

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
**МІСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА імені О. М. БЕКЕТОВА**

**СЛОВНИК-ДОВІДНИК**

для підготовки до практичних  
занять та самостійної роботи

з навчальної дисципліни

**«КОМПЛЕКСНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО-  
ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ТА ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ В  
УМОВАХ ЦИФРОВИХ ТРАНСФОРМАЦІЙ»**

*(для здобувачів денної та заочної форм навчання другого  
(магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 073 –  
Менеджмент. Управління фінансово-економічною безпекою)*

**Харків**  
**ХНУМГ ім. О. М. Бекетова**  
**2021**

Словник-довідник для підготовки до практичних занять та самостійної роботи з навчальної дисципліни «Комплексне забезпечення фінансово-економічної безпеки та протидії корупції в умовах цифрових трансформацій» (для здобувачів денної та заочної форм навчання другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 073 – Менеджмент. Управління фінансово-економічною безпекою) / Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова ; уклад. О. Ю. Литовченко. – Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2021. – 37 с.

Укладач канд. екон. наук, доц. О. Ю. Литовченко

#### Рецензент

**Т. В. Момот**, доктор економічних наук, професор кафедри фінансово-економічної безпеки, обліку і аудиту Харківського національного університету міського господарства імені О. М. Бекетова

*Рекомендовано кафедрою фінансово-економічної безпеки, обліку і аудиту, протокол № 7 від 25.02.2021.*

## ВСТУП

Успішність ринкових перетворень у нашій країні великою мірою визначається тим, наскільки широкий загал працівників оволодіває економічними знаннями, розумінням складних відтворюваних процесів, що відбуваються у різних сферах народного господарства.

Оволодіння спеціальною термінологією – перший етап у формуванні базових знань з комплексного забезпечення фінансово-економічної безпеки та протидії корупції в умовах цифрових трансформацій. Без цього неможливо набути професійних компетентностей, сформувати фахове мислення, правильно розуміти й на практиці застосувати отримані знання.

Запропонований словник-довідник має сприяти більш глибокому засвоєнню студентами базових термінів і понять з дисципліни «Комплексне забезпечення фінансово-економічної безпеки та протидії корупції в умовах цифрових трансформацій». Він буде корисним для самостійної роботи студентів, проведення практичних занять і підготовки до підсумкового контролю з курсу дисципліни.

Терміни в словнику-довіднику розміщені в алфавітному порядку із відповідним визначенням (тлумаченням).

Словник призначений для студентів другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціальності 073 – Менеджмент. Управління фінансово-економічною безпекою, а також може бути корисним для аспірантів, викладачів, наукових працівників та практиків які цікавляться питаннями забезпечення фінансово-економічної безпеки (ФЕБ) на рівні підприємств.

## **А**

### **АНАЛІЗ РИЗИКІВ**

- інформаційно-аналітична діяльність щодо оцінки загроз економічній безпеці, ступеня її вразливості та рівня негативного впливу на неї.

### **АНАЛІЗ ФЕБ**

- процес дослідження економічного стану та результатів фінансової діяльності підприємства з метою визначення рівня захищеності його фінансових та економічних інтересів від загроз та визначення резервів його підвищення.

### **АНТИКОРУПЦІЙНА ЕКСПЕРТИЗА**

- діяльність щодо виявлення в нормативно-правових актах, проєктах нормативно-правових актів положень, які самостійно чи у поєднанні з іншими нормами можуть сприяти вчиненню корупційних правопорушень або правопорушень, пов'язаних з корупцією.

### **АНТИКРИЗОВА ПРОГРАМА**

- координуючий плановий документ, що містить систему заходів, спрямованих на виведення підприємства з кризи (пом'якшення, уникнення кризи, усунення її наслідків тощо), зміст якого залежить від типу кризових явищ та можливостей підприємства.

### **АНТИКРИЗОВЕ УПРАВЛІННЯ**

- система заходів та засобів, спрямованих на недопущення банкрутства, забезпечення відродження підприємств, що потрапили у скрутне фінансове становище.

## **Б**

### **БАНКРУТСТВО**

- визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність та задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури.

## **БЕЗПЕКА**

- 1) гарантована конституційними, законодавчими і практичними заходами захищеність і забезпеченість життєво важливих інтересів об'єкта від зовнішніх і внутрішніх загроз;
- 2) стан захищеності людини, суспільства і держави від зовнішніх і внутрішніх небезпек і загроз, який базується на діяльності людей, суспільства, держави, світового співтовариства щодо вивчення, виявлення ідентифікації та аутентифікації, попередження та усунення небезпек і загроз, мінімізації дії негативних наслідків, здатних зашкодити стабільному розвитку системи безпеки; 3) стан управління небезпеками та загрозами, коли останні можуть відігравати конструктивну роль;
- 4) органічна система організації державної влади щодо реалізації потреб та інтересів людини, є фундаментальною основою існування будь-якої системи.

**БЕЗПЕКА ОРГАНІЗАЦІЇ** – захищеність організації від негативного впливу зовнішніх і внутрішніх загроз, дестабілізаційних факторів, за умов чого досягається стале функціонування та розвиток організації.

**БЕЗПЕКОЗНАВСТВО** – наука про безпеку.

## **БЕЗПЕКОТВОРЧИЙ ПРОЦЕС**

- система дій щодо забезпечення ефективного функціонування та стабільного розвитку об'єкта.

## **БЕЗРИЗИКОВІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ**

- фінансові операції, за якими відсутній реальний ризик втрати капіталу або доходу та гарантовано отримання планованої суми прибутку.

## **БІЗНЕС-РОЗВІДКА**

- постійний процес збору, накопичення, структурування, аналізу даних про внутрішнє і зовнішнє середовище та

надання вищому менеджменту фірми інформації, що дозволяє їй передбачити зміни в цьому середовищі і прийняти своєчасні оптимальні рішення щодо управління ризиками, впровадження змін у фірмі та відповідні заходи, спрямовані на задоволення майбутніх запитів споживачів і підтримання прибутковості.

## **В**

### **ВЕРТИКАЛЬНА КООРДИНАЦІЯ**

- узгодженість елементів вищого рівня (методів) з елементами нижчого рівня (інструменти), сила і напрям впливу яких конкретизується за допомогою відповідних важелів.

### **ВИКЛИКИ**

- сукупність обставин, негативного впливу, на які необхідно відреагувати, до того ж їхнє ігнорування може спричинити позитивні та негативні наслідки для діяльності.

### **ВИМАГАННЯ НЕПРАВОМІРНОЇ ВИГОДИ**

- вимога щодо надання неправомірної вигоди з погрозою вчинення дій або бездіяльності та використання свого службового становища, наданих повноважень, влади стосовно особи, яка надає неправомірну вигоду, або умисне створення умов, за яких особа змушена надати неправомірну вигоду з метою запобігання шкідливим наслідкам щодо своїх прав і законних інтересів.

### **ВИМІРЮВАННЯ НЕБЕЗПЕК І ЗАГРОЗ**

- сукупність дій з метою визначення числового значення ознак і властивостей небезпек та загроз, для надання їхньої узагальненої кількісної оцінки для доповнення і поглиблення якісної характеристики.

## **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

- підсумок першого розділу пасиву балансу; відбиває частку активів (майна) підприємства, яка фінансується за рахунок внесків держателів корпоративних прав та власних коштів суб'єкта господарювання.

