

На правах рукописи



БОРОК ИЛЬЯ ГРИГОРЬЕВИЧ

**МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

**Специальность 08.00.05 – Экономика и управление
народным хозяйством (экономическая безопасность)**

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2021

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева».

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Митяков Евгений Сергеевич

Официальные оппоненты: **Дронов Роман Владимирович**
доктор экономических наук, доцент,
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», заведующий кафедрой экономической безопасности

Руденко Марина Николаевна
доктор экономических наук, профессор,
ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет, заведующий кафедрой предпринимательства и экономической безопасности

Ведущая организация: ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет инженерных технологий»

Защита диссертации состоится «10» сентября 2021 года в 14-30 часов на заседании объединенного диссертационного совета Д 999.239.03, созданного на базе ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева», ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» в ауд. 281 по адресу: 603950, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 5.

С диссертацией можно ознакомиться в научно-технической библиотеке ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта», а также на сайте ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» <http://www.vsuwt.ru/nauka/zashchita-dissertatsiy/obyavleniya/>, на сайте ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» <https://www.nntu.ru/structure/view/podrazdeleniya/fpsvk/obyavleniya-ozashhitah>, на сайте ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» <http://diss.vlsu.ru/index.php?id=12>.

Автореферат разослан «__» августа 2021 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



О.В. Почкаева

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Переход в экономике от обмена физическими объектами к системам информационного взаимодействия, трансформация интеллектуального потенциала в реальный экономический ресурс, организационная перестройка управления со сменой иерархических структур на сетевые с высокой скоростью адаптации к меняющейся реальности, возникновение качественно новых требований к управлению экономикой предприятий и обеспечению ее безопасности – вот основные тренды современности, характеризующие период цифровизации.

Уровень открытости коммуникаций вследствие перевода информации на цифровые носители не только порождает новые возможности во всех областях социальной практики, но и ставит задачу разработки новых подходов к обеспечению требуемого уровня безопасности субъектов экономической деятельности: как частных лиц, так и субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), государственных корпораций, разноуровневых структур, независимо от их организационно-правовых форм функционирования.

Выступая системообразующим фактором экономики и формируя в развитых странах до 70-80% объема ВВП, в Российской Федерации организации МСБ остаются наиболее уязвимыми субъектами цифрового экономического пространства. Причины их уязвимости имеют различную природу: правовую, социально-историческую, экономическую. В связи с этим представляется целесообразной разработка новых и совершенствование существующих механизмов обеспечения экономической безопасности предприятий.

В Послании Федеральному Собранию¹ Президент РФ отметил необходимость обеспечения свободы для работы, научного, инновационного поиска, а также запуска гибкого механизма экспериментальных правовых режимов для внедрения и разработки в России новых технологий.

В качестве одной из задач «Программы развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 года»² заявлено формирование системы мер поддержки и стимулирования, обеспечивающей мотивацию субъектов экономической деятельности к инновациям и исследованиям в области цифровых технологий. Однако современное состояние российского предпринимательства в сегменте МСБ пока не позволяет говорить о полной готовности к переводу системы управления в цифровую плоскость. Цифровизация с одной стороны предоставляет бизнесу новые возможности для развития, а с другой, – вызывает дополнительные риски. Это вносит коррективы в соци-

¹ Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 15.01.2020 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/62582> (дата обращения: 07.04.2021).

² Развитие цифровой экономики в России: Программа до 2035 года [Электронный ресурс]. URL: <http://spkurdyumov.ru/uploads/2017/05/strategy.pdf> (дата обращения: 12.03.2018).

ально-экономическое развитие предприятий МСБ и предопределяет необходимость обновления подходов к обеспечению их экономической безопасности.

Таким образом, разработка действенных механизмов обеспечения экономической безопасности субъектов МСБ в период цифровой трансформации социально-экономических процессов является важной и своевременной задачей для народного хозяйства, что определяет актуальность диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Общая проблематика экономической безопасности различных экономических систем представлены в работах Л.И. Абалкина, Е.В. Анищенко, И.А. Андроновой, С.А. Афонцева, Дж. Бертона, Л.Н. Добрышиной, И.В. Голикова, Р. Дарендорфа, Р.Ф. Исмагилова, Л. Коузера, И.В. Нуштаева, Е.А. Олейникова, Т. Парсонса, Д. Сандоула, В.К. Сенчагова, А.А. Сергеева, А.П. Соколова, И. Стенгерса, А.В. Харламова, В.А. Цветкова и др.

Экономическая безопасность систем мезоуровня исследована в научных работах В.Р. Григоряна, Г.В. Давыдовой, А.В. Евстратовой, Е.В. Караниной, И.А. Кондакова, О.В. Мамателашвили, Н.М. Полянской, Э.Б. Найденовой, Т.Ю. Феофиловой, Ф.Ф. Юрлова. Особенности обеспечения экономической безопасности на предприятиях рассмотрены в работах В.П. Бауэра, Н.С. Безуглой, Р.В. Большакова, В.Ю. Бурова, Е.А. Дербинской, Р.Л. Захаровой, С.А. Касперовича, А.Б. Колочкова, О.А. Луговкиной, Н.В. Манохиной, О.В. Мищук, С.Г. Симонова, А.Е. Суглобова, Т.В. Ушаковой, С.А. Хмелева, С.В. Шарохиной, и др.

Роль малого и среднего бизнеса в социально-экономическом развитии России обосновали в своих работах И.С. Аглицкий, В.С. Алуян, А.Р. Айзидуллова, Н.В. Артемьев, В.В. Бородкина, Р.Я. Вакуленко, О.Б. Дигилина, С.В. Дорошенко, Н.Д. Ерифа, Е.В. Ерохина, В.В. Иванов, А.Е. Кремин, Л.Ф. Ксенитова, С.А. Курбанов, Н.А. Курнавкина, Е.А. Мазиллов, Б.З. Мильнер, О.И. Митякова, А.А. Нагаева, Д.Д. Сайдуллаев, Е.Н. Сирота и др. Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий МСБ затронуты в работах С.В. Агеева, В.В. Беспалова, В.И. Бобошко, И.В. Васиной, О.И. Васильчук, А.В. Габети, О.Ю. Гончаровой, П.Ю. Иванченко, К.Е. Красновой, Д.А. Коцуро, М.Ф. Курманова, А.В. Медведева, В.А. Нефедова, Л.Ю. Овсянничкой, А.А. Сипатовой, А.Н. Трусова, А.М. Туфетулова, А.И. Хорева и др.

Проблемы цифровой трансформации национальной экономической системы анализируют З.В. Басаев, С.Д. Валентей, А.М. Губернаторов, К.А. Семячков, Т.Н. Юдина, Д.В. Круглов, И.П. Бойко, Р.В. Дронов, К.Б. Костин, А.Б. Мельников, Р.М. Нуреев, Б.Н. Панышин, Е.В. Попов, М.Н. Руденко, С.Н. Сильвестров, Н.А. Стефанова, И.В. Сударушкина, И.Б. Тесленко и др.

