

Инновационный Евразийский университет

УДК 334.021(574.25)

На правах рукописи

ЖАНУЗАКОВА САЛТАНАТ КАБИДОЛЛАКЫЗЫ

**Обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса в
промышленном регионе (на материалах Павлодарской области)**

6D050600 – Экономика

Диссертация на соискание степени
доктора философии (PhD)

Научные консультанты:
д.с.н., профессор Симонов С. Г.,
к.э.н, PhD, доцент Смагулова З.К.

Зарубежный консультант:
д.э.н., профессор Ахророва А. Д.

Республика Казахстан
Павлодар, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	3
СОКРАЩЕНИЯ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИКО - МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПРОМЫШЛЕННОМ РЕГИОНЕ	10
1.1 Система категорий экономической безопасности.....	10
1.2 Методические подходы к определению уровня экономической безопасности малого и среднего бизнеса с учетом внутренних и внешних критериев	24
1.3 Мировой опыт обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса	35
2 СОСТОЯНИЕ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (НА МАТЕРИАЛАХ ПАВЛОДАРСКОЙ ОБЛАСТИ).....	41
2.1 Динамика и значение развития малого и среднего бизнеса в отраслевой структуре Павлодарской области.....	41
2.2 Состояние молочной промышленности в системе экономической безопасности малого и среднего бизнеса региона.....	58
2.3 Оценка экономической безопасности малых и средних бизнес - структур молочной промышленности Павлодарской области и выявление узких мест в их развитии.....	69
3 МОДЕЛЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛЫХ И СРЕДНИХ БИЗНЕССТРУКТУР В ПАВЛОДАРСКОЙ ОБЛАСТИ.....	86
3.1 Совершенствование методики оценки уровня экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса с учетом внутренних и внешних критериев	86
3.2 Апробация методики оценки уровня экономической безопасности внутренних и внешних критериев бизнес – структур молочной промышленности Павлодарской области	96
3.3 Разработка модели и рекомендаций по обеспечению экономической безопасности малого и среднего бизнеса.....	108
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	123
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	127
ПРИЛОЖЕНИЯ	135

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящей диссертации использованы ссылки на следующие документы:

Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 года

Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V
«Предпринимательский кодекс Республики Казахстан»

Закон Республики Казахстан от 19 июня 1997 года № 131-І «О государственной поддержке малого предпринимательства»

Программа развития территории Павлодарской области на 2017-2020 годы.
// Утверждена решением сессии Павлодарского областного маслихата (XLVI сессия, V созыв) от 10 декабря 2016 года № 398/46

Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013–2020 годы «Агробизнес – 2020»

Государственная программа «Дорожная карта бизнеса 2020»

СОКРАЩЕНИЯ

РК	– Республика Казахстан
ЭБ	– экономическая безопасность
МСБ	– малый и средний бизнес
КБ	– крупный бизнес
МСП	– малое и среднее предпринимательство
США	– Соединенные Штаты Америки
АМБ	– Администрация малого бизнеса
КФХ	– крестьянские (фермерские) хозяйства
ИП	– индивидуальные предприниматели
АО ФРП «Даму»	– АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
НИОКР	– научно - исследовательские и опытно-конструкторские работы
ОЮЛ	– объединение юридических лиц
ТПП	– торгово-промышленная палата
МКО	– микрокредитная организация
НТП	– научно-технический прогресс
ВВП	– валовой внутренний продукт
ВНП	– валовой национальный продукт
ВРП	– валовой региональный продукт
МИО	– местные исполнительные органы

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях глобализации и усиления конкуренции меняется роль малого и среднего бизнеса в экономическом пространстве. Успешно функционируя, он не только обслуживает крупные компании, но и эффективно конкурирует с ними, а также работает с местным населением, формируя конечный спрос. Бизнес-среда малых и средних предприятий представляет собой рынок несовершенной конкуренции с менее интенсивной и более ограниченной в объемах диверсификацией капитала, где остро ощущается влияние целого ряда факторов (рост темпов инфляции, ухудшение инвестиционного климата, снижение доходов населения и др.). Последнее приводит субъектов малых и средних форм хозяйствования к пониманию того, что тактика сиюминутной выгоды себя практически исчерпала, стала высоко рискованной и на первый план выходит необходимость обеспечения экономической безопасности их деятельности на перспективу.

