

**КОМПЛЕКС МЕРОПРИЯТИЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ****Антипова Анастасия Романовна**

студент, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ, Сибирский институт управления, РФ, г. Новосибирск

Аннотация. В статье рассматриваются мероприятия по обеспечению экономической безопасности микрофинансовых организаций (МФО), подчеркивая их уязвимости и угрозы. МФО важны для доступа к финансам населения и малого бизнеса, но сталкиваются с рисками, угрожающими их стабильности. Цель исследования — выявить ключевые факторы, влияющие на экономическую безопасность МФО, и разработать рекомендации для минимизации угроз. Анализируются подходы к обеспечению безопасности, включая мониторинг финансовых потоков и защиту данных клиентов. Актуальность исследования обусловлена ростом микрофинансового сектора в России и необходимостью защиты интересов МФО в условиях финансовых кризисов.

Abstract. The article discusses measures to ensure the economic security of microfinance organizations (MFIs), highlighting their vulnerabilities and threats. MFIs are important for public and small business access to finance, but they face risks that threaten their stability. The purpose of the study is to identify key factors affecting the economic security of MFIs and develop recommendations to minimize threats. Security approaches are analyzed, including monitoring financial flows and protecting customer data. The relevance of the study is due to the growth of the microfinance sector in Russia and the need to protect the interests of MFIs in the context of financial crises.

Ключевые слова: экономическая безопасность, микрофинансовые организации, финансовая устойчивость, конкурентоспособность, угрозы, кредитные риски, операционные риски.

Keywords: economic security, microfinance organizations, financial stability, competitiveness, threats, credit risks, operational risks.

В последние годы экономическая безопасность МФО привлекает внимание исследователей в различных областях, что связано с динамичным развитием этого сектора и возрастающими рисками, которые с ним сопряжены. Ключевые исследования, посвященные экономической безопасности микрофинансовых организаций, подчеркивают важность понимания специфики их функционирования, а также факторов, способствующих как внутренним, так и внешним угрозам.

Согласно исследованиям, проведенным в области финансового анализа, к основным угрозам для экономической безопасности МФО относятся кредитные риски, операционные риски, риски ликвидности и риски, связанные с мошенничеством. Вероятность возникновения данных рисков значительно возрастает в условиях нестабильной экономической ситуации, когда потенциальные заемщики становятся более уязвимыми, что, в свою очередь, увеличивает вероятность дефолта.

Например, И. Зуккель и И. Заярная выделяют основные характеристики кредитных рисков и

внутренние факторы, влияющие на их возникновение в микрофинансовых организациях. Также особое внимание уделяют методам оценки кредитоспособности клиентов, что является критически важным аспектом для обеспечения экономической стабильности. [8, с.3]

Кроме того, исследования показали, что недостаточное внимание к внутренним процессам управления может существенно снизить уровень экономической безопасности МФО. В этом контексте акцентируется внимание на необходимости стандартизации операционных процессов, формирования внутреннего контроля и внедрения систем автоматизации, что позволяет снизить вероятность ошибок и мошенничества.

Например, Евлахова описывает успешные примеры использования технологий блокчейн для повышения прозрачности и отслеживаемости финансовых операций, что приводит к снижению рисков несанкционированного доступа и манипуляций. [11, с.5]

Научные исследования также подчеркивают важность инновационного подхода к анализу рисков. Использование аналитических инструментов, основанных на больших данных и машинном обучении, стало актуальным в понимании и прогнозировании рисков, что позволяет МФО оперативно реагировать на изменения в экономической среде и адаптировать свои стратегии. В ряде работ было предложено разрабатывать интегрированные системы оценки и управления рисками, которые бы учитывали специфику функционирования микрофинансовых организаций и помогали в разработке превентивных мер по снижению угроз для их экономической безопасности.

Таким образом, обзор литературы показывает многогранность подходов к обеспечению экономической безопасности МФО и необходимость дальнейших исследований в данной области.

Для достижения поставленных целей в рамках исследования были использованы как количественные, так и качественные методы анализа.