Несмотря на многочисленные исследования отдельных аспектов обеспечения экономической безопасности, управления малым и средним предпринимательством, цифровой трансформации экономики, следует отметить,

что проблемы обеспечения экономической безопасности сектора МСБ в период перехода к цифровой экономике, при всей их значимости, раскрыты не в полной мере, что и предопределило выбор темы исследования, ее цель, задачи, объект и предмет.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке механизмов обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса на основе выявления качественных новых закономерностей его развития, связанных с цифровой трансформацией.

Для достижения поставленной цели в рамках исследования поставлены следующие *задачи* по разработке:

1) концептуальной модели обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса с учетом фактора цифровизации экономики;

2) методических основ организационно-управленческого обеспечения экономической безопасности сектора МСБ в условиях цифровой трансформации, которые базируются на политике стимулирования предприятий МСБ к выбору актуальных для социально-экономического развития страны сфер экономической деятельности;

3) авторского подхода к финансово-правовому обеспечению экономической безопасности сектора МСБ, заключающегося в ограничении необоснованных действий банков в отношении сектора МСБ и внедрении партнерской модели контроллинга на основе использования виртуальных инструментов финансового контроля;

4) модели обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса, основанной на разработке системы управления рисками с учетом фактора цифровой трансформации;

5) методики многопроекционной оценки экономической безопасности предприятий МСБ, основанной на использовании системы показателей и обобщенных индексов экономической безопасности и включающей учет факторов цифровой трансформации.

Объектом исследования выступает экономическая безопасность субъектов малого и среднего бизнеса и механизмы ее обеспечения в условиях цифровизации социально-экономических процессов.

Предметом исследования являются управленческие отношения, возникающие в процессе совершенствования существующих и формирования новых механизмов обеспечения экономической безопасности малых и средних предприятий в период цифровой трансформации.

Область исследования. Работа выполнена в соответствии с паспортом специальности ВАК РФ 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность): п. 12.4. Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности; п. 12.10. Механизмы и инструменты создания эффективной системы экономической безопасности.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке механизмов обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса в условиях цифровизации. На защиту выносятся ключевые результаты диссертационного исследования, которые составляют его научную новизну.

1. Разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности малых и средних предприятий в условиях цифровой трансформации, в рамках которой уточнен понятийный аппарат, определены цель, задачи, принципы и этапы обеспечения экономической безопасности. Дано авторское определение механизма обеспечения экономической безопасности субъектов МСБ как совокупности внешних и внутренних ресурсов и способов их взаимодействия. Представлена классификация механизмов обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего предпринимательства, в которой, в отличие от существующих, выделен механизм цифровизации.

2. Разработаны методические основы организационно-управленческого обеспечения экономической безопасности сектора МСБ. Их отличительной особенностью является осуществление целенаправленной политики стимулирования предпринимателей к выбору актуальных для социально-экономического развития государства перспективных сфер экономической деятельности в условиях цифровизации. Раскрыты ключевые элементы организационно-управленческого обеспечения: системное развитие инфраструктуры, формирование благоприятного предпринимательского климата, расширение доступа малого предпринимательства к финансовым ресурсам. Определены новые подходы к управлению МСБ, новые инструменты поддержки МСБ, а также критерии готовности предприятий к цифровой трансформации.

3. Обоснован авторский подход к финансово-правовому обеспечению экономической безопасности сектора МСБ, направленный на защиту бизнеса от необоснованного вмешательства в его деятельность со стороны банковского сектора. Он предусматривает: пересмотр процедуры ограничения банковских операций путем лишения возможности банков приостанавливать операции и расторгать договоры банковских вкладов в отсутствие предписаний уполномоченных органов, а также внедрение партнерской модели контроллинга на основе использования виртуальных инструментов финансового контроля. Отличительной особенностью данного подхода является применение инструментов цифровизации, предоставляющих возможности для перехода к новой парадигме обеспечения экономической безопасности МСБ в условиях цифровой трансформации.

4. Предложена модель обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса, основанная на управлении рисками. Систематизированы риски предприятий МСБ в условиях цифровой

трансформации. Сформулированы ключевые требования к системе управления рисками и принципы ее функционирования. Предложена организационная схема системы риск-менеджмента для обеспечения экономической безопасности предприятий МСБ в условиях цифровизации. Разработана матрица критериев риска, основанная на логико-вероятностном подходе, отличающаяся включением информационных рисков и позволяющая позиционировать компании по уровню экономических рисков в условиях цифровизации с учетом ее положительных и отрицательных эффектов.

5. Разработана методика многопроеctionной оценки уровня экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса, основанная на анализе двадцати показателей, представляющих различные проекции экономической безопасности: кадровую, производственно-технологическую, финансовую, экологическую и цифровую. С целью позиционирования предприятий МСБ по уровню экономической безопасности в условиях цифровизации разработана процедура расчета интегрального показателя экономической безопасности по отдельным проекциям и по системе в целом. Методика способствует повышению эффективности системы экономической безопасности предприятий МСБ в условиях цифровой трансформации.

Теоретико-методологическая основа исследования построена на фундаментальных положениях, категориальном аппарате теории экономической безопасности, концепциях, методах обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования различных иерархических уровней. В качестве специальных методов исследования использовались методы классификации, экономико-статистического моделирования, сравнительной оценки, позволяющие аргументировать ключевые результаты диссертационной работы.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили фундаментальные и прикладные научные труды отечественных и зарубежных авторов по актуальным вопросам исследования экономической безопасности систем различного уровня и цифровой трансформации социально-экономических процессов, законодательные и нормативные документы, официальные данные государственной статистики. Для расчетной части использовались данные отчетности предприятий МСБ. Для аргументации выдвигаемых тезисов использовались монографии, периодические научные издания, информация из сети Интернет.

Теоретическая значимость научного исследования состоит в том, что его положения и выводы вносят вклад в теорию экономической безопасности. Результаты диссертационного исследования открывают качественно новые перспективы развития предпринимательской среды, выявляют эффективные инструменты обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса в условиях цифровой трансформации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что сформулированные автором рекомендации могут быть использованы субъектами малого и среднего бизнеса и органами власти различных уровней для имплементации авторских механизмов обеспечения экономической безопасности в хозяйственную деятельность субъектов МСБ в условиях цифровизации. Разработанные инструменты будут способствовать переводу экономических отношений на новый уровень взаимодействия экономических агентов в соответствии с требованиями цифровой экономики за счет повышения прозрачности финансовых операций, укрепления статуса предпринимателей, повышения эффективности господдержки предприятий МСБ.

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования были использованы в хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса НП ЗАО «Рэко-век», ООО «ХРОМОС инжиниринг», ООО «Макс-НН», ООО «Лазер-НН», ООО «Фирма Росспектр», о чем имеются подтверждающие документы.