Развитие в Республики Казахстан среднего и малого бизнеса происходит при постоянном внимании со стороны Главы государства и правительства. В Послании Первого Президента Республики Казахстан - Лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 5 октября 2018 года «Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни» особо отмечается, что «развивается малый и средний бизнес, составляющий основу процветания экономики. В рейтинге ведения бизнеса Всемирного банка Казахстан поднялся на 36-е место среди 190 стран. Необходимо продлить программу «Дорожная карта бизнеса-2020» до 2025 года. Необходимо принять решительные меры по развитию конкуренции в экономике и наведению порядка в тарифах на услуги ЖКХ и естественных монополий. Необходимо повысить защиту бизнеса от неправомерного административного давления и угроз уголовного преследования» [1].

Такое внимание к проблеме безопасного развития малых и средних форм хозяйствования ставит ее в ряд основных приоритетов национальной экономической политики. Важность ее решения существенно возросла в силу высокой чувствительности отечественного бизнеса к сложившимся на всем Евразийском экономическом пространстве кризисным явлениям, сопровождающимся известной социальной напряженностью, значительными структурными изменениями, сокращением спроса и объемов инвестиций [2]. При этом усложнение процесса взаимодействия факторов деловой среды и возрастание неопределенности хода событий общественной жизни в будущем создают дополнительные трудности для выбора оптимальных направлений развития малых и средних бизнес-структур, снижают их эффективность, нередко приводят к стратегическим просчетам и негативно отражаются на результатах деятельности. Все это требует также и социального вектора обеспечения безопасности субъектов малых и средних форм хозяйствования в Республике Казахстан.

Сегодня в Казахстане доля малого и среднего бизнеса составляет свыше 28 % ВВП, в то время как в развитых европейских странах она более чем вдвое

выше [3]. Динамика его развития в республике в силу деструктивных внутренних и внешних факторов достаточно неустойчива и несет в себе хозяйственные и социальные риски для регионов и страны в целом. Если внутренние факторы субъект хозяйствования может в известной мере держать под своим контролем и вовремя корректировать их влияние, то внешние факторы, будучи по своей природе более стихийными и стохастичными, ему менее подвластны и, следовательно, способны негативно отразиться на конкурентоспособности. Низкий платежеспособный спрос, слабая степень развития рыночной инфраструктуры ряда территорий республики, наличие административных барьеров – все это не способствует безопасной деятельности малых и средних бизнес-структур [4].

Таким образом, рассматривая проблему обеспечения экономической безопасности малых и средних бизнес-структур сквозь призму влияния на их хозяйственную деятельность факторов внутренней и внешней среды, можно выделить две формы ее проявления:

- экономическая безопасность как внутрикорпоративная сбалансированность производственных факторов посредством их системного обновления;

- экономическая безопасность как защищенность от разного рода внешних угроз негативного характера.

Обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса требует не только теоретического обоснования, но и построения методики комплексной оценки ее уровня, включающей систему критериев и адекватных каждому из них показателей. Необходима также апробация данной методики для выработки конкретных рекомендаций службам экономической безопасности предприятий.

Актуальность и недостаточная разработанность проблемы обеспечения экономической безопасности деятельности малых и средних бизнес-структур обусловили выбор темы «Обеспечение экономической безопасности малого и среднего бизнеса в промышленном регионе (на материалах Павлодарской области)»