## **ВНУТРІШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ ПІДПРИЄМСТВА**

- механізм життєдіяльності підприємства, що забезпечує його самовідтворення. Основними його елементами є підприємець, місія підприємства, цілі підприємства, працівники, технології, ресурси, структура управління, результат діяльності підприємства тощо.

## **ВНУТРІШНІ МЕХАНІЗМИ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛІЗАЦІЇ**

- система методів стабілізації фінансового стану підприємства, що використовуються з метою виходу з фінансової кризи без сторонньої допомоги.

## **ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ**

- здійснюється Радою директорів, менеджментом та іншим персоналом організації; спрямований на забезпечення поміркованої гарантії досягнення цілей за такими категоріями, як ефективність і результативність операцій компанії; вірогідність фінансової звітності; дотримання відповідного законодавства, підзаконних актів і регламентів.

## **ВРАЗЛИВІСТЬ**

- слабкі місця в безпеці або процесі захисту організації.

## **Г**

## **ГОЛОВНИЙ ФІНАНСОВИЙ ІНТЕРЕС ПІДПРИЄМСТВА**

- максимізація добробуту власників підприємства в поточному та перспективному періоді, що забезпечується шляхом максимізації його ринкової вартості.

## **ГОРИЗОНТАЛЬНА КООРДИНАЦІЯ**

- узгодженість та рівнозначність впливу елементів механізму одного ієрархічного рівня.

## **ГОРИЗОНТАЛЬНИЙ (ТРЕНДОВИЙ) ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ**

- одна з систем фінансового аналізу, що базується на вивченні динаміки окремих фінансових показників у часі, у результаті визначаються загальні тенденції їхньої зміни (або тренд).

## **Д**

## **ДЕКОМПОЗИЦІЯ БЕЗПЕКИ**

- розподіл системи безпеки на системи нижчого рівня (підсистеми), які досліджуються автономно, із обов'язковим урахуванням подальшого узгодження цілей кожної підсистеми із загальною метою системи. Декомпозиція визначає ієрархію системи.

## **ДЖЕРЕЛО НЕБЕЗПЕКИ**

- 1) потенційна можливість порушення функціонування та розвитку об'єкта;  
2) локалізовані в просторі і часі події небезпеки, які можуть бути свідомими або стихійними.

## **ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ**

- способи приведення будь-якого різновиду інформації в цифрову форму.

## **Е**

## **ЕКЗОГЕННИЙ**

- зовнішній процес, не пов'язаний із внутрішніми закономірностями розвитку системи.

## **ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА**

- стан національної економіки, який дає змогу зберігати стійкість до внутрішніх та зовнішніх загроз, забезпечувати високу конкурентоспроможність у світовому економічному середовищі і характеризує здатність національної економіки до сталого та збалансованого зростання.

## **ЕКОНОМІЧНА КРИЗА**

- фаза циклу, протягом якої відбувається



поновлення порушених у процесі розвитку економіки пропорцій і яка виявляється у зниженні обсягів виробництва, зменшенні завантаженості виробничих потужностей, збільшенні рівня безробіття, порушенні грошово-кредитних та валютних сфер.

## **ЕКОНОМІЧНА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ**

- діяльність органів законодавчої влади і управління, яка визначає цілі й завдання, пріоритети, методи та засоби їх досягнення в національній економіці.

## **ЕКОНОМІЧНА ЗЛОЧИННІСТЬ**

- сукупність різних видів навмисних посягань на економічні відносини, що охороняються державою незалежно від форми власності і видів діяльності суб'єктів, які виконують певні функції у сфері виробництва, обміну, обслуговування, а також осіб, пов'язаних з регулюванням цієї діяльності.

## **ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК**

- втрати, імовірність яких пов'язана з невизначеністю, а також можливі вигоди та прибутки, які можна отримати лише в разі виконання дій, обумовлених ризиком.

## **ЕКОНОМІЧНИЙ ІНТЕРЕС**

- реальний, зумовлений відносинами власності та принципом економічної вигоди мотив і стимул соціальних дій щодо задоволення динамічних систем індивідуальних потреб суб'єктів господарської діяльності.

## **ЕНДОГЕННИЙ**

- процес внутрішнього походження, спричинений саморозвитком системи.

**З**

## **ЗАГРОЗА БЕЗПЕЦІ**

- 1) існування або можливість виникнення ситуації, за якої формуються передумови протидії забезпеченню безпеки; вона обмежується діями, які підкріплюють її, але не переростають у діяльність, безпосередньо спрямовану на її здійснення;

2) сукупність причин та умов, які створюють небезпеку нереалізованості інтересів об'єкта; 3) існування можливості активізації потенційних, наявних, реальних алгоритмів дестабілізації об'єкта; 4) потенційно небезпечні впливи природного, техногенного, антропогенного спрямування щодо об'єкта безпеки, які можуть заподіяти шкоду його інтересам.

**ЗАГРОЗА ФІНАНСОВИМ  
ІНТЕРЕСАМ  
ПІДПРИЄМСТВА**

- форма вираження розбіжності протиріччя фінансових інтересів і фінансового середовища функціонування підприємства, яка відображає реальну або потенційну можливість виявлення деструктивного впливу різних факторів й умов для їхньої реалізації в процесі фінансового розвитку, а також обумовлює прямий чи непрямий економічний збиток.

**ЗАГРОЗИ ФЕБ  
ПІДПРИЄМНИЦТВА**

- потенційні або реально можливі події, процеси, явища чи дії фізичних та юридичних осіб, що порушують стан захищеності суб'єкта підприємницької діяльності, його стійкість і розвиток, здатні призвести до припинення його діяльності або до фінансово-економічних втрат.

**ЗАПОБІГАННЯ  
ЗАГРОЗАМ /  
НЕБЕЗПЕКАМ**

- діяльність системи безпеки, спрямована на недопущення здійснення загроз та небезпек
- небажані зміни та втрати різноманітних складових частин об'єкта фінансово-економічної безпеки.

**ЗБИТКИ**

**ЗОВНІШНЄ  
СЕРЕДОВИЩЕ  
ПІДПРИЄМСТВА**

- структурно-просторове оточення, яке складається з факторів впливу на функціонування підприємства до якого належать: споживачі, постачальники, державні органи, конкуренти, профспілки тощо.

**«ЗОЛОТЕ ПРАВИЛО  
ФІНАНСУВАННЯ»**

- довгострокові активи повинні бути меншими за довгострокові пасиви, а короткострокові активи - більшими за короткострокові пасиви.

**I**

**ІДЕНТИФІКАЦІЯ**

- процес встановлення тотожності об'єктів через порівняння їхніх ознак.

**ІНДИКАТОР**

- реальні статистичні показники фінансового розвитку об'єкта, які найповніше характеризують явища і тенденції у фінансовій сфері.

**ІНДИКАТОРНИЙ ПІДХІД –**

встановлення рівня економічної безпеки внаслідок порівняння фактичних показників діяльності з індикаторами, що становлять порогові значення цих показників і відповідають певному рівню безпеки.

**ІНСТРУКТИВНО-  
МЕТОДИЧНЕ  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

- сукупність документації, яка визначає порядок дії суб'єктів внутрішнього кола механізму при здійсненні поточного та стратегічного управління суб'єктом підприємницької діяльності, а також способу їхніх дій під час реалізації небезпек та загроз.

