемой узкой целевой направленностью банка, поскольку банк является субъектом общественных отношений, соответственно, его экономическая безопасность по определению выходит далеко за пределы простого достижения уставных целей.

Таким образом, в рамках деятельностного подхода под экономической безопасностью коммерческого банка предлагается понимать совокупность контролируемых им условий, при которых функционирование и развитие, имущество и инфраструктура банка не подвергаются нежелательным изменениям, препятствующим достижению уставных и социально-ориентированных целей, а любые угрозы устраняются либо минимизируются.

В уточненном определении следует выделить следующие особенности, характеризующие данное понятие:

- базовая характеристика – совокупность контролируемых банком условий, при которых ЭБКБ является устойчивой системой, готовой реагировать на внутренние и внешние угрозы и способной нейтрализовывать и / или устранять их;

- процесс деятельности банка описан с помощью связки «функционирование и развитие»;

- есть указание на объекты защиты (процесс деятельности банка, его имущество и инфраструктура) и целевую направленность банка (достижение уставных и социально-ориентированных целей);

- под «инфраструктурой» понимаются материальные средства (имущество, технические средства, оборудование и пр.), ИТ-системы аналитического контура, инструменты и технологии банковской деятельности, кадровый состав и нематериальные активы, позволяющие извлекать прибыль.

Авторские наблюдения за деятельностью кредитных организаций свидетельствуют о том, что в практическом плане ЭБКБ – это система, обеспечивающая готовность и способность кредитной организации отразить проявления различных угроз, защищая экономические интересы банка и его клиентов. В этой системе базовой составляющей является технологическая структура банка: новые технологические компоненты (бизнес-процессов, методов, инструментов, оборудования и пр.) и архитектура технологической базы.

Изложенное авторами статьи видение понятия «экономическая безопасность банка и предприятия», а также представленная последовательность

«вызов → опасность → угроза → риск» может использоваться при изучении вопросов экономической безопасности любой экономической системы.

Литература:

1. Брега А.В. Риск в системе категорий, характеризующих антитезу национальной безопасности // Национальная безопасность: научное и государственное управленческое содержание: матер. Всеросс. науч. конф. – М.: «Центр проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования», 2010. – С. 737–753.
2. Сушкова И.А. Соотношение и взаимосвязь понятий «вызов», «опасность», «угроза», «риск» // Экономическая безопасность и качество. – 2018. – № 4 (33). – С. 10–15.
3. Глушенко В.В. Актуальные аспекты системного и процессного подходов в исследованиях экономики и управления // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2013. – № 7 (55). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-aspekty-sistemnogo-i-protsessnogo-podhodov-v-issledovaniyah-ekonomiki-i-upravleniya-1> (дата обращения: 24.05.2023).
4. Иващенко Г.В. О понятии «безопасность» // Научная цифровая библиотека PORTALUS.RU. – URL: https://portalus.ru/modules/philosophy/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1108062853&archive=0215&start_from=&ucat=& (дата обращения: 12.05.2023).
5. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности: учеб. для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 432 с.
6. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: общий курс: учеб. / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Дело, 2017. – 896 с.
7. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2010. – № 21. – С. 15–22.
8. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 5. – С. 110–115.
9. Поздеев В.Л. О системном подходе в экономическом анализе // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 42 (135). – С. 42–45.

Analysis of the Basic Concepts of the Modern Theory of Economic Security

Samysheva E.Y.

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev – KAI

Usov A.S.

LEONOV University of Technology

The authors have established the characteristic features of the basic categories of the theory of economic security – "challenge", "danger", "threat", "risk", revealed the relationship and correlation between these concepts in the framework of ensuring the economic security of banking structures. Various approaches to the study of the categories "economic security of a bank" and "economic security of an enterprise" are classified, and the concept of "economic security of a commercial bank" is corrected in the expediency of the activity approach.

Key words: economic security, challenge, danger, threat, risk, damage