Степень изученности и научной разработанности проблемы. Существенный вклад в исследование проблем экономической безопасности на республиканском, региональном и отраслевом уровне представлен публикациями отечественных ученых, таких как: К.С. Айнабек, Г.К. Ахметжанова, Б.Ж. Болатова, Р.О. Бугубаева, Б.Б. Дуйсенбаева, А. Есентугелов, А.А. Кайгородцев, А.Р. Кенжебаева, К.С. Мухтарова, А.Ж. Панзабекова, Е.Т. Садыков, М.У. Спанов, А.Б. Тасмаганбетов, А.С. Тумбетова, а также трудами зарубежных ученых, таких как: А.Д. Ахророва, А.А. Беспалько, Г.С. Вечканов, Н.И.Видрицкая, А.С.Власков, В.Ф.Гапоненко, О.А.Грунин, С.О. Грунин, О.К. Денисов, В.А.Забродский, А.С.Кобенко, В. В. Шлыков и др.

Проблема рисков бизнес-деятельности рассмотрена в работах мировых классиков: Дж.М. Кейнс, Ф.Х. Найт, Д. Рикардо, Ж.Б. Сей, Й. Шумпетер. Также вопросы рисков в бизнес среде рассматривались в трудах современников ближнего зарубежья, таких ученых как: А.А. Артамонов, В.М. Гранатулов, М.В.

Грачева, М.Г. Лапуста, В.П. Савчук, Л.Г. Шаршукова.

Значительный вклад в исследование малого и среднего бизнеса Республики Казахстан внесли такие отечественные ученые, как: А. Е. Асенова, З. А. Болатханова, Ж. Қ. Давильбекова, Е. Әмірбекұлы, Л. Р. Жунисова, Ж. К. Каражанова, А. И. Мусаева, А. Н. Омаркожаева, М. М. Оспанова, Е. К. Сыздыков, М.С. Тулегенова и др.

При очевидной ценности имеющихся разработок по рассматриваемой проблеме, на наш взгляд, дополнительных исследований требуют вопросы построения методики комплексной оценки уровня экономической безопасности средних и малых бизнес-структур, ее критериев и систем показателей, адаптация и практическая привязка последних к определенным отраслям и сферам национального хозяйства. Этим обусловлены выбор темы, постановка цели и задач исследования.

Целью диссертационного исследования является совершенствование теоретико – методических основ оценки уровня экономической безопасности и обоснование практических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности малых и средних бизнес – структур.

В соответствии с данной целью в диссертационном исследовании определены и решены следующие **задачи**:

- исследовать систему экономической безопасности малого и среднего бизнеса с позиции разграничения факторов внутренней и внешней среды, определяющих уровень экономической безопасности;
- систематизировать теоретические и методические подходы к оценке влияния внутренней и внешней среды на уровень экономической безопасности малых и средних бизнес - субъектов;
- обосновать критерии и адекватные им системы показателей с пороговыми значениями уровней экономической безопасности применительно к внутренней и внешней бизнес-среде;
- построить алгоритм и разработать методику комплексной оценки уровня экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса региона на основе обоснованных внутренних и внешних критериев и адекватных им систем показателей;
- апробировать методику оценки влияния внешних и внутренних факторов и определить уровень экономической безопасности малых и средних предприятий молочной промышленности Павлодарской области;
- разработать модель и прикладную программу комплексной оценки уровня экономической безопасности малых и средних бизнес-структур в разрезе внутренних и внешних критериев и рекомендации по его повышению.

Объектом исследования является экономическая безопасность предприятий малого и среднего бизнеса молочной промышленности Павлодарской области.

Предметом исследования выступает совокупность экономических отношений по вопросам обеспечения экономической безопасности малого и среднего бизнеса.

Общетеоретической и методологической базой исследования стали теоретические разработки и выводы отечественных и зарубежных ученых, исследовавших проблему обеспечения экономической безопасности деятельности бизнес - структур, совокупность сравнительно-аналитических и системных методов анализа, методы интегрально - балльной и экспертной оценки.