**ІНТЕНСИФІКАЦІЯ  
СИСТЕМИ БЕЗПЕКИ**

- розвиток системи безпеки з урахуванням наявних структурних елементів на основі застосування найбільш ефективних засобів і методів.

**ІНТЕРВЕНЦІЯ ДЕРЖАВИ  
В ЕКОНОМІКУ**

- широке регулювання економічних процесів, передача частини функцій державного регулювання ринковим відносинам і виконання державою найважливіших стратегічних завдань.

**ІНФОРМАЦІЙНА  
БЕЗПЕКА**

- стан захищеності потреб особи, суспільства

	і держави щодо інформації незалежно від внутрішніх і зовнішніх загроз.
<b>ІНФОРМАЦІЙНІ РИЗИКИ</b>	– ризики, пов’язані з утратою, спотворенням, розкраданням інформації в процесі її отримання, обробки, зберігання, передання.
<b>К</b>	
<b>КАДРОВА БЕЗПЕКА</b>	– процес запобігання негативним впливам на корпоративну (економічну) безпеку організації через ризики та загрози, пов’язані з персоналом, його інтелектуальним потенціалом і трудовими відносинами загалом.
<b>КАТАСТРОФА</b>	– процес, за якого взаємовплив зовнішніх і внутрішніх чинників призводить до втрати керованості організації, не дає змоги вийти з кризи та призводить до руйнування (загибелі) системи.
<b>КАТАСТРОФІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ РИЗИК</b>	– ризик, пов’язаний із вірогідністю втрати значної частини власного капіталу і обумовлюючий реальну загрозу банкрутства підприємства.
<b>КЕРОВАНІ ЗАГРОЗИ</b>	– здійснення прямого впливу з боку керівництва з метою змінювання ступеня впливу загрози.
<b>КОНСЕРВАТИВНА ФІНАНСОВА ПОЛІТИКА</b>	– стиль та методи прийняття управлінських рішень, орієнтованих на мінімізацію фінансових ризиків.
<b>КОНТРОЛІНГ ФЕБ</b>	– регуляторна управлінська система, яка координує взаємозв’язки між формуванням інформаційної бази, аналізом, плануванням і внутрішнім контролем, забезпечує концентрацію контрольних дій на більш пріоритетних напрямках фінансової безпеки підприємства, своєчасне виявлення відхилень її фактичних показників від передбачуваних та прийняття оперативних управлінських рішень, спрямованих на їхню нормалізацію.

## **КОНЦЕПЦІЯ БЕЗПЕКИ**

- комплекс основних теоретичних тверджень, спрямованих на розкриття сутності безпеки в певних історичних умовах шляхом наукового обґрунтування її цілей, завдань, принципів, форм, структури та забезпечувальних елементів.

## **КОНЦЕПЦІЯ ФЕБ ОРГАНІЗАЦІЇ**

- офіційний документ, який забезпечує повне уявлення про систему сервісу та підтримання розвитку організації, захист активів, місце управління фінансово-економічною безпекою, її обґрунтованість.

## **КОМПЛАЄНС-РИЗИКИ**

- (від англ. compliance – відповідність) недоліки в системі управління ризиками, які перешкоджають запобіганню, виявленню, розслідуванню та реагуванню на відповідні випадки шахрайства. До них відносять: виникнення / повторення випадків шахрайства через недосконалу оргструктуру та прорахунки з кадрових питань; неефективна координація внаслідок відсутності регламентів (положень, інструкцій) щодо забезпечення кадрової та фінансово-економічної безпеки; розкриття / витік комерційної таємниці; втрата репутації та іміджу організації тощо.

## **КОМПОНЕНТИ СИСТЕМИ ФЕБ**

- елементи фінансово-економічної безпеки організації, блоки й одиниці організації, які виконують певні самостійні функції, а в поєднанні забезпечують виконання повного циклу функцій щодо управління фінансово-економічною безпекою.

## **КОНЦЕПЦІЯ УПРАВЛІННЯ ЕКОНОМІЧНОЮ БЕЗПЕКОЮ ПІДПРИЄМСТВА**

- система теоретико-методологічних поглядів, яка відображає розуміння і трактування економічної безпеки підприємства та визначає цілі, завдання, методи, принципи, концептуальні моделі та положення управління нею.

## **КОНФЛІКТ**

- зіткнення протилежно спрямованих цілей, інтересів, позицій, думок або поглядів двох чи більшої кількості осіб під час їхньої взаємодії, що може призвести до виникнення конфліктної ситуації, а далі – до кризи. Водночас кризові ситуації в інших підсистемах можуть спричиняти конфлікти.

## **КОЕФІЦІЄНТИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА**

- система показників, що характеризують структуру використовуваного капіталу підприємства, з погляду ступеня фінансової стабільності його розвитку в наступних періодах (коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансування; коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності).

## **КОНКУРЕНЦІЯ**

- форма взаємодії суб'єктів ринку, боротьба за найвигідніші умови вкладення капіталу, збільшення обсягів продажу, наслідком чого є завоювання прихильності споживачів, і становить засіб виживання на ринку у довготерміновій перспективі.

## **КОРПОРАТИВНА БЕЗПЕКА**

- захист корпоративних активів, тобто тих, які підтримують і сприяють веденню бізнесу та приносять прибуток.

## **КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА (ЕТИКА)**

- морально-економічна категорія, що включає історичні традиції, культурні надбання, роль особистості в історії, взаємовідносини між партнерами на ринку та всередині колективу підприємства, ставлення до ризику тощо.

## **КОРУПЦІЯ**

- використання особою наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей з метою одержання неправомірної вигоди або прийняття такої вигоди чи обіцянки / пропозиції такої вигоди для себе / інших осіб або,

відповідно, обіцянка / пропозиція чи надання неправомірної вигоди особі, а також на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень чи пов'язаних з ними можливостей.

**КРЕДИТНИЙ РИЗИК**

— вірогідність виникнення непередбачуваних фінансових втрат, пов'язаних з неповерненням боргу за наданим кредитом.

**КРИЗА ЛІКВІДНОСТІ**

— ситуація, коли підприємство є неплатоспроможним або існує реальна загроза втрати платоспроможності.

**КРИЗА (ЦИКЛІЧНА)**

— загальна універсальна фаза будь-якого циклу, період порушення рівноваги.

**КРИЗА ВИРОБНИЦТВА**

**(ВИРОБНИЧО-**

**ТЕХНОЛОГІЧНА КРИЗА)**

— вид локальної кризи, пов'язаної зі зниженням ефективності виробництва або його зупинкою через такі фактори, як моральне і технологічне старіння основних фондів, псування або втрата оборотних фондів, неефективне використання техніки та технологій.

**КРИЗА ПРИБУТКОВОСТІ**

— ситуація, коли перманентні збитки вихолощують власний капітал, що, зі свого боку, призводить до незадовільної структури балансу

**КРИЗОВА СИТУАЦІЯ**

— збіг несприятливих факторів, а також загальна тенденція, притаманна суб'єктам, що функціонують у ринковій економіці.

**«КРИЗОВІ ТОЧКИ»**

— визначені в організації «слабкі місця», на які також негативно впливають фактори зовнішнього середовища («загрози»). Для забезпечення своєчасної реакції для них встановлюють відповідні нормативні параметри, що постійно відстежуються.

