

УДК 330.1 DOI: 10.14451/1.242.389

Проектирование институтов обеспечения экономической безопасности российских предприятий

© 2025 **Туфетулов Айдар Миралимович**

Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономической безопасности и налогообложения Института управления, экономики и финансов. Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: ajdar-t@yandex.ru

© 2025 **Валиев Ильнар Альбертович**

Аспирант. Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: kaf-prav111@yandex.ru

Ключевые слова: Экономическая безопасность предприятия, формальные и неформальные институты, угрозы, проектирование институциональной среды, комплаенс.

Статья посвящена анализу институтов, регулирующих экономическую безопасность предприятий в современной России. Одним из неформальных институтов, направленных на снижение уровня угроз, выступает комплаенс, который определяется как проактивная форма контроля. Условием эффективности институциональной среды экономической безопасности выступает комплементарность формальных и неформальных институтов.

Современный этап развития российского общества характеризуется повышением уровня угроз для экономической безопасности на уровне государства, регионов, предприятий и отдельной личности, что обусловлено совокупностью факторов внешнего и внутреннего характера. К числу внешних источников угроз относятся санкционные ограничения, введенные в отношении Российской Федерации со стороны ряда недружественных государств, а также растущий уровень неопределенности мировой конъюнктуры; в составе внутренних источников особую роль играют процессы цифровой трансформации всех видов экономической деятельности,

реструктуризация цепочек создания стоимости, обуславливающая необходимость формирования локальных производственных систем, изменения демографической ситуации и активизация миграционных потоков и др. В этих условиях экономическая безопасность как состояние защищенности индивидуальных и агрегированных агентов становится одним из условий устойчивого развития национальной экономики. Понимание значимости данного феномена для достижения целевых ориентиров российского общества и формирования системы государственного регулирования в последние десятилетия нашло отражение в научных дискуссиях,

посвященных различным аспектам экономической безопасности, методам оценки ее состояния на микро-, мезо- и макроуровнях, а также инструментам ее обеспечения. Одновременно формируется и совершенствуется институциональная основа экономической безопасности, что находит выражение в разработке и принятии нормативных правовых актов, положения которых направлены на обеспечение защищенности интересов государства, субъектов хозяйствования и личности. Несмотря на результативность стратегий, реализуемых с целью предупреждения и нейтрализации угроз, расширение и трансформация последних предполагают необходимость дальнейшего исследования системы экономической безопасности и инструментов ее обеспечения. Одним из подобных инструментов выступает проектирование неформальных институтов, включающих моральные нормы и этические принципы, которые компенсируют институциональные пустоты или дополняют положения действующих законов и подзаконных актов. Среди неформальных институтов особую роль играет комплекс, или совокупность мер, применение которых способствует предупреждению действий предприятий (организации) или их сотрудников, противоречащих законодательству и (или) нарушающих этические нормы и обычаи делового оборота. Потенциал указанных мер для решения задач экономической безопасности не используется в должной мере в современном российском обществе. Это определяет выбор темы исследования, ее теоретическую и практическую значимость.

Подтверждением растущего внимания к проблемам экономической безопасности выступает растущая динамика количества публикаций, что подтверждается исследованиями российских специалистов библиографических баз Elibrary и Scopus [11]. Сравнительный анализ теоретических и методических подходов к экономической безопасности показывает, что в настоящее время отсутствует единая трактовка ее содержания. Динамический подход к исследованию данного феномена представлен в работах Л. И. Абалкина [1], В. Л. Тамбовцева [14] и др., которые

его рассматривали как ресурс для развития национальной экономики. Статический подход нашел отражение в трудах Е. М. Бухвальда [3], А. И. Архипова [2] (экономическая безопасность как атрибутивное свойство системы), В. К. Сенчагова [7], В. А. Савина [13] (экономическая безопасность как состояние системы) и др. Ряд авторов обосновывает синтетический подход к исследованию экономической безопасности, что проявляется в использовании достижений различных школ и течений (С. Ю. Глазьев, В. С. Загашвили) [4; 5] и др. Вне зависимости от научной позиции следует признать, что всех авторов объединяет системный подход к изучению национальной и экономической безопасности. Это выражается в рассмотрении ее составляющих во взаимосвязи друг с другом и в выделении свойств системы, отсутствующих у отдельных элементов. При этом экономическая безопасность определяется как открытая иерархическая система, претерпевающая постоянные изменения под влиянием факторов внешней и внутренней среды.

