СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc126595677)

[1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности микрофинансовой организации 6](#_Toc126595678)

[1.1 Ээкономическая безопасность микрофинансовой организации: понятие, сущность 6](#_Toc126595679)

[1.2 Факторы и условия обеспечения экономической безопасности микрофинансовой организации 10](#_Toc126595680)

[2 Оценка уровня и направления укрепления экономической безопасности микрофинансовой организации (на примере ООО МКК «За15минут») 24](#_Toc126595681)

[2.1 Оценка современного уровня экономической безопасности ООО «МКК «За15минут» 24](#_Toc126595682)

[2.2 Направления укрепления экономической безопасности функционирования и развития ООО МКК «За15минут» 38](#_Toc126595683)

[3 Правовой режим обеспечения экономической безопасности микрофинансовой организации ООО МКК «За15минут» 47](#_Toc126595684)

[3.1 Проблемыправового обеспечения экономической безопасности микрофинансовых организаций 47](#_Toc126595685)

[3.2 Пути правового обеспечения экономической безопасности (на примере ООО МКК «За15минут») 51](#_Toc126595686)

[Заключение 59](#_Toc126595687)

[Список использованных источников 62](#_Toc126595688)

[Приложение А 67](#_Toc126595689)

[Приложение Б 68](#_Toc126595691)

[Приложение В](#_Toc126595693) [69](#_Toc126595694)

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена следующими обстоятельствами. Во-первых, современные организации вынуждены вести свою деятельность под воздействием разного рода факторов и рисков. Среди них можно выделить валютные, технологические, инвестиционные и иные риски. На основании воздействия данных рисков руководство компании должно обеспечить в своей компании систему экономической безопасности, нацеленную на противостояние рисков и минимизацию последствий от их наступления. Система экономической безопасности должна быть основана как на крупном предприятии, так и на малом, поскольку всегда есть определенная угроза возникновения нестабильности в деятельности и подрыва финансового положения компании. Под экономической безопасностью следует понимать состояние предприятия, которое характеризуется наличием стабильного дохода и иных ресурсов, позволяющих вести ему стабильную деятельность в текущий момент, а также в ближайшей перспективе. На экономической безопасности организаций базируется национальная безопасность страны, поскольку она связана с платежеспособными предприятиями, которые могут обеспечить рабочие места населению и пополнение бюджета страны за счет налогов.

Во-вторых, не так давно, проблема оценки экономической безопасности предприятия, региона и в целом государства обрела особую актуальность. Однако, большее внимание ученых и практиков уделяется различным аспектам региональной, национальной безопасности, и меньшее внимание вопросам экономической безопасности предприятий.

В-третьих, оценка экономической безопасности микрофинансовой организации зачастую проводится по показателям, которые легко рассчитать по данным из доступных источников.

Цель исследования – разработать рекомендации по укреплению уровня экономической безопасности микрофинансовой организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* раскрытие понятия, сущности и структуры экономической безопасности микрофинансовой организации;
* систематизация факторов и условий обеспечения экономической безопасности микрофинансовой организации;
* представление системы критериев и показателей оценки уровня экономической безопасности микрофинансовой организации и проведение оценки ее уровня;
* разработка направления укрепления экономической безопасности микрофинансовой организации.

В качестве предмета работы выступает экономическая безопасность микрофинансовой организации.

Объектом работы выступает микрофинансовая организация – ООО МКК «За15минут», проблемы обеспечения экономической безопасности которой, являются достаточно актуальными.

Информационная база выпускной квалификационной работы состоит из нормативно-правовых актов, трудов ведущих отечественных ученых, среди которых Сенчагов К. В., Арбатов А. А. и др., посвященных проблемам экономической безопасности микрофинансовой организации, статей, опубликованных в периодических изданиях, а так же Интернет-ресурсов.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений. В первой главе исследованы теоретические аспекты оценки экономической безопасности микрофинансовой организации. Во второй главе проведен анализ экономической безопасности ООО МКК «За15минут». В третьей главе рассмотрен правовой режим обеспечения экономической безопасности ООО МКК «За15минут».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

# 1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ

На сегодняшний день в экономике присутствует жесткая конкуренция среди организаций, в условиях которой главным вопросом является минимизация последствий от наступления разного рода угроз, а также укрепление экономической безопасности организации. Безопасность организации выступает её главным аспектом успешного функционирования и получения прибыли. Понятие экономическая безопасность появилось в лексиконе отечественных ученых в конце XIX – начале ХХ веков. Уже позднее экономическая безопасность стала рассматриваться в масштабах стран, предприятий, субъектов экономики.

Сущность экономической безопасности состоит в представлении состояния экономики и институтов власти, при котором происходит обеспечение надежной защиты интересов страны, обеспечение высокого потенциала оборонного комплекса и социального развития, несмотря на воздействие современных процессов, угроз[3, с.116].

Рассмотрение трудов ученых, которые занимались проблемой экономической безопасности организаций, позволило сделать вывод о том, что конкурентоспособными и способными выжить на сегодняшнем рынке являются именно те предприятия, в котором особое внимание уделяется именно уровню экономической безопасности.

