

УДК 338.2

Экономическая безопасность и ее оценка в системе учетной информации

НИКАНДРОВА ЛАРИСА КОНСТАНТИНОВНА,

*доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Национальная экономика»
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации, Москва, Россия*

E-mail: lknikandrova@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Специфика рыночных отношений обуславливает появление предпринимательских рисков, которые так или иначе влияют на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. Экономическая природа категории «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта» представляет собой сочетание экономических и правовых условий, обеспечивающих устойчивое функционирование предпринимательских структур в длительной перспективе. Сущность экономической безопасности заключается в устранении рисков угрозы снижения эффективности бизнеса, законности и целесообразности использования трудовых, финансовых, производственных, земельных ресурсов законными и эффективными методами. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов являются обязательными условиями обеспечения экономической безопасности. Достоверность результатов анализа и диагностики состояния предприятия зависит в основном от достоверности информации, используемой в качестве аналитической базы. Это, в свою очередь, определяется надежностью учетной системы организации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, риски, инструментарий обеспечения экономической безопасности, анализ и диагностика, коэффициент экономической безопасности.

Economic Security and its Assessment in Accounting Information System

LARISA K. NIKANDROVA,

*Doctor of Economics, Professor, Professor of "National economy" chair,
The Russian Presidential Academy of national economy and public administration, Moscow, Russia*

E-mail: lknikandrova@mail.ru

ABSTRACT

The specifics of the market relations cause the emergence of enterprise risks which, this way or the other, influence the economic security of economic entities. The economic nature of the category "economic security of an economic entity" represents a combination of the economic and legal conditions which provide steady functioning of enterprise structures in the long run. The essence of economic security comprises the elimination of risks such as the threat of decrease in business efficiency, legal matters, and the expediency of use of labor, financial, production and land resources with the help of lawful and effective methods. Analysis and diagnostics of financial and economic activity of economic entities are one of the main conditions that ensure economic security. The reliability of the results of the analysis and diagnostics of the condition of an enterprise depends generally on the reliability

of the information used as the analytical base. It, in turn, is defined by the reliability of accounting system of the organization.

Keywords: economic security, risks, tools for economic security, analysis and diagnostics, economic security index.

В условиях рыночной экономики в организациях любой сферы предпринимательства возникают риски, выявление и устранение которых является необходимым в целях обеспечения их экономической безопасности. Классифицировать риски в целях выявления направлений обеспечения экономической безопасности возможно по следующим видам [1]:

- финансовый;
- рыночный;
- кредитный;
- инвестиционный;
- риск управления;
- риск составления неправильной отчетности (или риск бухгалтера) и др.

Финансовый риск является неотъемлемым атрибутом деловой активности хозяйствующих субъектов и означает подверженность потенциальным финансовым потерям.

Рыночный риск обуславливается зависимостью прибыльности бизнеса от изменения рыночных цен. Он во многом определяется степенью информированности о ценах и временем реагирования менеджеров на соответствующую информацию. Успех конкретного предпринимателя в этом случае обуславливается его гибкостью и маневренностью по сравнению с рынком, его индивидуальным умением и опытом.

Кредитный риск — это риск, связанный с возможностью невыполнения покупателями и заказчиками обязательств по уплате дебиторской задолженности. Во избежание данного риска предприниматель должен пересматривать свою кредитную политику с клиентами.

Инвестиционный риск — риск, связанный с возможностью обесценения капитальных вложений в производство или в ценные бумаги, и использование инвестиций не по целевому назначению. Возросшая степень инвестиционного риска в России привела к низкой инвестиционной активности.

Риск управления появляется в результате несвоевременности действий управленческого

аппарата в конкретной ситуации. Этот риск также связан с проблемами подбора кадров, информационно-технического обеспечения и отсутствием четкого построения иерархии организационной структуры хозяйствующего субъекта.

Риск составления неправильной отчетности (или риск бухгалтера), обусловленный некомпетентностью персонала учетно-аналитической службы, может нанести хозяйствующему субъекту ущерб и поставить его на грань банкротства.

Экономическая природа категории «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта» представляет собой сочетание экономических и правовых условий, которые обеспечиваются устойчивым осуществлением фактов предпринимательской жизни в длительной перспективе законными и эффективными методами.

Сущность экономической безопасности заключается в устранении рисков угрозы снижения эффективности бизнеса, законности и целесообразности использования трудовых, финансовых, производственных, земельных ресурсов.

Задачами обеспечения экономической безопасности могут быть:

- выполнение прогнозируемых объемов производства с минимальными затратами;
- увеличение объема производства продукции, работ и услуг с учетом превышения доходов над расходами и стабильного извлечения максимальной прибыли;
- рациональное использование прибыли с учетом баланса своих интересов и интересов общества.

Объектами экономической безопасности являются хозяйствующие субъекты сферы бизнеса с различными организационно-правовыми формами и формами собственности.

Субъектами экономической безопасности являются собственники бизнеса и менеджеры различных уровней.