Следует согласиться с исследователями, которые указывают на растущую актуальность программных документов российского государства, которые определяют целевые ориентиры и инструменты обеспечения национальной и экономической безопасности. В них содержатся трактовки ключевых понятий, отражающих наиболее существенные аспекты исследуемого феномена. Так Закон РФ от 05.03.1992 № 2446-1 «О безопасности» трактует безопасность как «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [6]; в Указе Президента РФ от 10 января 2000 года № 24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации» «под национальной безопасностью Российской Федерации понимается безопасность ее многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации» [16]. Изменение факторов внешней и внутренней среды привело к необходимости уточнения положений, определяющих состав пороговых индикаторов систе-

мы экономической безопасности, содержание угроз и инструментов их предупреждения и др. Это привело к разработке и принятию Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 года № 608 [19], Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 31 декабря 2015 года № 683 [20], а также действующих в настоящее время Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента РФ от 13 мая 2017 года № 208 [18], Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 02 июля 2021 года № 400 [17]. В перечисленных документах определяется состав атрибутивных признаков экономической безопасности, выделяются уровни в иерархической системе экономической безопасности, формулируется состав пороговых индикаторов и др. При этом Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 играет особую роль в «предотвращении кризисных явлений в различных сферах экономики, а также в недопущении снижения качества жизни населения» [8; 10; 11].

Проведенное исследование показывает, что несмотря на значительное число публикаций по проблемам экономической безопасности, ее отдельные аспекты не стали предметом глубокого изучения, что затрудняет процесс своевременного выявления угроз и выбора эффективных инструментов их предотвращения. Одним из таких инструментов выступает комплаенс, который в Распоряжении РАН от 06.12.2017 № 10105-972 «Об утверждении Антикоррупционной политики ФГБУ «Российская академия наук» определяется как механизм «обеспечение соответствия деятельности организации требованиям, налагаемым на нее российским и зарубежным законодательством, иными обязательными для исполнения регулирующими документами, а также создание в организации механизмов анализа, выявления и оценки рисков коррупционно опасных сфер деятельности и обеспечение ком-

плексной защиты организации» [12]. В соответствии с авторской позицией, комплаенс – это проактивная форма контроля, предполагающая разработку и имплементацию в содержание бизнес-процессов политик, процедур и критериев контроля с учетом отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы предприятия, которые в отличие от иных форм контроля направлены на соблюдение им не только формальных (урегулированных нормами права), но и неформальных (регулируемых нормами этики и морали) правил.

Проведенное исследование показывает, что вопросы экономической безопасности предприятия длительное время рассматривались его руководством как второстепенные. Подтверждением этого выступает состав задач менеджеров, в число которых обеспечение безопасности предприятия, как правило, не представлено. В составе причин формирования подобного подхода следует выделить: сложность и многоплановость формирования системы безопасности, что требует привлечения значительного объема ресурсов – финансовых, трудовых, материальных; неявный характер результатов функционирования системы экономической безопасности и отсутствие общепринятых показателей, что инициирует перераспределение ресурсов компании в пользу прибыльных форм деятельности; применение в системе управления службой безопасности предприятия инструментов, традиционно используемых в стратегическом и оперативном менеджменте без учета особенностей функционирования данного подразделения и состава решаемых задач; бизнес-услуги по внутреннему аудиту, рекрутингу, разработке бизнес-планов и др. имеют приоритет над услугами по обеспечению безопасности как на практике, так и в рамках бюджета и др. Немаловажным является сведение задач обеспечения экономической безопасности к соблюдению нормативных требований, поскольку безопасность остается в коллективном сознании прерогативой государства.

Низкий уровень эффективности функционирова-

ния системы экономической безопасности проявляется в том, что предприятия, действующие в правовом поле, нарушают этические нормы и характеризуются нездоровой организационной культурой, что со временем может стать причиной реализации угроз, вызвать ухудшение показателей финансово-хозяйственной деятельности и потерю деловой репутации. При этом приоритет финансовых показателей для оценки результатов функционирования различных структурных подразделений предприятия приводит к тому, что деятельность службы безопасности определяется как незначимая, это находит отражение в процедурах подбора персонала, при определении объема финансирования, в ходе разработки административных регламентов и др.

Для преодоления сложившейся ситуации руководство предприятия должно пересмотреть отношение к проблеме обеспечения экономической безопасности. Это предполагает принятие идеи о том, что достижение целей предпринимательской деятельности предполагает необходимость инкорпорации в систему стратегического и оперативного управления инструментов выявления угроз, их оценки и нейтрализации. Тем самым расширяется состав выполняемых предприятием функций за счет тех, которые выходят за пределы его основной деятельности. Достижению успеха в решении данной задачи способствует сервисизация современной экономики и расширение третичного сектора за счет, прежде всего, появления новых и модернизации традиционных бизнес-услуг. Другим условием формирования качественно нового отношения в системе экономической безопасности предприятия выступает развитие профессиональных компетенций менеджеров на основе освоения инструментов выявления, оценки и нейтрализации угроз. При этом в подобных компетенциях нуждаются не только руководители служб безопасности предприятия, но и все топ-менеджеры.