Основные положения диссертационной работы докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в том числе: III Всероссийской научно-практической конференции (Курск, 2019), IX Международной научно-практической конференции «Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика» (Курск, 2019), Международной научно-практической конференции «Цифровая экономика: проблемы развития и механизмы решения» (Таганрог, 2021), «IX Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы» (Нижний Новгород, 2021).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 11 работ, общим объемом 20,54 п.л. (в том числе авторских – 11,3 п.л.), из них 1 монография и 5 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Структура и объем. Диссертационная работа содержит: введение, три главы, заключение с выводами и предложениями, список литературных источников (274 источника), приложение и включает 8 рисунков, 4 таблицы. Объем диссертационной работы составляет 178 страниц.

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В соответствии с целью и задачами в диссертации обоснованы следующие основные научные результаты.

1. Разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности малых и средних предприятий в условиях цифровой трансформации. Модель включает понятийный аппарат, цель, идею,

видение проблем, субъект и объект управления, задачи для достижения целевой установки, принципы, механизмы обеспечения экономической безопасности. Схема модели представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности предприятия

Под состоянием *экономической безопасности* предприятия МСБ мы будем понимать способность предприятия генерировать прибыль на всех этапах жизненного цикла, учитывая эффективное использование ресурсов, сведение к минимуму рисков различных уровней, существенных отклонений от общей стратегии и целевых показателей.

Основную *цель* обеспечения экономической безопасности предприятия МСБ можно сформулировать следующим образом: формирование условий для устойчивого социально-экономического развития предприятия, сохранения жизнеспособности и экономической устойчивости в условиях воздействия неблагоприятных внутренних и внешних факторов.

К ключевым *задачам* обеспечения экономической безопасности предприятий МСБ можно отнести: прогнозирование развития организации, обеспечение целостности финансовых и материальных ресурсов, поиск оптимальных стратегий управления; предотвращение кибератак; создание и поддержание благоприятного имиджа и др.

Объектом безопасности является стабильное экономическое состояние субъекта бизнеса в текущем и перспективных периодах, которое может быть охарактеризовано как не превышающее критические маркеры состояния безопасности в отраслевом срезе. *Субъектом* выступает ответственное в рамках бизнес-единицы управленческое звено в рамках, определенных для него служебными инструкциями компетенций и полномочий.

Основные *принципы* обеспечения экономической безопасности предприятий МСБ: научность, системность, комплексность, единоначалие, коллегиальность, плановость, оптимальное совмещение централизации и децентрализации, информационная оснащенность, аналитичность, сочетание прав, обязанностей и ответственности. Важным этапом реализации модели является *анализ внешней и внутренней информации* о состоянии системы экономической безопасности предприятия. Значительная часть модели связана с *реализацией программы* обеспечения экономической безопасности на предприятии. Она включает этапы формулировки приоритетных задач, разработку сценария, реализацию программы, а также оценку ее эффективности.

Механизм представляет собой совокупность ресурсов и способов их взаимодействия для обеспечения экономической безопасности экономического субъекта (рисунок 2).

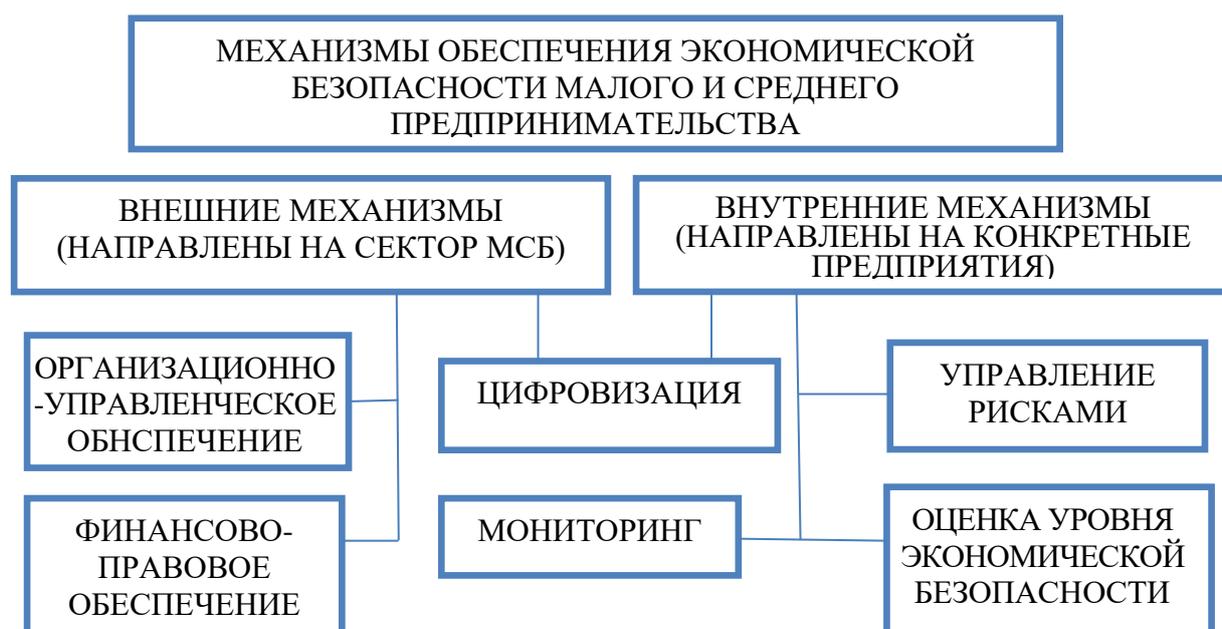


Рисунок 2 – Механизмы обеспечения экономической безопасности малого и среднего предпринимательства

Механизмы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего предпринимательства, на наш взгляд, можно подразделить на два различных класса. Первый класс – *внешние механизмы* – включает общие для сектора МСБ способы организации взаимодействия отдельных составляющих системы обеспечения экономической безопасности. К внешнему окружению малых и средних предприятий можно отнести такие субъекты как: государство и его институты; рынки товаров, услуг, инноваций, труда; финансовые институты; конкуренты; поставщики; потребители; общественные и прочие организации; физические лица. Второй класс – *внутренние механизмы* – представляет собой способы организации внутренних бизнес-процессов МСБ с целью обеспечения их экономической безопасности.

2. Разработаны методические основы организационно-управленческого обеспечения экономической безопасности сектора МСБ. Анализ состояния государственной поддержки малого и среднего бизнеса показал, что формы государственного реагирования на проблемы МСБ в условиях цифровизации не в полной мере отвечают требованиям времени. Это напрямую отражается на поведении субъектов экономики и диктует целесообразность *разработки методических основ организационно-управленческого* обеспечения экономической безопасности МСБ (рисунок 3).

В качестве ключевых направлений развития государственного механизма обеспечения экономической безопасности малого и среднего предпринимательства выделены: формирование благоприятного предпринимательского климата; системное развитие инфраструктуры; преодоление начального этапа и повышение выживаемости предприятия в перспективе; расширение доступа малого предпринимательства к финансовым ресурсам. Среди новых подходов к управлению можно отметить использование больших массивов данных, доступ к которым формирует экономические преимущества для предприятий. При этом важны не только сами данные, но и технологии их обработки, поскольку они позволяют давать максимально адекватную оценку состоянию рынков и отраслей, прогнозировать их развитие, а также оперативно реагировать на трансформации внешней и внутренней конъюнктуры.