**КРИТЕРІЙ**

— ознака, на основі якої проводиться оцінка, порівняння альтернатив, класифікація об'єктів і явищ.

## **КРИТИЧНА МЕЖА КРИТЕРІЇВ**

- граничні величини показників економічної безпеки, недотримання значень яких перешкоджає сталому розвитку різних елементів відтворення, спричиняючи формування негативних, руйнівних тенденцій в економічній безпеці.

## **Л**

### **ЛАНКА УПРАВЛІННЯ ФЕБ**

- відокремлений орган (працівник), наділений функціями управління, можливістю їхньої реалізації, а також певною відповідальністю.

### **ЛІКВІДНІ АКТИВИ**

- майно підприємства, яке можна швидко реалізувати.

### **ЛІКВІДНІСТЬ**

- здатність активів до швидкої реалізації на ринку та перетворення на грошові активи.

### **ЛОКАЛЬНА КРИЗА**

- процес погіршення діяльності в одній із підсистем організації, зумовлений впливом об'єктивних і суб'єктивних, зовнішніх і внутрішніх факторів, які заздалегідь не було піддано відповідному впливу для підтримання стабільної ситуації або збіг яких був несподіваним і невідворотним.

## **М**

### **МАКРОСЕРЕДОВИЩЕ**

- зовнішні фактори, які опосередковано впливають на діяльність підприємства, формуючи лише загальні перспективи, тенденції його розвитку, і на які воно не може впливати взагалі або має незначний вплив.

### **МАКРОЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА**

- стан економіки, за якого досягається збалансованість макроекономічних відтворювальних пропорцій.

### **МАЙНОВІ РИЗИКИ**

- імовірність здійснення загроз, пов'язаних із повною або частковою втратою майна організації. Показники для оцінювання майнового ризику: норми природного збитку під час зберігання, норми



**МЕТА ПОЛІТИКИ  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ**

амортизації, страхові тарифи (нетто-ставки).

**МЕТОД СЦЕНАРІЇВ**

— гарантування стабільності та максимальної життєздатності підприємства протягом його життєвого циклу.

— технологія розроблення сценаріїв, що забезпечує більш високу ймовірність розроблення ефективного рішення в тих ситуаціях, коли це можливо, і більш високу ймовірність відомості очікуваних втрат до мінімуму в тих ситуаціях, коли втрати неминучі.

**МЕХАНІЗМ ФЕБ**

— сукупність цілей, функцій, принципів і методів, взаємодія яких забезпечує ефективне функціонування системи фінансово-економічної безпеки.

**МОНІТОРИНГ ФЕБ**

— спостереження за комплексом факторів фінансово-економічної безпеки, тобто тих, які створюють чи потенційно можуть створити загрозу ФЕБ організації, з метою відстеження невідповідності стану початковим припущенням або бажаному результату.

**МОДЕЛЬ ФІНАНСОВОЇ  
РІВНОВАГИ  
ПІДПРИЄМСТВА**

— алгоритм, який забезпечує балансування потоків фінансових ресурсів та фінансову рівновагу підприємства в довгостроковій перспективі.

**Н**

**НАСЛІДКИ КРИЗОВИХ  
ЯВИЩ**

— результати впливу таких явищ на діяльність організації, що виражаються у втратах, збитках, моральних травмах, навіть у ліквідації підприємства загалом або його частини.

**НАЦІОНАЛЬНА  
БЕЗПЕКА**

— захищеність життєво важливих інтересів людини і громадянина, суспільства і держави, за якої забезпечуються сталий розвиток суспільства, своєчасне виявлення, запобігання і нейтралізація реальних та

потенційних загроз національним інтересам.

**НАЦІОНАЛЬНЕ  
АНТИКОРУПЦІЙНЕ  
БЮРО УКРАЇНИ**

— державний правоохоронний орган, на який покладається попередження, виявлення, припинення, розслідування та розкриття корупційних правопорушень, віднесених до його підслідності, а також запобігання вчиненню нових.

**НЕБЕЗПЕКА**

— форма прояву загрози, що призводить до реальних втрат.

**НЕБЕЗПЕКОГЕННІ  
ЧИННИКИ**

— 1) явище, що сприяє збереженню або зростанню параметрів загроз та небезпек у системі;  
2) чинники, що становлять небезпеку.

**НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ** — зумовлена недостатністю активів у ліквідній формі нездатність суб'єкта підприємницької діяльності виконати платіжні зобов'язання, строк сплати яких настав.

**НЕПРАВОМІРНА  
ВИГОДА**

— грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги, нематеріальні активи, будь-які інші вигоди нематеріального чи не грошового характеру, які обіцяють, пропонують, надають або одержують без законних на те підстав.

**НЕПРЯМЕ  
РЕГУЛЮВАННЯ  
УПРАВЛІННЯ  
ДІЯЛЬНІСТЮ**

— формує систему мотивації, створює стимулюючі умови для діяльності суб'єктів ринкових відносин і виявляється в таких формах, як податкова система, цінова й фінансово-кредитна політика, державне замовлення.

**НЕСИСТЕМАТИЧНІ  
ЗАГРОЗИ**

— загрози, що впливають на діяльність структур або стохастично, або з визначеним періодом виникнення: сезонні коливання попиту на продукцію, загрози стихійних

лих, тимчасове припинення відносин з постачальником або підрядником, нестабільність роботи дилерської мережі тощо.

## **О**

### **ОБ'ЄКТ ФЕБ**

- корпоративне середовище – все те, на що спрямовані зусилля щодо забезпечення фінансово-економічної безпеки.

### **ОЗНАКА В ДОСЛІДЖЕННІ**

- величина, що характеризується в процесі дослідження. Ознака може бути якісною або кількісною.

### **ОПТИМАЛЬНЕ ЗНАЧЕННЯ ІНДИКАТОРА**

- інтервал величин, у межах яких створюються найсприятливіші умови для функціонування фінансово-економічної системи об'єкта.

**ОРГАНІЗАЦІЙНА КРИЗА** – результат навмисного чи випадкового порушення законів розвитку організації. Організаційна криза є способом розв'язання суперечностей в організації.

**ОРГАНІЗАЦІЙНІ РИЗИКИ СИСТЕМИ ФЕБ** – ризики, пов'язані з недоліками організації системи фінансово-економічної безпеки, наприклад, ризики неефективного координування робіт щодо забезпечення фінансово економічної безпеки, втрата контролю за рухом товарно-матеріальних цінностей, невиконання персоналом посадових обов'язків належним чином, збільшення передумов для проявів шахрайства серед персоналу, некомпетентні дії контролюючих підрозділів тощо.

### **ОРГАНІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ МЕХАНІЗМОМ ФЕБ ПІДПРИЄМНИЦТВА**

- формування організаційної структури (визначення складу суб'єктів управління та їхніх взаємозв'язків) і розподіл завдань, повноважень, відповідальності між окремими ланками управління.

**ОРГАНІЗАЦІЙНА  
СТРУКТУРА  
УПРАВЛІННЯ  
МЕХАНІЗМОМ ФЕБ  
СУБ'ЄКТА  
ПІДПРИЄМНИЦТВА**

- взаємозв'язки та підпорядкованість організаційних одиниць (підрозділів) апарату управління, які виконують різні функції управління фінансово-економічною безпекою.