Само по себе понятие экономической безопасности является довольно емким. В узком смысле под ней следует понимать отсутствие угроз и факторов, которые оказывают негативное воздействие на предприятия. В широком смысле экономическая безопасность представляет собой состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного ее функционирования.

Экономическая безопасность организации базируется на том, насколько эффективно службам данной организации удается предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности. [7, с. 105].

Создание системы экономической безопасности требует проведения кропотливой работы со стороны службы безопасности, но данные усилия быстро себя окупят, поскольку система экономической безопасности позволяет обеспечивать безубыточную работу предприятия, сохранять его имущество и коммерческую тайну.

В своих трудах Криворотов В. В. понимает под экономической безопасностью состояние предприятия, при котором оно максимально эффективно использует ресурсы и способно предотвращать разного рода угрозы, а также вести стабильную работу предприятия, как в ближайшем, так и в дальнейшем будущем[17, с. 351].

В трудах Сенчагова В. К. экономическая безопасность описывается в виде состояния экономики предприятия, при котором оно может выжить и улучшить эффективность своей деятельности, несмотря на разные внутренние и внешние угрозы, воздействующие на него[30, с. 220].

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» регламентирует деятельность финансово-кредитных организаций в России.

Финансово-кредитная организация (ФКО) — это юридическое лицо (коммерческая организация), действующее на основании лицензии банка России, основной целью которого является извлечение прибыли от посреднических операций на денежном рынке. Данное юридическое лицо может, как субъект хозяйствования образовываться на основе любой формы собственности.

Значительную долю в финансово-кредитной системе занимают микрофинансовые организации, которые представляют собой небанковскую финансовую организацию, обеспечивающую потребности в финансировании субъектов малого и среднего бизнеса, домашних хозяйств на основании норм и правил, выработанных законодательством. Роль микрофинансирования нельзя недооценивать в России, поскольку исходя из оценок экспертов, спрос на услуги по микрофинансированию составляет более чем 4 млрд. долл. в год. Российские банки, в особенности ориентированные на работу в регионах, традиционно испытывающих дефицит в банковских услугах, вносят большой вклад в удовлетворение потребностей в микрозаймах.

Деятельность микрофинансовых организаций регламентируется Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1].

Микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

Вместе с тем любые финансово-кредитные организации, в том числе и микрофинансовые, осуществляют свою деятельность с высокой степенью риска. Со стороны внешней среды это бесчестная конкуренция, нестабильная экономическая ситуация, неисполнение обязательств контрагентов, мошенничество и пр.

На основе этого анализа мы разработали определение понятия «экономическая безопасность микрофинансовой организации». Экономическая безопасность микрофинансовой организации – это состояние защищенности финансово-кредитного института от бесчестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних угроз, а также дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития организации, а также происходит оказание финансовых услуг, как физическим, так и юридическим лицам с целью получения прибыли.

Обеспечение экономической безопасности является важным аспектом ведения успешной деятельности микрофинансовых организаций, поскольку оно связано с максимально безболезненной для предприятия ликвидацией последствий от наступления угроз. На микрофинансовые организации оказывают воздействие разного рода угрозы, которые подразделены на внешние и внутренние. Внешними угрозами являются противоправные действия со стороны конкурентов, действия ненадежных контрагентов и уволенных сотрудников. Внутренними угрозами являются бездействие сотрудников, а также действия, которые могут негативно сказаться на положении предприятия, например, утечка информации, являющейся коммерческой тайной. Помимо этого, разделяют объективные и субъективные угрозы. Объективными угрозами являются негативные воздействия, которые возникают не по вине руководителей предприятия. Субъективные воздействия связаны с неэффективной работой руководителей или работников[13, с. 94].

Целью экономической безопасности микрофинансовых организаций является обеспечение максимально эффективной и непрерывной деятельности, а также высокого потенциала развития в перспективе. Субъектами безопасности являются внутренние службы и персонал, специализированные субъекты, внешние органы.

Рассмотрим классификацию экономической безопасности микрофинансовых организаций. По объектам экономическую безопасность подразделяют на внешнюю и внутреннюю безопасность. Внешняя безопасность связана с воздействием макроэкономического и социально-политического характера на деятельность организации. Внутренняя безопасность связана с деятельностью экспертов службы экономической безопасности микрофинансовых организаций, которые занимаются контролем рисков, мониторингом рыночных изменений, осуществлением мер по реагированию на риски и перспективы для повышения ее уровня.

Выделяют кадровую и технологическую безопасность в сфере безопасности ресурсов микрофинансовых организаций. Кадровая безопасность связана с охраной человеческих ресурсов. К ней относят повышение квалификации персонала, меры по сплочению сотрудников и обеспечению комфортной обстановки на рабочем месте. Поскольку в каждой организации существует человеческий фактор, то предпринимают меры по защите от воровства материальных ценностей организации и предотвращению распространения коммерческой тайны. Техническая безопасность связана с защитой технических ресурсов организации от ущерба, пожаров, выхода из строя и иных чрезвычайных ситуаций.