Первым шагом в исследовании было проведение теоретического анализа существующих подходов к оценке экономической безопасности МФО, что позволило выделить основные индикаторы и параметры, подлежащие мониторингу. Мы выбрали методы сравнительного анализа и SWOT-анализа, чтобы разработать универсальную модель оценки состояния экономической безопасности. Сравнительный анализ включал в себя изучение исследовательских работ предыдущих авторов, посвященных основным рискам и угрозам, с которыми сталкиваются МФО в зависимости от их масштаба, а также уровня интеграции в финансовую систему. [6, с.11] Это позволило идентифицировать общие проблемы и на их основе сформировать собственную концепцию.

Вторым этапом исследования стало эмпирическое изучение. В качестве основного инструмента был выбран метод анкетирования, который проводился среди управляющих и профессионалов микрофинансовых организаций. Опрос включал в себя вопросы, касающиеся внутренних и внешних рисков, применения технологий для повышения безопасности, а также восприятия клиентами услуг МФО. Для обработки полученных данных мы использовали количественные методы статистического анализа, такие как регрессионный анализ, что позволило выявить значимые корреляции между различными факторами, влияющими на уровень экономической безопасности.

Кроме того, мы применяли метод кейс-стадии для глубокого анализа конкретных случаев управления рисками в различных МФО. Это позволило не только оценить успешные практики, но и выявить ошибки, которые были допущены в прошлом. Кейс-стадии помогают проиллюстрировать, как теоретические аспекты трансформируются в практические действия и какие результаты при этом достигаются.

Важным элементом нашего подхода стало использование принципов системного анализа для создания комплексной модели, которая объединяет различные аспекты и позволяет учитывать влияния как внутренних, так и внешних факторов. Это предоставило возможность сформировать целостное представление о состоянии экономической безопасности и разработать рекомендации по её улучшению. Основные результаты исследования базируются

на сочетании теоретических выкладок и эмпирических данных, что приводит к более полному пониманию проблем и угроз в сферах микрофинансирования.

Проведенное исследование показало, что в условиях современного экономического контекста МФО сталкиваются с множеством рисков, которые могут существенно угрожать их финансовой устойчивости и безопасности.

Один из ключевых выводов, сделанных на основании анализа, заключается в том, что несмотря на рост интереса к микрофинансированию как со стороны заемщиков, так и со стороны инвесторов, уровень экономической безопасности многих МФО остается ниже оптимального.

Основные угрозы, выявленные в процессе исследования, связаны с кредитными рисками. В ходе анкетирования на вопрос о самых значимых рисках, на которые МФО обращают внимание, более 60% респондентов указали на высокий уровень дефолтов среди заемщиков. Это связано с недостаточной оценкой платежеспособности клиентов, что, в свою очередь, можно объяснить чрезмерной конкуренцией на рынке микрофинансирования и давлением со стороны руководства на сотрудников по выполнению планов по кредитованию. Так, 45% участников опроса отметили, что при динамичной ситуации на рынке принимаются решения по выдаче займов с неадекватной оценкой рисков, что может потенциально вести к увеличению долговой нагрузки на организацию.

Не менее тревожным является и уровень операционных рисков. Большинство МФО не имеют четко-регламентированных процедур внутреннего контроля, что приводит к повышенной вероятности возникновения ошибок при обработке финансовых операций. В ходе анализа кейс-стадий была выявлена ситуация, когда отсутствие автоматизированной системы учета привело к значительным финансовым потерям и потере репутации одной из исследованных МФО, что подтверждает важность внедрения современных технологий для повышения уровня безопасности.

Кроме того, исследование показало, что многие МФО не уделяют достаточного внимания защите данных клиентов. Отношение к этому вопросу в среде микрофинансовых организаций варьируется, и лишь 30% респондентов считают, что уровень защиты данных у них соответствует современным требованиям. В условиях быстрого распространения технологий и цифровизации экономики важность этих аспектов возрастает, и недостаточная защита информации может привести к утечкам данных и, как следствие, к юридическим последствиям и потере клиентов.