**ОРГАНІЗАЦІЙНЕ  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ  
ПІДПРИЄМНИЦТВА**

- взаємопов'язана сукупність внутрішніх функціональних служб та підрозділів підприємства, які здійснюють розробку, прийняття й реалізацію управлінських рішень, що забезпечують захист його фінансово-економічних інтересів.

**П**

**ПІДРОЗДІЛ ФЕБ**

- штатна структурна одиниця організації (компанії, акціонерного товариства, холдингу, корпорації, підприємства) із самостійними функціями, завданнями та відповідальністю.

**ПІДРОЗДІЛ  
ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ  
НА МАКРОРІВНІ**

- центральна, національна установа, що відповідає за отримання, аналіз та надання компетентним органам, а також розкриття фінансової інформації стосовно підозрілих доходів та потенційного фінансування тероризму.

**ПЛАНУВАННЯ  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ**

- науково обґрунтоване визначення ситуації щодо фінансово-економічної безпеки, цілей, заходів і конкретних завдань, спрямованих на її забезпечення.

**ПОДАТКОВИЙ  
РИЗИК**

- різновид фінансових ризиків, що характеризує вірогідність виникнення непередбачуваних фінансових втрат, пов'язаних з введенням нових видів

податків, збільшенням розміру податкових ставок, відміною податкових пільг, «податкових канікул», зміною порядку и строків внесення податкових платежів.

## **ПОЛІТИКА ФЕБ ОРГАНІЗАЦІЇ**

- опис загальних дій і орієнтирів для прийняття рішень, спрямованих на досягнення цілей управління фінансово-економічною безпекою організації.

## **ПОПЕРЕДЖЕННЯ ЗАГРОЗ / НЕБЕЗПЕК**

- 1) органічна система взаємозалежних і взаємообумовлених заходів для недопущення здійснення загроз та небезпек, виявлення, усунення (нейтралізація, блокування, обмеження сфери дії) причин і умов та інших детермінант загроз та небезпек, запобігання загрозам та небезпекам, що готуються, а також усунення різноманітних обставин, що сприяють їх реалізації; 2) сукупність взаємозалежних, організаційно забезпечених і чітко регламентованих правових засобів, що є органічним складником єдиної системи економічного і соціального планування, спрямованих на своєчасне прогнозування, виявлення і вирішення проблемних ситуацій, які виникають у середовищі функціонування об'єкта, а також осіб, здатних до реалізації загроз та небезпек.

## **ПОРІГ (ПОРОГОВЕ ЗНАЧЕННЯ)**

- межа, кордон, рівень чого-небудь, перехід якого означатиме наступний етап еволюції системи; у науці про фінансово-економічну безпеку, як порогові значення, зазвичай використовують певні індикатори.

## **ПОТЕНЦІЙНИЙ КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ**

- наявність у особи приватного інтересу у сфері, у якій вона виконує свої службові чи представницькі повноваження, що може вплинути на об'єктивність чи неупередженість прийняття нею рішень або

на вчинення чи невчинення дій під час виконання зазначених повноважень.

**ПРАВОПОРУШЕННЯ,  
ПОВ'ЯЗАНЕ З  
КОРУПЦІЄЮ**

- дія, що не містить ознак корупції, але порушує встановлені законом вимоги, заборони та обмеження, вчинена особою, за яку законом встановлено кримінальну, адміністративну, дисциплінарну та / або цивільно-правову відповідальність.

**ПРИХОВАНЕ  
БАНКРУТСТВО**

- навмисне приховування факту сталої фінансової неспроможності через подання невірогідних даних, що завдало матеріальних збитків кредиторам.

**ПРИЧИНА КРИЗОВИХ  
ЯВИЩ**

- взаємодія об'єктивних і суб'єктивних, зовнішніх і внутрішніх факторів, які здебільшого негативно впливають на діяльність підприємства, завдають шкоди окремим його елементам або системі загалом та в разі несвоєчасного реагування на ці чинники відповідними заходами можуть призвести до руйнації системи, на яку вони впливають.

**ПРЕДМЕТ ФЕБ**

- 1) дослідження закономірностей забезпечення фінансово-економічної безпеки на всіх рівнях ієрархії: 2) діяльність суб'єктів фінансово-економічної безпеки як реалізація принципів, функцій, стратегічної програми або конкретних заходів щодо гарантування фінансово-економічної безпеки, спрямованої на об'єкти фінансово-економічної безпеки.

**ПРИНЦИПИ СИСТЕМИ  
ФЕБ**

- база здійснення функцій системи, які загалом становлять послідовність етапів: планування, організації і регулювання, мотивації і контролю.

**ПРИПИНЕННЯ ЗАГРОЗ /  
НЕБЕЗПЕК**

- діяльність системи безпеки, що полягає у недопущенні доведення до кінцевої

реалізації загрози / небезпеки, що вже актуалізувалася.

**ПРОГНОЗУВАННЯ  
ЗОВНІШНЬОГО  
СЕРЕДОВИЩА**

- формування уявлення про майбутній стан чинників зовнішнього середовища підприємства.

**ПРОГРАМА  
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФЕБ**

- документ, який визначає систему заходів щодо гарантування фінансово-економічної безпеки шляхом зазначення завдань, засобів, способів, етапів, механізмів їх реалізації, а також показники очікуваних результатів.

**ПРОФІЛАКТИКА ЗАГРОЗ  
/ НЕБЕЗПЕК**

- заходи щодо виявлення, усунення (нейтралізація, блокування, обмеження сфери дії) причин і умов загроз та небезпек, інших їх детермінантів.

**ПРОФІЛАКТИКА  
ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**

- система превентивних заходів, спрямована на забезпечення зниження вірогідності виникнення окремих видів фінансових ризиків на підприємстві шляхом їх запобігання, диверсифікації, мінімізації, лімітування.

**ПРОЦЕС  
КОНФЛІКТУ**

- розвиток подій та відносин учасників конфлікту у часі та просторі, який складається з чотирьох стадій: виникнення конфліктної ситуації, виникнення інциденту, криза у відносинах, завершення конфлікту.

**Р**

**РЕАЛЬНИЙ КОНФЛІКТ  
ІНТЕРЕСІВ**

- суперечність між приватним інтересом особи та її службовими чи представницькими повноваженнями, що впливає на об'єктивність або неупередженість прийняття рішень, або на вчинення чи невчинення дій під час здійснення зазначених повноважень.

## **РЕІНЖИНІРИНГ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ**

- метод переоцінювання стану компанії, перебудови її діяльності починаючи із самих основ, що має на меті різке зниження витрат, поліпшення якості продукції та підвищення оперативності в роботі; полягає в переході від спеціалізації до генералізації, тобто у відмові від принципів поділу праці.

## **РЕСУРСНО-ФУНКЦІОНАЛЬНИЙ ПІДХІД**

- визначення рівня економічної безпеки за допомогою оцінювання ефективності використання ресурсів.

## **РЕСТРУКТУРИЗАЦІЯ НА МІКРОРІВНІ**

- раціоналізація і переорієнтація діяльності і, відповідно, параметрів певної організації з метою підвищення її конкурентоспроможності завдяки зміні умов функціонування.