Для достижения экономической безопасности необходимо формировать инструментарий ее обеспечения, необходимые составляющие которого сгруппированы в *таблице*.

Поле экономической безопасности хозяйствующего субъекта образуется при соблюдении функциональной взаимосвязи инструментов (элементов) системы экономической безопасности.

Определенную роль в обеспечении экономической безопасности бизнеса играет служба

внутреннего аудита в случае ее создания в рамках хозяйствующего субъекта [2].

Необходимо отметить, что кроме разделения на качественные и количественные индикаторы требуется учитывать следующую классификацию показателей экономической безопасности: по уровню объекта экономической безопасности; по степени значимости показателей; по периоду действия угроз и их прогноза; по направлению воздействия на экономику; по составу

Инструментарий обеспечения экономической безопасности организации

№ п/п	Инструментарий обеспечения экономической безопасности	Перечень мероприятий	Субъект, ответственный за исполнение мероприятия
1	Маркетинговые исследования и анализ	Сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития рынка. Проверка достоверности информации о контрагентах с целью снижения коммерческих рисков. Сбор необходимой информации для выработки оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности компании. Разработка и принятие рыночной стратегии	Менеджеры службы сбыта, руководитель отдела экономической безопасности, экономисты и специалисты маркетинговой службы
2	Производство	Определение объемов производственной программы в соответствии с портфелем заказов и закупки оптимального запаса необходимых сырья и материалов. Обеспечение технологическим оборудованием и его своевременного обновления. Использование инноваций	Руководитель производственного отдела, менеджеры отдела снабжения
3	Учетно-аналитическая служба	Учет фактов хозяйственной жизни. Контроль полноты и своевременности оприходования материально-производственных запасов и их сохранности. Контроль формирования расходов на производство, доходов и финансовых результатов. Анализ финансовой отчетности	Главный бухгалтер, руководители подразделений
4	Юридическая поддержка бизнеса	Заключение договора о юридическом обслуживании со специализированной фирмой с целью защиты законных прав и интересов организации и ее сотрудников. Обеспечение правовой дисциплины сотрудниками. Защита интересов организации от противоправной деятельности	Руководитель организации, юридическая служба
5	Планово-экономическая служба	Проведение управленческого анализа, направленного на выявление факторов, влияющих на прибыль, и резервов снижения расходов на производство и продажу продукции. Проведение анализа выгоды ассортимента продукции и возможности расширения производства. Проведение комплексного анализа хозяйственной деятельности. Координация составления бюджетов	Главный экономист, руководитель отдела маркетинга

Окончание таблицы

№ п/п	Инструментарий обеспечения экономической безопасности	Перечень мероприятий	Субъект, ответственный за исполнение мероприятия
6	Подбор персонала	Изучение кандидатов на работу в организации. Выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной и иной негативной деятельности сотрудников организации в ущерб ее безопасности. Регулярное повышение квалификации сотрудников учетно-экономической, финансовой и маркетинговой служб, отдела экономической безопасности	Руководитель управления кадрами
7	Обеспечение социальных гарантий персонала	Защита сотрудников организации от насильственных посягательств. Социально-психологическая, предупредительно-профилактическая работа среди персонала и его обучение. Гарантии работы, материальных благ социального характера, перспективы служебного роста	Руководители служб организации
8	Создание службы внутрихозяйственного контроля	Определение роли службы и ее места в структуре организации, состава, квалификации и компетенции работников службы в обеспечении экономической безопасности. Разработка положения о службе внутрихозяйственного контроля, включающего варианты действий в различных ситуациях во избежание конфликтов между подразделениями, и должностных инструкций для ответственных за обеспечение экономической безопасности организации	Руководитель организации, руководитель службы экономической безопасности
9	Обеспечение сохранности собственности, в том числе интеллектуальной	Определение направлений видов деятельности, подлежащих защите, а также возможных каналов утечки информации и других угроз финансовой стабильности и устойчивости организации, оценка источников возникновения рисков. Обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну. Обеспечение возмещения материального и морального ущерба, полученного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц	Главный бухгалтер, юридическая служба
10	Защита экономической информации	Разграничение доступа к конфиденциальной информации, содержащейся в информационных системах. Правила допуска персонала и посетителей в помещения, где происходит обработка учетно-экономической информации	Главный бухгалтер, руководитель службы экономической безопасности
11	Внешний аудит	Привлечение на основе долгосрочных договоров специалистов, имеющих соответствующую профессиональную подготовку и большой практический опыт в области учета, внутрихозяйственного контроля, управленческого и маркетингового анализа, хорошо владеющих методикой оценки экономической безопасности организаций	Руководитель организации, главный бухгалтер

угроз, характеру и масштабу вероятного ущерба от их воздействия.

Таким образом, экономическая безопасность — это способность экономического объекта обеспечивать эффективное функционирование и использование ресурсов для выполнения текущих задач и обеспечения дальнейшего развития, т.е. это совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих его эффективному динамическому росту, регулярному получению прибыли, обеспечению конкурентоспособности.