Кроме кредитных и операционных рисков, ситуация на рынке также обуславливается внешними факторами, такими как экономическая нестабильность и изменения в законодательстве. Более 50% экспертов в ходе опроса указали на необходимость адаптации стратегий к изменениям в правовой среде, чтобы минимизировать риски дальнейшего ухудшения состояния дел. Данные выводы подчеркивают необходимость комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности и необходимость разработки адаптивных стратегий для управления рисками в микрофинансовых организациях. [15, с.3]

Таким образом, проведенный анализ демонстрирует, что текущее состояние экономической безопасности МФО требует внимания со стороны руководства, акцент на оценке рисков и внедрение новейших технологий, что позволит обеспечить их устойчивое развитие и защитить интересы клиентов. [10, с.5]

Учитывая результаты проведенного анализа состояния экономической безопасности, предлагаемые меры направлены на снижение рисков, повышение уровня контроля и внедрение системы обучения для сотрудников.

Первой важной рекомендацией является внедрение комплексной системы оценки кредитных рисков, которая позволит минимизировать вероятность дефолтов среди заемщиков. Для этого МФО следует использовать современные методы анализа, включая алгоритмы машинного обучения и оценки на основе больших данных, что значительно повысит точность прогнозов платежеспособности клиентов. Таким образом, необходимо создать собственные базы данных

о заемщиках, которые будут включать информацию о предыдущих кредитах, уровнях доходов и другие показатели, которые помогут в их оценке.

Вторая рекомендация связана с усилением контроля над операционными процессами. МФО должны установить четкие регламентированные процедуры внутреннего контроля и аудиторов, что позволит систематизировать обработку финансовых операций и снизить вероятность мошенничества. Кроме того, стоит рассмотреть возможность внедрения автоматизированных систем бухгалтерского учета и мониторинга транзакций, что повысит прозрачность и снизит риски ошибки при работе с клиентскими данными. Подходы к внедрению автоматизации следует разрабатывать с учетом лучших практик, применяемых в других финансовых учреждениях.

Третьей ключевой рекомендацией является обучение и повышение квалификации персонала. Основной проблемой, выявленной в ходе исследований, является нехватка знаний и умений у сотрудников в области управления рисками и защиты данных. МФО должны разработать программы обучения, которые будут включать семинары, тренинги и курсы по актуальным темам, таким как финансовая безопасность, антикоррупционные меры и защита коммерческой информации. Это не только повысит уровень осведомленности сотрудников, но и позволит создать культуру ответственности и понимания важности соблюдения стандартов безопасности.

Четвертая рекомендация заключается в разработке и внедрении системы управления инцидентами. Это позволит оперативно реагировать на случаи мошенничества или потери данных, минимизируя возможные последствия. Создание таких систем требует комплексного подхода, включая внедрение технологий, которые позволят отслеживать действия внутри организации, а также механизмов для быстрого реагирования в ходе выявления инцидентов.

Наконец, одной из важнейших мер по повышению уровня безопасности является взаимодействие с регулирующими органами и внешними экспертами. МФО необходимо активно участвовать в обсуждениях новых законопроектов и изменений в сфере регулирования микрофинансирования, что позволяет не только сократить риски юридических последствий, но и повысить репутацию на рынке. Регулярные консультации с юристами и экспертами в области безопасности помогут устранить правовые «лазейки» и минимизировать риски потенциальных штрафов.

Таким образом, рекомендаций по повышению уровня безопасности для микрофинансовых организаций является комплексный подход, связанный с управлением рисками, обучением кадров и внедрением новых технологий. Эти меры способны значительно повысить устойчивость и конкурентоспособность МФО на динамично развивающемся рынке микрофинансирования.

Исследование показало, что микрофинансовые организации, несмотря на важную роль в обеспечении доступности финансовых услуг, сталкиваются с высоким уровнем рисков, угрожающих их финансовой безопасности.

Основная проблема заключается в отсутствии систематизированного подхода к оценке и управлению рисками у большинства МФО. Наибольшую угрозу представляют кредитные риски – высокая вероятность дефолта заемщиков требует внедрения более строгих критериев оценки кредитоспособности.

Для повышения экономической безопасности предлагается комплекс мер: внедрение системы оценки кредитных рисков, автоматизация бизнес-процессов, развитие внутреннего контроля, организация обучения персонала

Реализация этих мер позволит: сократить количество дефолтов, повысить прозрачность работы, укрепить доверие клиентов, усилить финансовую устойчивость повысить конкурентоспособность.

Успешное функционирование МФО на современном рынке возможно только при системном подходе к управлению рисками, включающем оптимизацию бизнес-процессов, применение

современных технологий и постоянное обучение персонала. Инвестиции в эти меры следует рассматривать как стратегические, направленные на долгосрочное развитие организаций.