Готовность государства к сетевой экономике во многом определяется готовностью к реализации сетевых технологий в процессе хозяйствования, а также заинтересованностью и вовлеченностью в процесс ключевых агентов. Степень готовности целесообразно оценивать из разных соображений. Основными критериями выступают доступ к информации в цифровом виде, наличие сетевой инфраструктуры, стоимость подключения к сетям, уровень конкуренции в отраслевом разрезе, наличие образовательных компетенций у общества к эффективному использованию цифровых технологий.

На основе цифровых технологий становится возможным формировать смарт-контракты государственных грантов для участия МСБ в приоритетных

сферах экономики страны. Цифровые технологии создают основу для обеспечения скоринга бизнес-субъектов для получения грантов (в формате Фонда развития интернет-инициатив). На цифровых платформах создается возможность реализовать механизмы для краудинвестиций за счет государственно-частного партнерства, с высокой степенью защиты и прозрачности использования целевых средств. Применение технологий «больших данных» в широком масштабе позволяет не только обеспечить обратную связь со стороны МСБ, но и без задержки формировать актуальные для бизнеса запросы и потребности.

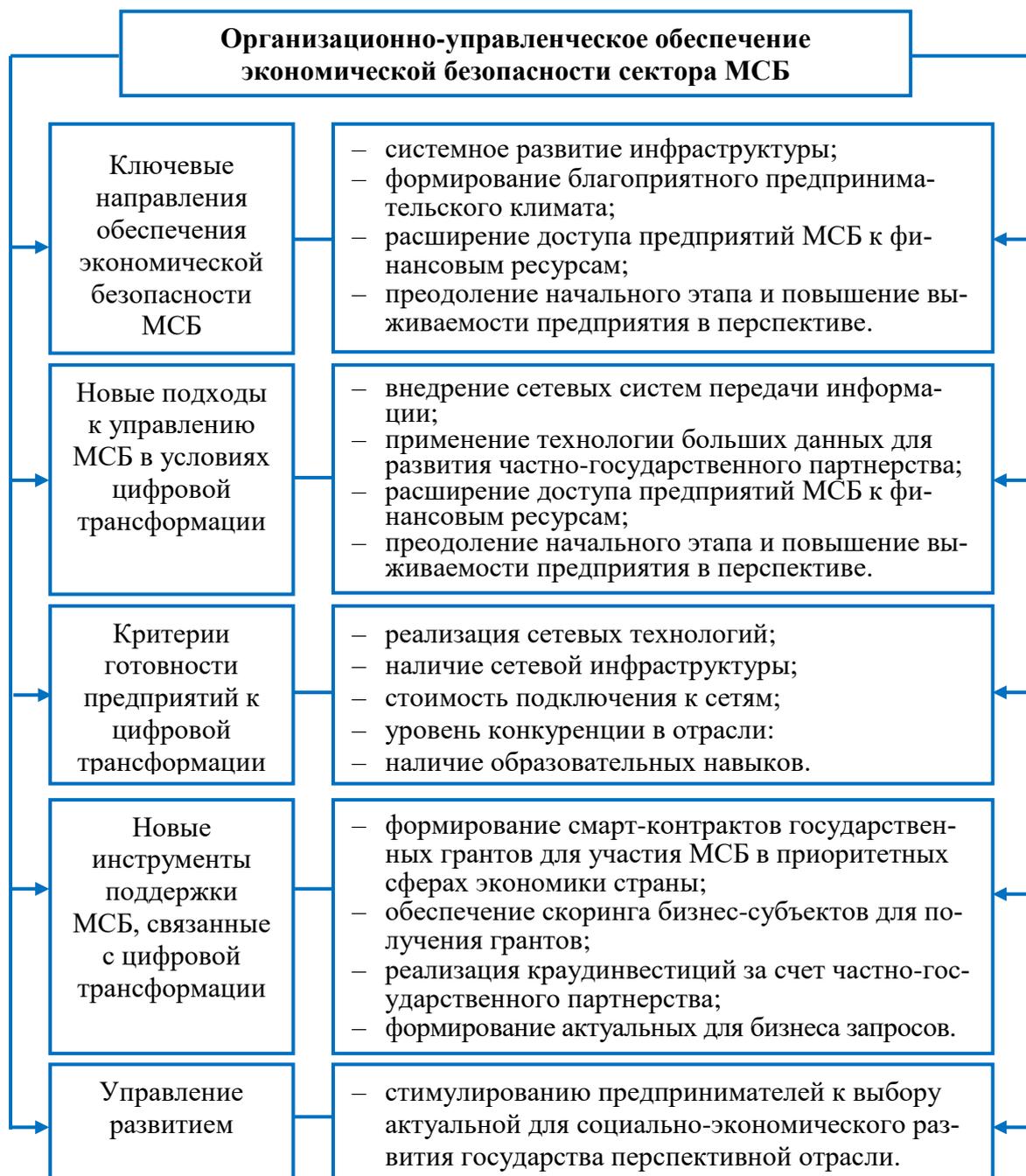


Рисунок 3 – Схема организационно-управленческого обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса в условиях цифровизации

Важным направлением организационно-управленческого обеспечения экономической безопасности малого и среднего предпринимательства является «управление развитием». Оно состоит в целенаправленной политике по стимулированию предпринимателей к выбору актуальной для социально-экономического развития государства перспективной отрасли. В этом смысле цифровизация выступает прогрессивным фактором совершенствования государственной политики в области развития МСБ, поскольку цифровые технологии позволяют решать целый комплекс бизнес-задач.

3. Обоснован авторский подход к финансово-правовому обеспечению экономической безопасности сектора МСБ. Анализ финансово-правового обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса показал, что инструментарий контроля финансовой дисциплины в предпринимательстве в период цифровизации нуждается в качественной трансформации, не ограничиваясь ставшими традиционными законодательными инициативами с запретительными функциями, выступающими в качестве гильотины для бизнеса. Видится целесообразным осознавать не только процесс внедрения правовых механизмов, но и отдаленную перспективу и последствия для предпринимателей.

На рисунке 4. представлен авторский подход к финансово-правовому обеспечению экономической безопасности МСБ. Всеобщая глобализация и развитие цифровой индустрии позволили многократно увеличить скорость передвижения капитала. Принципиально важной стала возможность МСБ реализовывать свои товары и услуги на внутренних и внешних рынках, привлекать международные инвестиции. Однако, любые новые возможности неизбежно влекут возникновение новых рисков. Легализация капиталов через электронные сервисы, схемы ухода от налоговых платежей, финансирование нелегальных организаций с помощью перевода денежных средств через офшорные зоны – все это следствие процессов глобализации, совершенствования технологий и процессов.