Эмпирической базой исследования явились первичные материалы предприятий молочной промышленности Павлодарской области за период с 2014 по 2018 годы, статистические материалы Комитета по статистике МНЭ РК, публикации в экономических изданиях, информация, размещенная в сети Интернет. Данные по бизнес-субъектам Павлодарской области получены непосредственно от предприятий в результате интервьюирования руководителей. В работе использовались методы интегрально балльной оценки, метод экспертной оценки и т.д.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- представлена система категорий и авторская трактовка определения экономической безопасности бизнеса с учетом факторов внутренней и внешней среды;
- на основе систематизации теоретических и методологических подходов обоснованы критерии и показатели с пороговыми значениями, отражающие уязвимость и защищенность малых и средних бизнес - структур от влияния внутренней и внешней среды на уровень экономической безопасности;
- оценены критерии и показатели внутренней и внешней среды, характеризующие уровень экономической безопасности малых и средних бизнес-структур, выявлены узкие места в их развитии;
- построен алгоритм и методика оценки уровня экономической безопасности внутренних и внешних критериев малых и средних бизнес-структур на основе интегрально-балльного метода;
- обоснована необходимость оценки уровня экономической безопасности на основе комплексного учета внутренних и внешних критериев малых и средних бизнес-структур предприятий молочной промышленности Павлодарского области;
- разработана модель и прикладная программа оценки уровня экономической безопасности, а также представлены рекомендации, позволяющие повысить уровень экономической безопасности малых и средних предприятий.

Основные научные положения, выносимые на защиту:

- понятийный аппарат экономической безопасности малого и среднего бизнеса;
- критерии и показатели с пороговыми значениями оценки уровня экономической безопасности малых и средних бизнес-структур;
- выявление узких мест и уровня экономической безопасности малых и средних бизнес-структур предприятий молочной промышленности Павлодарской области;

- алгоритм и методика оценки уровня экономической безопасности внутренних и внешних критериев малых и средних бизнес-структур;
- апробация методики и обоснование необходимости оценки уровня экономической безопасности малого и среднего бизнеса;
- модель и прикладная программа оценки уровня экономической безопасности с рекомендациями по повышению уровня экономической безопасности деятельности малых и средних бизнес-структур.

Практическая значимость исследования заключается в возможности прикладного применения методики и модели, которые углубляют существующее представление об экономической безопасности предприятий. Применение разработанных автором методики, программы, модели и рекомендаций по обеспечению экономической безопасности позволят повысить эффективность деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, усилить систему обеспечения их экономической безопасности за счет мер по защите, как от внутренних, так и от внешних угроз. Разработанные и внедренные автором методические положения могут быть использованы предприятиями различных сфер деятельности.

Отдельные теоретические положения диссертационной работы могут быть использованы в учебном процессе в высших учебных заведениях при изучении курсов «Экономическая безопасность фирмы», «Инвестиционный анализ», «Экономика по отраслям», «Региональная экономика» и др.

Апробация работы. Разработанная прикладная программа по оценке уровня экономической безопасности принята к внедрению и эксплуатации в ТОО «Молочные продукты», ТОО «Инновационный Евразийский университет». Некоторые положения изложенные в диссертации включены в обучающие материалы для магистрантов и студентов консорциума Инновационного Евразийского Университета по дисциплинам «Экономическая безопасность фирмы», «Предпринимательство», «Ведение бизнеса».

Результаты диссертационного исследования нашли отражение и опубликованы в 9 статьях общим объемом 3,91 п.л. и в 1 свидетельстве об авторском праве на компьютерную программу, входящем в Перечень научных изданий, рекомендуемых для публикации основных результатов научной деятельности, в том числе одна статья в зарубежном издании, входящем в базу Scopus (Q2), объемом 0,81 п.л., две статьи объемом 0,81 п.л. - в журналах, входящих в перечень рекомендованных Комитетом по контролю в сфере образования и науки МОН РК, шесть докладов объемом 2,29 п.л. в сборниках международных и научно-практических конференций РК, ближнего и дальнего зарубежья.

Структура работы. Диссертационная работа состоит из нормативных ссылок, сокращений, введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Содержание работы изложено на 134 страницах. Работа содержит 64 таблиц, 32 рисунка. Список использованных источников состоит из 123 наименований. В работу внесено четыре приложения на 30 страницах.