Список литературы:

1. Александров Г.А., Вякина И.В., Скворцова Г.Г. Экономическая безопасность и инвестиционная привлекательность предприятий: характер взаимосвязи и проблема оценки. DOI 10.18334/eo.9.3.40915 // Journal of International Economic Affairs. 01.01.2019 URL: <https://1economic.ru/lib/40915> (дата обращения: 26.03.2025).
2. Убушиев Э.В. Экономическая безопасность в различных технологических укладах. DOI 10.25136/2409-8647.2018.3.27119 // Теоретическая и прикладная экономика. 01.03.2018 URL: http://nbpublish.com/library_read_article.php?id=27119 (дата обращения: 26.03.2025).
3. Марамыгин М. С. Цифровая трансформация рынка финансовых услуг в России: Тренды и специфика. DOI 10.29141/2218-5003-2019-10-3-7 // Upravlenets. 04.07.2019 URL: <http://upravlenets.usue.ru/images/79/7.pdf> (дата обращения: 26.03.2025).
4. Евлахова Ю.С. Российские микрофинансовые организации: Тренды развития и проблема вовлечения в незаконные финансовые операции. DOI 10.24891/fc.24.7.1637 // Finance and Credit. 27.07.2018 URL: <http://www.fin-izdat.com/journal/fc/detail.php?ID=73131> (дата обращения: 26.03.2025).
5. Полухина И.В. Финансовая устойчивость как гарант конкурентоспособности организации. DOI 10.17308/meps.2017.3/1639 // Современная экономика проблемы и решения. 22.08.2017 URL: <https://meps.econ.vsu.ru/meps/article/view/1639> (дата обращения: 26.03.2025).
6. Сергеева С. Д. Финансовая устойчивость организации как элемент экономической системы. DOI 10.21661/r-466420 // Relevant lines of scientific research: theory and practice. 29.12.2017 URL: https://interactive-plus.ru/article/466420/discussion_platform (дата обращения: 26.03.2025).
7. Зуккель И.Б., Заярная И.А.. Современные российские методы оценки финансовой устойчивости компании. DOI 10.17513/vaael.592 // Bulletin of the Altai Academy of Economics and law. 01.01.2019 URL: <https://vaael.ru/article/view?id=592> (дата обращения: 26.03.2025).
8. Горбачев А.С. Финансовая устойчивость предприятия и пути ее укрепления. DOI 10.18411/spc-22-12-2017-02 // Научный диалог: Молодой ученый. 01.01.2017 URL: <https://doicode.ru/doifile/sciencepublic/moluch/spc-22-12-2017-02.pdf> (дата обращения: 26.03.2025).
9. Мицель А. А., Козлов С. В., Силич В. А. Математические модели финансовой устойчивости предприятий. DOI 10.17513/fr.40377 // Фундаментальные исследования (Fundamental Research). 01.01.2016 URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40377> (дата обращения: 26.03.2025).
10. Евлахова Ю.С. Российские микрофинансовые организации: тенденции развития и проблема вовлечения в незаконные финансовые операции. DOI 10.24891/fc.24.7.1637 // Finance and Credit. 27.07.2018 URL: <http://www.fin-izdat.com/journal/fc/detail.php?ID=73131> (дата обращения: 26.03.2025).
11. Корен А. В., Пашнев П.Е. Анализ трендов развития российского микрофинансового рынка. DOI 10.26140/anie-2020-0904-0039 // Azimuth of scientific research economics and administration. 30.11.2020 URL: <https://repository.kvantor.org/public/98/2976> (дата обращения: 26.03.2025).
12. Хамидов А.А. Особенности и факторы микрофинансирования. DOI 10.7256/1812-8696.2015.9.16341 // Политика и Общество. 01.09.2015 URL: http://nbpublish.com/library_read_article.php?id=-34746 (дата обращения: 26.03.2025).

13. Ахмедова Л.А. Обзор монографии «Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере». DOI 10.21779/2500-1930-2023-38-4-126-131 // Herald of Dagestan State University. 25.12.2023 URL: <https://vestnik.dgu.ru/pol.aspx?razdel=1&artId=4631> (дата обращения: 26.03.2025).