Разработка правовых механизмов для регулирования финансовой сферы с целью контроля денежных потоков является одним из приоритетов в обеспечении экономической безопасности национальной экономики. В России принят закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В рамках данного закона определены критерии сделок, на основании которых предусмотрены дополнительные функции контроля, нацеленные на установление природы сомнительных финансовых платежей. Нарушение положений законодательства по сделкам, которые попадают в разряд сомнительных, влечет значительные санкции: аннулирование лицензии, гражданскую, административную и уголовную ответственность. Однако, в России такая практика привела к значительным издержкам для бизнеса. Признаки, которые изначально должны были служить ориентирами для идентификации заведомо подозрительных сделок, стали восприниматься формально и применяться банками ко всем операциям участников рынка.

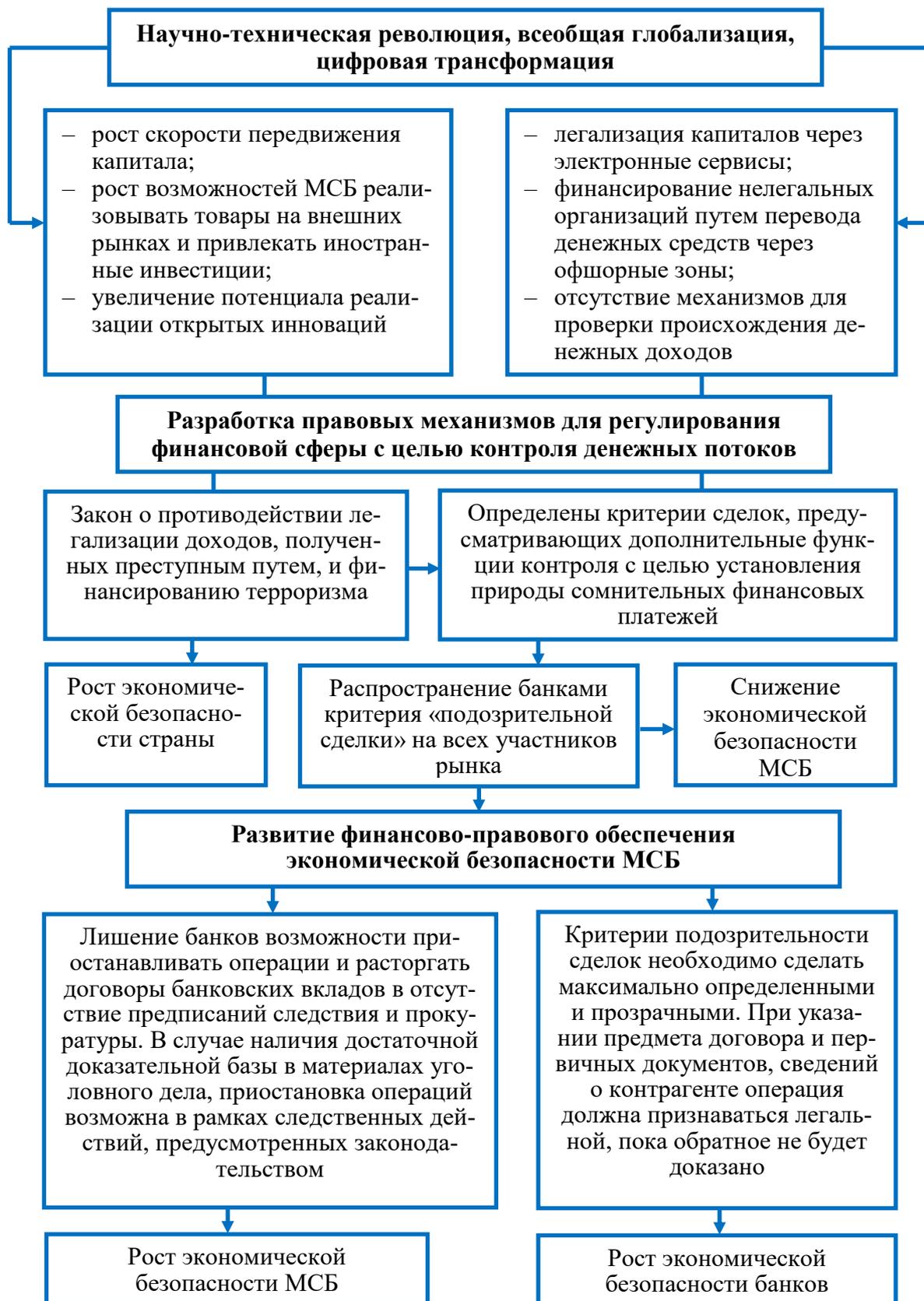


Рисунок 4 – Финансово-правовое обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса в условиях цифровизации

Несмотря на дополнительные меры, принятые Правительством и Центральным банком по недопущению подобных явлений, они пока еще не принесли осязаемых результатов. Банки периодически продолжают нарушать права своих клиентов, опасаясь отзыва лицензии и зарабатывая на «заградительной» комиссии за возврат средств в случае расторжения договора. Для малого и среднего бизнеса, который зачастую не имеет дополнительных резервов, блокировка операций влечет реальную невозможность выполнения своих обязательств перед контрагентами. При этом перманентно возникают крайне негативные последствия, вплоть до банкротства, возбуждения уголовных дел за невыплату зарплаты и многое другое.

В связи с этим процедура ограничения банковских операций должна быть пересмотрена. На наш взгляд, необходимо лишить банки возможности приостанавливать операции и расторгать договоры банковских вкладов в отсутствие предписаний уполномоченных государственных органов. В случае наличия достаточной доказательной базы в материалах уголовного дела, приостановка операций возможна в рамках следственных действий, предусмотренных действующим законодательством.

Имеющиеся в законе критерии подозрительности сделок необходимо сделать максимально определенными и прозрачными. Это позволит бизнесу защититься от необоснованных приостановок операций и расторжений договоров банковского счета, банкам – получать необходимую информацию о сделках и ее сторонах и осуществлять операции, соответствующие действующему законодательству, не боясь лишиться лицензии, а органам следствия и прокуратуры сосредоточиться на расследовании реальных преступлений.

Представляется целесообразным переход от состязательной к партнерской модели контроллинга. Первая во главу угла ставит принципы выявления и наказания, вторая – мониторинга и предупреждения. Такой переход предложен Счетной палатой РФ и уже внедрен в Федеральном казначействе. Необходимые предпосылки для него создают цифровые технологии.

Непрерывный мониторинг в цифровом пространстве бизнес-процессов объекта контроля создает возможность минимизации нарушений, а также своевременно информировать контрольные органы о них. Предложенный механизм позволяет повысить уровень экономической безопасности МСБ за счет виртуального финансового контроля.

4. Предложена модель обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса, основанная на управлении рисками. Модель включает систематизацию рисков предприятий МСБ, требования к системе управления рисками, принципы и схему ее реализации, матрицу критериев и формулу для расчета уровня риска, а также алгоритм формирования системы управления рисками.