## **РЕСУРСНА БЕЗПЕКА**

- забезпеченість виробництва основними видами ресурсів, можливість заміщення ресурсів, якість ресурсів.

## **РИЗИК**

- 1) можлива небезпека невдалих дій, що вживаються, або самі дії, пов'язані з такою небезпекою; 2) існування або можливість виникнення ситуації, за якої формуються передумови протидії реалізації цінностей, інтересів та цілей гарантування безпеки.

## **РИЗИК ВНУТРІШНЬОГО ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА**

- ризик, що впливає на здатність підприємства користуватися кредитами, згладжувати здійснення фінансових операцій у часі, уникати ситуацій, що можуть спричиняти недовіру до нього з боку працівників, постачальників, споживачів та суспільства в цілому.

## **РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД**

- виявлення, оцінювання та визначення ризиків вчинення кримінальних правопорушень у сфері економіки, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі,



що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їхнього рівня.

**С**

## **САМООРГАНІЗАЦІЯ**

- 1) спонтанне виникнення різноманітних упорядкованих у просторі і часі структур у первісно однорідному середовищі; 2) спосіб функціонування будь-якого організму, що прагне до самозбереження і тому чинить активний опір усьому, що загрожує його існуванню.

## **САНАЦІЙНА СПРОМОЖНІСТЬ**

- сукупність фінансових, організаційно-технічних і правових можливостей підприємства, що перебуває у фінансовій кризі, які визначають фінансову санацію.

## **САНАЦІЙНИЙ АУДИТ**

- поглиблений аналіз фінансово-господарського стану підприємств, здійснюваний на підприємствах, що перебувають у фінансовій кризі.

## **САНАЦІЯ**

- система заходів, що здійснюються під час провадження у справі про банкрутство з метою запобігання визнання боржника банкрутом та його ліквідації, спрямована на оздоровлення фінансово-господарського стану боржника, а також задоволення в повному обсязі або частково вимог кредиторів завдяки кредитуванню, реструктуризацію підприємства, боргів і капіталу та (або) зміні організаційно-правової й виробничої структури боржника.

## **СВОТ–АНАЛІЗ**

- система інтегрального аналізу, змістом якого є дослідження особливостей сильних і слабких сторін підприємства в розрізі окремих внутрішніх факторів, а також позитивного чи негативного впливу окремих зовнішніх факторів, що обумовлюють кризовий фінансовий розвиток підприємства.

## **СИЛИ БЕЗПЕКИ**

- правоохоронні та розвідувальні органи, державні органи спеціального призначення з правоохоронними функціями, сили цивільного захисту та інші органи, на які Конституцією та законами України покладено функції щодо гарантування національної безпеки України.

## **СИМПТОМИ КРИЗИ**

- зміни у «кризових точках» діяльності підприємства, які характеризуються відхиленням показників від встановлених нормативів у напрямі зменшення (погіршення).

## **СИСТЕМА БЕЗПЕКИ**

- 1) система, що здійснює отримання вхідних даних; оброблення цих даних; зміну власного внутрішнього стану (внутрішніх зв'язків, відносин); видачу результату або зміну власного зовнішнього стану (зовнішніх зв'язків, відносин); 2) сукупність норм права і створених на їх основі інститутів (державних та недержавних, призначених гарантувати певний тип безпеки) і механізмів взаємодії з метою гарантування безпеки.

## **СИСТЕМА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ**

- 1) механізм щодо вироблення, перетворення і реалізації концепції, стратегії і тактики в сфері безпеки за допомогою скоординованої діяльності державних і недержавних структур; 2) державні органи, громадські організації, посадові особи та окремі громадяни, об'єднані цілями й завданнями щодо захисту та просування власних інтересів, які взаємодіють і здійснюють відповідну діяльність у межах законодавства України.

## **СИСТЕМА ОЦІНКИ РІВНЯ ФЕБ**

- сукупність послідовних взаємопов'язаних блоків, етапів діяльності, систематизованих і пристосованих до цих завдань методик, методів, моделей, що дають змогу виявити,

оцінити й зменшити рівень господарського ризику до прийнятного рівня з мінімальними затратами корпоративних ресурсів.

## **СИСТЕМА ФЕБ**

- 1) сукупність елементів, функціонування яких забезпечує ефективну діяльність у сфері захисту активів організації, здійснення бізнес-процесів і захисту результатів фінансово-господарської діяльності, спрямованих на досягнення мети, тобто планованого результату гарантування фінансово-економічної безпеки;
- 2) комплекс професійних засобів і методів у сукупності з органами, до компетенції яких входить гарантування фінансово-економічної безпеки організації (бізнесу, підприємства, компанії).

## **СИСТЕМА ПОКАЗНИКІВ ФЕБ**

- сукупність показників (індикаторів), за якими визначають порогові значення фінансово-економічної безпеки.

## **СИСТЕМАТИЧНІ ЗАГРОЗИ**

- загрози, що існують завжди (чи досить тривалий період) і завжди впливають на діяльність підприємницьких структур. Такі загрози виявляються систематично, оскільки відображають реальні процеси, які відбуваються в ринковій економіці, а також закони розвитку ринку.

## **СИСТЕМНА КРИЗА**

- процес погіршення фінансового, технологічного, виробничо-організаційного, соціального стану підприємства, етапи його функціонування, коли виникає загроза його подальшого існування за обмежених можливостей впливу керівників і персоналу на його діяльність.

## **СИСТЕМНА ФЕБ**

- стан системи, за якого система показників фінансово-економічної безпеки загалом перебуває у межах допустимих порогових значень.

## **СИСТЕМНА ФІНАНСОВА НЕБЕЗПЕКА**

- 1) безпосереднє спричинення шкоди

	життєво важливим інтересам безпеки, що створює реальну і дійсну загрозу приведення до колапсу системи фінансової безпеки; 2) реальна та дійсна загроза системо-утворювальним елементам.
<b>СИСТЕМНИЙ ПІДХІД</b>	– методологічний напрям у науці, основне завдання якого полягає у розробленні методів дослідження й конструювання складно організованих об'єктів, тобто систем різних типів і класів.
<b>СИСТЕМАТИЧНИЙ (РИНКОВИЙ) РИЗИК</b>	– ризик, пов'язаний зі зміною кон'юнктури всього фінансового ринку під впливом макроекономічних факторів.
<b>СПЕЦІАЛЬНО УПОВНОВАЖЕНІ СУБ'ЄКТИ У СФЕРІ ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ</b>	– органи прокуратури, Національної поліції, Національне антикорупційне бюро України, Національне агентство з питань запобігання корупції.
<b>СТАБІЛЬНІСТЬ</b>	– здатність до стійкого функціонування при тривалих внутрішніх і зовнішніх впливах.
<b>СТАЦІОНАРНІСТЬ</b>	– ознака, яка характеризує незмінюваність об'єкта в часі.
<b>СТІЙКІСТЬ</b>	– здатність до сталого функціонування системи при короткочасних внутрішніх і зовнішніх впливах, характеризується стабільністю і стаціонарністю.
<b>СТРАТЕГІЯ ФЕБ</b>	– один із видів функціональної стратегії підприємства, що забезпечує захист його фінансово-економічних інтересів від різних загроз шляхом формування довгострокових цілей такого захисту, вибору найбільш ефективних шляхів їх досягнення, адекватного коректування напрямів і форм, захисту при зміні факторів й умов фінансового середовища його функціонування.
<b>СТРАТЕГІЧНА КРИЗА</b>	– незапланований процес певної тривалості, що характеризується обмеженою можливістю впливу з боку керівників і

власників підприємств і може призвести до важко прогнозованих наслідків, які призводять до вичерпування стратегічного потенціалу та втрати доцільності подальшого існування організації з незмінними місіями, цілями, напрямками діяльності та виробничим потенціалом.