Проведенное исследование позволяет сформулировать направления развития системы эконо-

мической безопасности предприятий, которые включают:

1. Соблюдение в деятельности предприятия этических норм, что выступает необходимым условием формирования и реализации конкурентных преимуществ [15].
2. Вменение со стороны государства предприятиям функций по обеспечению экономической безопасности, что, прежде всего, находит выражение в разработке нормативно-правовой базы, регулирующей отношения между субъектами системы экономической безопасности. Реализацией данного направления развития системы экономической безопасности предприятий выступает, в частности, принятие ряда федеральных законов [21; 23], в которых предусмотрена необходимость разработки стандартов деятельности кредитных организаций. При этом предполагалось, что указанные стандарты дополняют нормы российского законодательства, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности.

Соблюдение нормативных требований является одним из фундаментальных принципов любого бизнеса. В современном обществе выполнение данного требования наряду с соблюдением норм законодательства, предусматривает следование этическим принципам, отраслевым стандартам, кодексам поведения, лучшим практикам, а также внутренней политике компании, что означает регулярную корректировку внутренних процессов. Так, например, банки и небанковские кредитные организации подчиняются множеству нормативных правовых актов и стандартов, разработанных для защиты интересов клиентов, обеспечения финансовой стабильности банка и страны в целом и предотвращения преступной деятельности в форме легализации денежных средств и финансирования терроризма. В состав требований, предъявляемых к банковскому сектору, входят нормы, определяющие инструментарий корпоративного управления, управления рисками, а также принципы обеспечения конфиденциальности данных, за-

щиты потребителей (клиентов), безопасности финансовых транзакций и др. Для выполнения указанных требований банки должны выделять значительные финансовые и трудовые ресурсы. Банковские организации обязаны принимать меры по борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, что предусматривает проверку личности клиентов и отслеживание подозрительных транзакций. В то же время в соответствии с руководящими принципами Базеля III повышение финансовой устойчивости банков предполагает выполнение требований к капиталу и ликвидности.

Соблюдение норм законодательства и этических кодексов выступает условием обеспечения экономической и информационной безопасности предприятия (организации). Так, например, при сборе информации о клиентской базе организация обязана соблюдать положения Федерального закона «О персональных данных» [22]. Утечка данных означает нарушение принципа обеспечения конфиденциальности информации и получения несанкционированного доступа к ней неавторизованными лицами. Высокий уровень угроз утечки данных связан с тем, что негативные последствия носят пролонгированный характер, а факт совершения противоправного поступка (с умыслом или по неосторожности) выявляется только после того, как эти последствия становятся явными. К числу таких данных, утечка которых наносит материальный и нематериальный ущерб организации, относятся: финансовая, персональная, в том числе, медицинская информация, результаты интеллектуальной деятельности, бизнес-данные (дорожные карты, деловая переписка и др.). Значимость обеспечения конфиденциальности информации определила необходимость дополнения норм законодательства этическими кодексами. Так, например, Ассоциацией больших данных и Институтом развития Интернета с целью установления правил взаимодействия в данной сфере был разработан Кодекс этики использования данных. Этот Кодекс, подписанный рядом российских компаний в 2019 году, представляет

собой отраслевой акт саморегулирования, фиксирующий основные принципы работы с данными. Положения Кодекса «распространяются на отношения по поводу всех разновидностей данных, включая пользовательские, промышленные данные, данные межмашинного взаимодействия и др. Соблюдение установленных настоящим Кодексом принципов является гарантией того, что участники рынка данных надлежащим образом выполняют свои этические, профессиональные и юридические обязанности, что, в свою очередь, снизит риски для участников рынка данных и будет способствовать обеспечению защиты прав граждан» [9]. Строгое соблюдение нормативных правовых актов и этических требований позволяет организациям эффективно реализовывать проекты реинжиниринга бизнес-процессов и обеспечить их масштабируемость. Это может включать, среди прочего, политику управления доступом, политику резервного копирования и хранения данных, политику аварийного восстановления и политику реагирования на киберинциденты, что способствует снижению риска утечки данных, снижает текучесть персонала, обеспечивает информационную безопасность. Комплексный подход к соблюдению нормативных и этических требований позволяет организациям избегать штрафов и санкций, обеспечивает их финансовую устойчивость, а также выступает необходимым условием повышения деловой репутации.