Систематизация рисков в эпоху цифровой трансформации становится одной из центральных проблем МСБ, и может быть сформулирована

как поиск формы предупреждения, устранения или преодоления рисков, сопряженных с использованием цифровых технологий. В зависимости от характера возможной угрозы, связанной с использованием цифровых технологий, риски систематизируются по следующим группам:

– *технологические*: угроза самовоспроизводства (масштабные и уско-ряющиеся процессы цифровой экономики остановить невозможно);

– *политические*: «цифровая колонизация» (проникновение внешних по отношению к бизнесу IT-технологий); кибербезопасность (угроза базам данных, бизнес-инфраструктуре); цифровое рейдерство, оформленное через инвестиции, стартапы (захват экономики более состоятельными «игроками»), введение внешнего управления экономикой);

– *экономические*: инновационный риск (появление новых вредоносных программ); конкурентный риск (инновационные бизнес-модели, массовые сервисы и информационные услуги); маркетинговый риск (исчезновение посредников, повышение скорости и стандартизации услуг, уберизация медицины, образования, транспорта, сферы услуг);

– *социальные*: роботизация, внедрение искусственного интеллекта (сокращение рабочих мест, безработица, социальная напряженность);

– *правовые*: угроза конфиденциальности (компрометация персональных данных, проблемы электронной идентификации, цифровое мошенничество).

Основные *требования* к активной системе риск-менеджмента для обеспечения экономической безопасности МСБ в условиях цифровизации: завершенность цикла; многоуровневый анализ внешних угроз; разграничение уровней стратегического, тактического и операционального управления рисками; систематичность (без последнего весь смысл работы с рисками не имеет ценности).

Реализацией *принципа непрерывности* является формирование постоянного контроля и мониторинга угроз предприятия. Эта необходимость возникает в связи с меняющимися условиями внешней и внутренней среды предприятия. Принцип *комплексности* подразумевает взаимодействие всех подразделений предприятия в процессе выявления и оценки рисков по направлениям деятельности. Принцип *интеграции* позволяет учесть взаимосвязь отдельных рисков.

На рисунке 5 представлена схема системы риск-менеджмента. Необходимым элементом в системе управления экономическими рисками должно быть использование новых типов логико-вероятностных моделей риска (ЛВ-риск), специфического атрибута цифровой экономики.

Инструментами при этом выступают методики анализа, управления риском систем с учетом логико-вероятностных значений. Рассмотрим один из вариантов такого анализа. В таблице 1 представлена *матрица критериев* для оценки системы управления рисками.

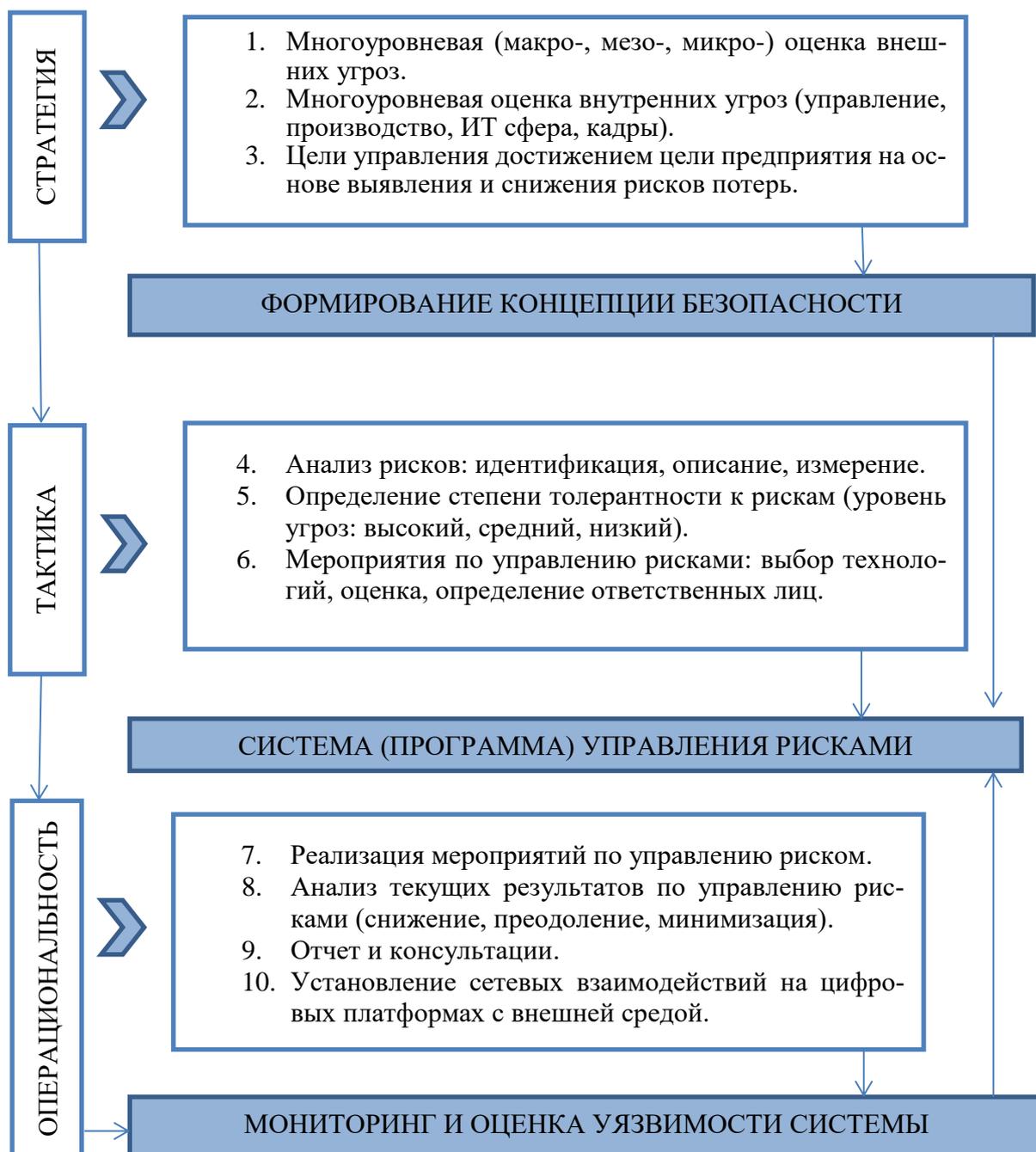


Рисунок 5 – Активная система риск-менеджмента для обеспечения экономической безопасности предприятия в условиях цифровизации

Условно определим, что каждому из критериев риска соответствует коэффициент в интервале от 0 до 1, при котором 0 соответствует устойчивому положению компании, а стремление к 1 показывает увеличение рисковомого состояния компании. Если сумма коэффициентов, рассчитанных для компании, находится в первом интервале – от 0 до 2, то система управления рисками в особых изменениях не нуждается; если же значение находится в интервале от 4 до 5 – состояние системы управления рисками можно оценить, как критическое.