## **СУБ'ЄКТ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

– юридична (складне підприємництво) або фізична особа (просте підприємництво), що здійснює діяльність відповідно до статуту з метою отримання прибутку.

## **СУБ'ЄКТ ФЕБ**

– особи, підрозділи, служби, органи, відомства, установи, які безпосередньо виконують функції щодо забезпечення та підтримки безпечного стану діяльності.

## **Т**

## **ТАКТИКА ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ**

– найдинамічніша частина політики економічної безпеки, яка змінюється залежно від впливу внутрішніх і зовнішніх загроз, зміни пріоритетності національних економічних інтересів тощо.

## **ТЕХНОЛОГІЧНА БЕЗПЕКА**

– ступінь спрацювання основних виробничих засобів, завантаження спеціалізованого устаткування і доступ ноу-хау; частка витрат на науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи, введення в дію основних виробничих засобів.

## **ТЕХНОЛОГІЧНИЙ РИЗИК**

– недосягнення бажаних результатів у процесі розробки та впровадження інновацій, особливо в умовах, коли вони випереджають техніко-технологічні можливості виробництва.

## **ТОЧКА БЕЗЗБИТКОВОСТІ**

– мінімальний обсяг виробництва (реалізації) продукції, при якому сума одержаного

## **ТРАНСФОРМАЦІЯ**

**У**

валового доходу дорівнює сумі поточних витрат.

- процес набуття суспільством нових ознак, які відповідають вимогам часу.

**УМИСНЕ БАНКРУТСТВО** – свідоме доведення суб'єкта підприємницької діяльності до сталої фінансової неплатоспроможності, яка виникає внаслідок того, що власник або посадова особа підприємства з корисливих міркувань вдається до протиправних дій або не виконує чи неналежно виконує свої службові обов'язки, завдаючи істотної шкоди державним чи громадським інтересам, а також законним правам власників і кредиторів.

## **УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

- розроблення на підставі оцінювання ризиків та реалізація управлінських рішень, спрямованих на мінімізацію таких ризиків, а також на підвищення спроможності державних інституцій щодо нейтралізації загроз економічній безпеці.

## **УПРАВЛІННЯ ФЕБ**

- усвідомлений, цілеспрямований організуючий вплив суб'єкта управління на об'єкт із метою досягнення цілей фінансово-економічної безпеки; система принципів й методів розробки та реалізації управлінських рішень, пов'язаних із забезпеченням захисту пріоритетних фінансових інтересів підприємства від зовнішніх та внутрішніх загроз.

## **УРЯДОВИЙ УПОВНОВАЖЕНИЙ З ПИТАНЬ АНТИКОРУПЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ**

- посадова особа, на яку покладається виконання завдань щодо формування та забезпечення реалізації державної антикорупційної політики в органах виконавчої влади.

## **УПРАВЛІННЯ ЗАГРОЗАМИ ТА НЕБЕЗПЕКАМИ**

- процес досягнення конституційно гарантованого рівня безпеки при одночасному формуванні економічних умов, необхідних для цього.

## **Ф**

## **ФАЗИ ЕКОНОМІЧНОГО ЦИКЛУ**

- певні стани циклу, які періодично повторюються і мають такі характерні ознаки: «стиснення» (спад); «пожвавлення»; «експансія» (піднесення); «вершина».

## **ФАКТОРИ РИЗИКУ**

- процеси та явища, які негативно впливають на діяльність підприємства, призводять до розбалансованості виробничо-управлінської системи та дедалі частішого виникнення збоїв (кризових ситуацій) у різних підсистемах підприємства та за його межами – у зв'язках з агентами зовнішнього середовища.

## **ФІКТИВНЕ БАНКРУТСТВО**

- явно неправдива заява громадянина-засновника або власника підприємства, а також посадової особи певного підприємства про фінансову неспроможність виконання зобов'язань перед кредиторами та бюджетом.

## **ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ПІДПРИЄМСТВА**

- кількісно та якісно детермінований рівень фінансового стану підприємства, що забезпечує сталий захист його пріоритетних збалансованих фінансових інтересів від реальних та потенційних загроз зовнішнього та внутрішнього характеру.

## **ФІНАНСОВА ГНУЧКІСТЬ**

- здатність підприємства швидко формувати необхідний обсяг фінансових ресурсів при непередбачуваній появі ефективних фінансових пропозицій.

## **ФІНАНСОВА ІННОВАЦІЯ**

- нові схеми здійснення фінансових операцій або нові фінансові інструменти,

## **ФІНАНСОВА КРИЗА**

упроваджені в практику фінансового менеджменту з метою зниження витрат, збільшення доходів та зменшення рівня фінансових ризиків підприємства.

- глибокий розлад фінансової системи країни, що супроводжується зростанням темпів інфляції, кризою платежів, різким (знижувальним) коливанням валютних курсів та курсів цінних паперів, зменшенням розмірів іноземних інвестицій тощо.

## **ФІНАНСОВА СТРУКТУРА ПІДПРИЄМСТВА**

- система пропорцій та співвідношень основних фінансових показників, які характеризують структуру активів підприємства та капіталу, що ним використовується.

**ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ** – характеристика стабільності фінансового стану підприємства, яка забезпечується високою часткою власного капіталу в загальній сумі фінансових засобів.

## **ФІНАНСОВА ФІЛОСОФІЯ ПІДПРИЄМСТВА**

- система базових принципів здійснення фінансової діяльності підприємства, визначена його «місією» (головною метою функціонування) та реалізованою у фінансовій стратегії і політиці за окремими аспектами фінансової діяльності.

## **ФІНАНСОВА РІВНОВАГА**

- характеристика стану фінансової діяльності підприємства, за якого потреба в прирості основного обсягу збалансовується з можливостями формування ним фінансових ресурсів за рахунок власних джерел.

## **ФІНАНСОВІ ВАЖЕЛІ**

- система стимулів та заохочень для менеджерів щодо ухвалення ефективних управлінських рішень та системи санкцій за негативні наслідки їхніх дій у сфері фінансово-економічної безпеки, а також загальний внутрішній механізм управління підприємствами, що базується на його власній фінансовій філософії.



**ФІНАНСОВО-  
ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА  
ПІДПРИЄМНИЦТВА**

- економічна категорія, яка базується на індикаторах рівня економічної безпеки на макрорівні ієрархії управління та фінансово-економічних показниках функціонування підприємства – суб'єкта підприємницької діяльності.

**ФІНАНСОВО-  
ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК**

- імовірність фінансових втрат для організації через усвідомлену небезпеку, дії чи бездіяльність у різних варіантах економічної поведінки.

**ФІНАНСОВИЙ  
МЕХАНІЗМ**

- сукупність форм, методів створення і використання фінансових ресурсів з метою забезпечення потреб державних структур, суб'єктів господарювання і населення.

**ФІНАНСОВИЙ СТАН**

- рівень збалансованості окремих структурних елементів активів і капіталу підприємства, а також рівень ефективності їхнього використання.