Проведенный анализ позволил сделать вывод, что несмотря на повышенное внимание к вопросам экономической безопасности предприятий со стороны законодателей, научного сообщества и практиков в настоящее время отсутствуют единая трактовка содержания ключевых понятий, отражающих отдельные аспекты предмета исследования, а также целостные представления о факторах и инструментах обеспечения безопасности. Согласно авторскому подходу, экономическая безопасность представляет собой состояние защищенности интересов индивидуальных и агрегированных экономических агентов, что предполагает, прежде всего, проектирование эффективных институтов, ре-

гламентирующих отношения в данной сфере. В их составе доминируют формальные институты, представленные нормативными правовыми актами. В то же время постоянные изменения угроз экономической безопасности предприятий и необходимость оперативной разработки и реализации инструментов их нейтрализации приводят к формированию многочисленных неформальных институтов, представленных моральными нормами и этическими кодексами. К их числу, в частности, относится комплаенс, который определяется как форма внутреннего контроля предприятия, который направлен на

обеспечение соответствия бизнес-процессов законодательным актам, отраслевым стандартам, внутренним регламентам. Проактивный характер инструментов управления комплаенс-рисками, его встроенность в бизнес-процессы предприятия и ориентация на этические нормы делают комплаенс эффективным инструментом противодействия коррупции, обеспечения конфиденциальности информации, повышения эффективности взаимодействий с надзорными органами, а также методом борьбы с легализацией денежных средств, полученных противоправным путем.

Библиографический список

1. Абалкин Л. И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.
2. Архипов А. И., Городецкий А. Е., Михайлов Б. Н. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 36–44.
3. Бухвальд Е. М., Гловацкая Н. Г., Лазуренко С. Г. Макроаспекты экономической безопасности: факторы, критерии и показатели // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 25–35.
4. Глазьев С. Ю., Локосов В. В. Оценка предельно критических значений показателей состояния российского общества и их использование в управлении социально-экономическим развитием // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2012. – 4 (22). – С. 22–41.
5. Загашвили В. С. Экономическая безопасность России. – М.: Гардарики, 1997. – 240 с.
6. Закон Российской Федерации от 5 марта 1992 г. № 2446-1 «О безопасности» (с изменениями и дополнениями) (утратил силу). – URL: <https://base.garant.ru> (дата обр. 01.12.2024).
7. Инновационные преобразования как императив экономической безопасности регионов: система индикаторов / В. К. Сенчагов [и др.] // Инновации. – 2011. – 5 (151). – С. 56–61.
8. Караваева И. В., Лев М. Ю. Итоги проведения V Международной научно-практической конференции «Сенчаговские чтения» «Новые вызовы и угрозы экономике и социуму России» // Экономическая безопасность. – 2021. – Т. 4, № 3. – С. 853–887. – DOI: [10.18334/ecsec.4.3.112368](https://doi.org/10.18334/ecsec.4.3.112368).
9. Кодекс этики использования данных. – URL: <https://rubda.ru/wp-content/uploads/2021/05/kodeks-etiki.pdf> (дата обр. 01.12.2024).
10. Лев М. Ю., Лещенко Ю. Г. Обеспечение экономической безопасности России в международных финансово-экономических организациях в процессе интеграции // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – № 3. – С. 669–688. – DOI: [10.18334/epw.11.3.111630](https://doi.org/10.18334/epw.11.3.111630).
11. Левкина Е. В., Лялина Ж. И., Курасова Е. А. Актуальность исследования экономической безопасности как экономической категории // Экономическая безопасность. – 2022. – Т. 5, № 1. – С. 339–350. – DOI: [10.18334/ecsec.5.1.114359](https://doi.org/10.18334/ecsec.5.1.114359).
12. Распоряжение РАН от 06.12.2017 № 10105-972 «Об утверждении Антикоррупционной политики федерального государственного бюджетного учреждения «Российская академия наук». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_285790/f477834b7a6dc11896deaeed866ded931ff8362f (дата обр. 01.12.2024).
13. Савин В. А. Некоторые аспекты экономической безопасности России // Международный бизнес России. – 1999. – № 9. – С. 14–16.
14. Тамбовцев В. Л. Объект экономической безопасности России // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 45–53.
15. Туфетулов А. М., Бакулина Л. Т. Внедрение инструментов комплаенс-контроля в систему управления безопасностью банковских организаций // Горизонты экономики. – 2023. – 4 (77). – С. 15–21.
16. Указ Президента Российской Федерации от 10.01.2000 № 24 «О Концепции национальной безопасности Российской Федерации» (утратил силу). – URL: <https://www.consultant.ru> (дата обр. 01.12.2024).
17. Указ Президента РФ от 02.07.2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». – URL: <http://www.kremlin.ru> (дата обр. 01.12.2024).
18. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». – URL: <https://www.consultant.ru> (дата обр. 01.12.2024).

19. Указ Президента РФ от 29.04.1996 № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» (утратил силу). – URL: <https://www.consultant.ru> (дата обр. 01.12.2024).
20. Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» (утратил силу). – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обр. 01.12.2024).
21. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 11.06.2021 № 192-ФЗ (последняя редакция). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386889/ (дата обр. 01.12.2024).
22. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6180112 (дата обр. 01.12.2024).
23. Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ (последняя редакция). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662 (дата обр. 01.12.2024).