Таблица 1 – Матрица критериев для оценки системы управления рисками

| Критерии | Риски | Уровни | | |
|-----------|---------------------|--|---|---|
| | | высокий | средний | низкий |
| Влияние | (Кф) финансовые | Значительный объем негативных показателей, влияющих на текущие доходы/расходы. Критическая оценка аудитора. | Значительное влияние на текущие доходы/расходы. Значительные замечания аудитора. | Неблагоприятное влияние. Единичные замечания внешнего аудитора. |
| | (Кс) стратегические | Макрофакторы, влияющие на ухудшение положения компании | Негативные факторы мезоуровня | Внутрифирменные факторы угрозы. |
| | (Кн) нормативные | Значительные нарушения нормативных требований | Несоответствие по отдельным требованиям законодательства | Единичные нарушения. |
| | (Ко) операционные | Отсутствие единого подхода к управлению рисками. Недостоверная информация в основе управленческих решений. Систематические производственные сбои в работе. | Наличие отдельных регламентов в отделах предприятия. Управленческая отчетность содержит неточную информацию. Сбои в работе. | Несвоевременность управленческих решений. Случаи простоя. |
| | (Ки) информационные | Отсутствие единой информационной системы обмена данными | Фрагментарное обеспечение информационными технологиями | Достаточное обеспечение ИТ. |
| ЛВ-фактор | | Вероятность | Возможность | Случайность |

Предлагается следующая формула для оценки уровня экономических рисков:

$$УЭР = Кф + Кс + Кн + Ко + Ки + \dots + Кп, \quad (1)$$

где: УЭР – уровень экономических рисков; Кп – коэффициенты рисков.

При добавлении эффекта цифровизации формулу (1) ее можно модифицировать следующим образом:

$$УЭРц = (\text{ЭЦотр}/\text{ЭЦпол}) \times (Кф + Кс + Кн + Ко + Ки + \dots + Кп), \quad (2)$$

где: УЭРц – уровень экономических рисков с учетом эффекта цифровизации; ЭЦпол – положительный эффект цифровизации; ЭЦотр – отрицательный эффект цифровизации; Кп – коэффициенты рисков.

Эффект цифровизации может иметь двоякое значение. Положительное эффект (ЭЦп) будет в том случае, если компания максимально использует возможности цифровизации и, соответственно, отрицательное значение (ЭЦотр) – если цифровизация приводит к негативным результатам.

Пошаговая процедура формирования системы управления рисками в условиях цифровизации включает следующие этапы: выявление рисков и определение степени угроз на макроуровне; оценка отраслевых рисков; оценка рисков в рамках планирования; соотнесение внешних и внутренних рисков, определение комплексного показателя; структуризация показателей рисков; разработка системы управления рисками; мониторинг и консалтинг.

5. Разработана методика многопроеctionной оценки уровня экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса. Обобщая известные методики и модели анализа экономической безопасности предприятий МСБ, можно сделать вывод, что большинство из них базируется на оценке финансового состояния предприятия. Значительно реже рассматриваются критерии кадровой и производственной безопасности, еще реже – экологической безопасности. К недостатку проанализированных научных работ следует отнести отсутствие специфики влияния на предприятия цифровой экономики. Исходя из этого, автором разработана **методика оценки уровня экономической безопасности** предприятий МСБ в условиях цифровизации, которая включает анализ локальных показателей и их свертку в один обобщенный критерий экономической безопасности на основании набора индикаторов, представляющие различные аспекты экономической безопасности.

В таблице 2 представлена используемая система показателей. Представленная система для предприятий МСБ охватывает пять проекций экономической безопасности: кадровую, производственно-технологическую, финансовую, экологическую и цифровую. Каждая проекция содержит несколько показателей. Поскольку все показатели имеют различную размерность, то для совместного анализа они приводятся к безразмерному виду. При этом использовалась информация о критических (пороговых) значениях показателей (после отображения значение 0,5 соответствовало пороговому значению). В качестве пороговых значений для показателей проекций производственно-технологической и финансовой безопасности использовались общепринятые в научной литературе значения. Остальные показатели изначально являлись безразмерными с пределами изменения от 0 до 1.

Далее для позиционирования предприятий по уровню экономической безопасности производилась интегральная оценка по отдельным проекциям экономической безопасности и по системе индикаторов в целом. Обобщенные индексы по проекциям рассчитывались как суммы произведений преобразованных показателей на коэффициенты их значимости, которые отражают вклад каждого показателя в проекцию и ранжируются на основе экспертных оценок. Интегральный индекс экономической безопасности представляет собой сумму обобщенных индексов проекций, умноженных на весовой коэффициент, отражающий вклад каждой проекции в оценку экономической безопасности и определяемый на основе экспертных оценок.

Таблица 2 – Система показателей экономической безопасности МСП

| № | Наименование показателя | Проекция |
|----|--|---|
| 1 | Уровень квалификации персонала | Кадровая безопасность |
| 2 | Уровень мотивации персонала | |
| 3 | Коэффициент переподготовки персонала | |
| 4 | Уровень стабильности персонала | |
| 5 | Коэффициент обновления основных фондов | Производственно- технологическая безопасность |
| 6 | Производительность труда | |
| 7 | Доля инновационной продукции | |
| 8 | Доля экспорта инновационной продукции | |
| 9 | Обеспеченность собственными оборотными средствами | Финансовая безопасность |
| 10 | Коэффициент общей ликвидности | |
| 11 | Рентабельность продаж | |
| 12 | Коэффициент деловой активности | |
| 13 | Доля инвестиций в рациональное использование воды | Экологическая безопасность |
| 14 | Доля инвестиций в охрану атмосферного воздуха | |
| 15 | Доля инвестиций в утилизацию отходов | |
| 16 | Коэффициент инновационно-экологической активности | |
| 17 | Доля работников, работающих в удаленном режиме | Цифровая безопасность |
| 18 | Коэффициент использования сквозных технологий | |
| 19 | Коэффициент использования цифрового маркетинга | |
| 20 | Коэффициент вовлеченности в национальный проект «Цифровая экономика» | |

Значение интегрального индекса определяет уровень экономической безопасности предприятия. Если это значение лежит в пределах от 0 до 0,2, то уровень экономической безопасности крайне низкий; если от 0,2 до 0,4 – низкий; если от 0,4 до 0,6 – средний; если от 0,6 до 0,8 – высокий; если от 0,8 до 1 – очень высокий. Такое же позиционирование можно проводить по каждой из пяти проекций экономической безопасности.

Приведенный механизм позволяет оценить уровень экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса в условиях цифровой трансформации. Рассмотрим его применение на ряде предприятий. Для апробации было выбрано пять малых и средних предприятий: Результаты апробации представлены в таблице 3. Данные приведены за 2020 год.

Согласно данным в таблице, наибольшие значения интегральных индексов по проекциям зафиксировано в кадровой, производственной и финансовой сфере. В меньшей степени предприятия уделяют внимание экологии и цифровизации, что негативно отражается на их интегральных показателях. Среди предприятий можно выделить НП ЗАО «Рэко-Век», ООО «ХРОМОС инжиниринг», ООО «Макс-НН». Данные организации активно

внедряют инновационные технологии, в результате чего интегральные индексы их экономической безопасности превышают значение в 0,4.