**ФІНАНСОВІ ІНТЕРЕСИ  
ПІДПРИЄМСТВА**

- форма прояву об'єктивних потреб у сфері фінансової діяльності підприємства, задоволення яких забезпечує реалізацію основних цілей фінансової діяльності на кожному з етапів його фінансового розвитку.

**ФІНАНСОВА КРИЗА  
ПІДПРИЄМСТВА**

- найбільш серйозна форма порушення фінансової рівноваги підприємства, яка сприяє виникненню найнебезпечніших потенційних загроз його функціонуванню.

**ФІНАНСОВИЙ  
МЕНЕДЖМЕНТ**

- система принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних із формуванням, розподілом та використанням фінансових ресурсів підприємства, а також організацією обороту його грошових коштів.

**ФІНАНСОВИЙ РИЗИК  
ПІДПРИЄМСТВА**

- результат вибору власниками або менеджерами підприємства альтернативного

фінансового рішення, спрямованого на досягнення бажаного результату фінансової діяльності з реальною вірогідністю економічного збитку (фінансових втрат) унаслідок непередбачуваності умов його реалізації.

## **Ц**

**ЦИФРОВА ЕКОНОМІКА** – трансформація всіх сфер економіки завдяки перенесенню інформаційних ресурсів та знань на комп'ютерну платформу з метою їх подальшого використання на цій платформі.

### **ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ**

– трансформація бізнесу шляхом перегляду бізнес-стратегії або цифрової стратегії, моделей, операцій, продуктів, маркетингового підходу, цілей тощо, шляхом прийняття цифрових технологій.

### **ЦИФРОВІЗАЦІЯ**

– використання цифрових технологій для підвищення ефективності бізнесу, що передбачає зміну бізнес-процесів і навіть повну зміну бізнес-моделі компанії.

## **Ш**

### **ШАХРАЙСТВО**

– навмисні дії одної або більше осіб серед керівництва, управлінського персоналу, працівників або третіх осіб, що полягають у використанні обману для отримання неправомірної або незаконної вигоди.

### **ШПИГУНСТВО ЕКОНОМІЧНЕ**

– незаконне розкрадання важливих економічних розвідок, таких як комерційна таємниця та інтелектуальна власність.

### **ШПИГУНСТВО ПРОМИСЛОВЕ**

– різновид економічного шпигунства, якому властиве звуження масштабів завдань щодо одержання певної інформації, від державного рівня – до масштабу однієї або декількох фірм-конкурентів.

## СПИСОК ІНФОРМАЦІЙНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Берлач А. І. Безпека бізнесу / А. І. Берлач. – Київ : Ун-т "Україна", 2007. – 280 с.
2. Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. – 5-е изд., доп. и перераб. – М. : Ин-т новой экономики, 2002. – 1280 с.
3. Вечканов Г. С. Экономическая безопасность : Учебник для вузов / Г. С. Вечканов. — СПб. : Питер, 2007. – 384 с.
4. Духов В. Е. Экономическая разведка и безопасность бизнеса / В. Е. Духов. – Киев : ИМСО МО Украины, 1997. – 176 с.
5. Економічна безпека підприємств : підручник / В. Л. Ортинський, І. С. Керницький, З. Б. Живко та ін. ; за ред. В. Л. Ортинського. — Київ : Алерта, 2011. — 704 с.
6. Козаченко А. В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения / А. В. Козаченко, В. Г. Пономарев, А. Н. Ляшенко. — Киев : Либра, 2003. — 280 с.
7. Мак-Мак В. П. Служба безопасности предприятия (организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности) / В. П. Мак-Мак. — М. : Баярд, 2003. — 208 с.
8. Маляренко Т. А. Економічна безпека: навчально-методичний посібник / Т. А. Маляренко. — Донецьк : ДонДУУ, 2009. — 129 с.
9. Никитенко П. Г. Экономическая безопасность: теория, методология, практика / под науч. ред. П. Г. Никитенко, В. Г. Булавко. — Институт экономики НАН Беларуси. — Минск : Право и экономика, 2009. — 394 с.
10. Минаев Г. А. Безопасность организации : учебник / Г. А. Минаев. — Киев : КНТ, 2009. — 440 с.
11. Мойсеєнко І. П. Управління фінансово-економічною безпекою підприємства : навч. посібник / І. П. Мойсеєнко, О. М. Марченко. — Львів :

ЛьвДУВС, 2011. – 380 с.

12. Отенко І. П. Економічна безпека підприємства : навч. посібник / І. П. Отенко, Г. А. Іващенко, Д. К. Воронков. – Харків : Вид. ХНЕУ, 2012. – 256 с.

13. Подольчак Н. Організація та управління системою фінансово-економічної безпеки : навч. посібник / Н. Подольчак, В. Карковська. – Львів : М-во освіти і науки України ; Нац. ун-т «Львівська політехніка», 2014. – 267 с.

14. Савицкая Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : учеб. пособие / Г. В. Савицкая. – М. : Инфра-М, 2010. – 272 с.

15. Система економічної безпеки: держава, регіон, підприємство : у 3 т. / Г. В. Козаченко, О. М. Ляшенко, Ю. С. Погорелов [та ін.] / за заг. ред. Г. В. Козаченко. – Луганськ : Елтон-2, 2010. – 281 с.

16. Соснин А. С. Менеджмент безопасности предпринимательства : учеб. пособие / А. С. Соснин, П. Я. Прыгунов. – Киев : Изд. Европейского ун-та, 2002. – 357 с.

17. Ступаков В. С. Риск-менеджмент : учеб. пособ. / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 288 с.

18. Фінансово-економічна безпека підприємств України: стратегія та механізми забезпечення : монографія / Т. Г. Васильців, В. І. Волошин, О. Р. Бойкевич та ін. ; за ред. Т. Г. Васильціва. – Львів : Ліга-Прес, 2012. – 386 с.

19. Ярочкин В. И. Секьюритология – наука о безопасности жизнедеятельности / В. И. Ярочкин. – М. : Ось-89, 2000. – 216 с.

*Довідкове видання*

СЛОВНИК-ДОВІДНИК  
для підготовки до практичних занять  
та самостійної роботи  
з навчальної дисципліни

**«КОМПЛЕКСНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ  
БЕЗПЕКИ ТА ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ В УМОВАХ ЦИФРОВИХ  
ТРАНСФОРМАЦІЙ»**

*(для здобувачів денної та заочної форм навчання другого (магістерського)  
рівня вищої освіти за спеціальністю 073 – Менеджмент. Управління  
фінансово-економічною безпекою)*

Укладач **ЛИТОВЧЕНКО** Олена Юріївна

Відповідальний за випуск *С. С. Родченко*

Редактор *О. А. Норик*

Комп'ютерне верстання О. Ю. Литовченко

План 2021, поз. 4Д

---

Підп. до друку 13.09.2021. Формат 60 × 84/16.

Електронне видання. Ум. друк арк. 2,2.

Видавець і виготовлювач:

Харківський національний університет  
міського господарства імені О. М. Бекетова,  
вул. Маршала Бажанова, 17, Харків, 61002.

Електронна адреса: [office@kname.edu.ua](mailto:office@kname.edu.ua)

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи:

ДК № 5328 від 11.04.2017.