Таблица 3 – Обобщенные индикаторы экономической безопасности предприятий МСБ

| № | Проекция/ предприятие | Реко-век | Хромос | Макс-НН | Лазер-НН | Росспектр |
|---------------------|--------------------------|----------|--------|---------|----------|-----------|
| 1 | Кадры | 0,703 | 0,522 | 0,614 | 0,464 | 0,905 |
| 2 | Производство | 0,690 | 0,652 | 0,501 | 0,333 | 0,245 |
| 3 | Финансы | 0,530 | 0,462 | 0,462 | 0,286 | 0,412 |
| 4 | Экология | 0,050 | 0,200 | 0,415 | 0,000 | 0,075 |
| 5 | Цифровизация | 0,075 | 0,225 | 0,225 | 0,200 | 0,075 |
| Интегральный индекс | | 0,410 | 0,412 | 0,443 | 0,257 | 0,342 |

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В проведенном исследовании решён комплекс задач и достигнута цель – разработаны механизмы экономической безопасности предприятий МСБ в условиях цифровой трансформации.

1. В диссертационной работе разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности предприятий МСБ в период цифровизации, в рамках которой определены объект и субъект обеспечения экономической безопасности организации, выделены ключевые принципы и основные этапы ее реализации. Дана авторская классификация механизмов обеспечения экономической безопасности, в которой выделен общий механизм цифровизации.

2. На основе систематизации проблем экономической безопасности организаций МСБ разработаны методические основы организационно-управленческого обеспечения их экономической безопасности в условиях цифровой трансформации, основанные на политике стимулирования организаций к выбору актуальной для социально-экономического развития государства отрасли. Выделены ключевые направления организационно-управленческого обеспечения: системное развитие инфраструктуры, формирование благоприятного предпринимательского климата, расширение доступа малого предпринимательства к финансовым ресурсам.

3. Разработан авторский подход к финансово-правовому обеспечению экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса, основанный на пересмотре процедуры банковских операций путем ограничения возможности банков в приостановлении и расторжении договоров банковских вкладов в отсутствие предписаний соответствующих уполномоченных органов власти. Для роста результативности взаимодействия субъектов в рамках цифровой экономики в работе предложено использовать партнерскую модель контроллинга.

4. Предложена модель обеспечения экономической безопасности предприятия МСБ, основанная на управлении рисками. Систематизированы риски предприятий МСБ в условиях цифровой трансформации. Сформулированы ключевые требования к системе управления рисками, предложена система критериев риска, дана схема реализации системы в условиях цифровой трансформации социально-экономических процессов. Разработана матрица критериев риска, основанная на логико-вероятностном подходе. Разработана пошаговая процедура формирования системы управления рисками в условиях цифровизации

5. Разработана и апробирована методика оценки уровня экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса в условиях цифровизации, которая включает анализ двадцати индикаторов, характеризующих различные сферы экономической безопасности организаций в условиях цифровой трансформации бизнес-процессов: кадровую, производственно-технологическую, финансовую, экологическую и цифровую безопасность. Для ранжирования организаций МСБ по уровню экономической безопасности разработана процедура расчета интегральных критериев.

Сформулированные в диссертации научные результаты и рекомендации могут быть применены субъектами МСБ в целях роста эффективности обеспечения их экономической безопасности. Положения исследования могут быть использованы субъектами власти различной иерархии для создания эффективной системы экономической безопасности предприятий МСБ в условиях цифровизации. Разработанные в диссертации механизмы обеспечения экономической безопасности могут способствовать переводу управленческих отношений на качественно новый уровень взаимодействия в соответствии с требованиями цифровой экономики за счет повышения прозрачности финансовых операций, укрепления статуса предпринимателей, повышения эффективности господдержки МСБ.

IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Статьи в рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК РФ

1. Борок И.Г. Об актуальности государственной поддержки малого и среднего бизнеса / И.Г. Борок, Л.П. Васильева, А.П. Соколов // Экономика и управление: проблемы, решения, 2019. – Т.2. №10. – С. 30-38. – 0,56 п.л. (личный вклад автора 0,2 п.л.).

2. Борок И.Г. Теоретические аспекты экономической безопасности предприятий / И.Г. Борок, А.П. Соколов // Экономика и управление: проблемы, решения, 2020. – Т.1. №10. – С. 36-44. – 0,56 п.л. (личный вклад автора 0,2 п.л.).

3. Борок И.Г. Значение малого и среднего предпринимательства в социально-экономическом развитии территорий / И.Г. Борок // Экономика и управление: проблемы, решения, 2020. – Т.3. – №7. – С. 89-97. – 1,25 п.л.

4. Борок И.Г. Обеспечение экономической безопасности на предприятиях малого и среднего бизнеса / И.Г. Борок // Инновации и инвестиции, 2020. – № 4. – С. 112-116. – 0,31 п.л.

5. Борок И.Г. Оценка уровня экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса в условиях цифровизации / И.Г. Борок // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки, 2020. – № 4-2. – С. 160-163. – 0,31 п.л.

Монографии

6. Борок И.Г. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности предпринимательства в условиях цифровой трансформации: монография / И.Г. Борок, Л.П. Васильева, А.П. Соколов. – Курск: Из-во Университетская книга, 2020. – 243 с. – 15,2 п. л. (личный вклад автора 7 п.л.).

Публикации в журналах и сборниках материалов конференций

7. Борок И.Г. Информационный анализ для разработки инструментов управления безопасностью предприятия // Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности: Сборник материалов III Всероссийской научно-практической конференции. – Курск: Из-во Юго-Запад. ун-т, 2019. – С. 29-39. – 0,68 п.л.

8. Борок И.Г. Оценка экономической безопасности предприятий // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика: Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. – Курск: Из-во Юго-Запад. ун-т, 2019. – С. 20-32. – 0,68 п.л.

9. Борок И.Г. К вопросу о методах оценки экономической безопасности предприятий / И.Г. Борок, А.П. Соколов // Индустриальная экономика. – 2020. – №2. – С. 6-12. – 0,43 п.л. (личный вклад автора 0,23 п.л.)

10. Борок И.Г., Митяков Е.С. Критерии управления рисками малых и средних предприятий в условиях цифровой трансформации // Цифровая экономика: проблемы развития и механизмы решения: Сб. трудов Междунар. научно-практич. конф. – Таганрог, 2021. – С. 4-7. – 0,25 п.л. (личный вклад автора 0,13 п.л.)

11. Борок И.Г. Внешние механизмы обеспечения экономической безопасности сектора малого и среднего бизнеса / И.Г. Борок // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сб. матер. IX Междунар. конф. – Н. Новгород: НГТУ, 2021. – С. 24-28. – 0,31 п.л.

Формат 60×84 1/16. Гарнитура «Таймс». Ризография. Усл. печ. л. 1,0.

Уч.-изд. л. 1,0. Тираж 120 экз. Заказ 110.

Издательско-полиграфический комплекс ФГБОУ ВО «ВГАВТ»

603950, Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5