Исследования показывают, что высокий уровень экономической безопасности организации должен обеспечиваться, прежде всего, за счет эффективности внутренней структуры. Она должна поддерживаться всей внутренней структурой организации, начиная от руководства и заканчивая рядовыми работниками, всеми звеньями и структурными подразделениями.

В целях оценки состояния экономической безопасности организации целесообразно провести анализ и диагностику финансово-хозяйственной деятельности, в основе которых лежит всестороннее изучение технологического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности материально-техническими, трудовыми и финансовыми ресурсами, факторов повышения экономической эффективности их использования.

Анализ и диагностика финансового положения организации проводятся в целях:

- определения реального финансового состояния хозяйствующего субъекта;
- определения структуры, параметров и их сравнения с аналогами базовых нормативных величин;
- выявления динамики экономических показателей, характеризующих уровень стабильности и непрерывности бизнеса;
- установления основных факторов, вызвавших изменения в финансовом состоянии организации;
- прогноза основных тенденций финансово-экономического развития [3].

Одним из важнейших показателей оценки финансово-экономического состояния организации является рентабельность, которая

характеризует соотношение прибыли и затрат. В условиях рыночной экономики применяется система показателей рентабельности: рентабельность продаж по прибыли до налогообложения; рентабельность продаж по чистой прибыли; рентабельность затрат и др.

При оценке экономической безопасности хозяйствующего субъекта используется понятие «уровень экономической безопасности». Данный показатель оценивается в процессе анализа и подведения итогов, а также прогнозирования экономического развития.

Исследование показало отсутствие общепризнанных и практически применяемых методов оценки экономической безопасности в литературных источниках. Это обусловлено, с одной стороны, сложностью самих расчетов, а с другой — субъективизмом при выборе уровня безопасности, воспринимаемого как достаточный с точки зрения вероятности того, что угрожающее событие не произойдет.

Ряд авторов [4] придерживаются мнения, что оценить состояние экономической безопасности организации вполне возможно по отдельным финансовым, интеллектуальным, кадровым, информационным, технико-технологическим и другим показателям, которые можно назвать функциональными направлениями обеспечения экономической безопасности. При этом метод оценки экономической безопасности заключается в сравнении фактически полученных результатов с пороговыми значениями.

Применительно к специфике организации и в соответствии с фактическими и пороговыми значениями индикаторов экономической безопасности может быть охарактеризована как:

- нормальная, если индикаторы экономической безопасности находятся в пределах пороговых значений;
- предкризисная, если барьерное значение хотя бы одного из индикаторов выходит за пределы критического значения, а другие показатели приближаются к своему пороговому значению, при этом остаются возможности улучшения значений этих показателей;
- кризисная, если значение большинства показателей выходит за пределы пороговых и появляются признаки необратимости частичной утраты потенциала организации;

- критическая, когда фактическое значение всех показателей выходит за пределы пороговых значений, а утрата потенциала хозяйствующего субъекта становится неизбежной.

Следовательно, оценка состояния экономической безопасности будет представлять собой достаточно простую процедуру, если значения фактических параметров, рассчитанных предприятием, не выходят за рамки пороговых. Это будет свидетельствовать о том, что организация находится в зоне экономической безопасности. Если значения фактических параметров выходят за пределы пороговых значений, то организация находится в опасной зоне. В этом случае необходимо учитывать весомость для экономики хозяйствующего субъекта каждого параметра. При этом достоверность оценки уровня экономической безопасности зависит от правильности определения количественных параметров пороговых значений. Однако на практике может сложиться такая ситуация, при которой часть значений фактических параметров выходит за пороговые значения, а часть параметров не выходит за пороговые значения. Это означает, что уровень экономической безопасности предприятия нельзя оценивать простым количественным соотношением параметров, вышедших и не вышедших за пределы пороговых значений.

Представители другой точки зрения считают, что основной критерий экономической безопасности хозяйствующего субъекта определяется его финансовым состоянием, т.е. для оценки уровня экономической безопасности следует ориентироваться на нормативные или рекомендуемые значения показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое состояние предприятия, таких как платежеспособность, ликвидность и некоторых других.

По мнению этих авторов, сравнивая фактически полученные результаты с нормативными значениями показателей, можно определить, какие направления финансовой деятельности организации находятся в опасной зоне. Так, если коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативного значения, это значит, что существует угроза невыплаты краткосрочных обязательств немедленно. Такой анализ может быть проведен и по другим показателям.

Вместе с тем оценивать экономическую безопасность организации только по результатам анализа финансово-экономического состояния не совсем правомерно.

Эффективность принятых мер по обеспечению экономической безопасности предлагается оценивать по величине отношения суммы предотвращенного и реализовавшегося ущерба к стоимости мер по обеспечению экономической безопасности. Для такого расчета необходимо оценить систему мер по обеспечению экономической безопасности, для чего должна быть, в свою очередь, создана сама система, чтобы можно было подсчитать ее стоимость.

Анализ показывает, что такая система мер организациями не разрабатывается, так как это требует существенных затрат. Следовательно, общие издержки возрастают, и при прочих равных условиях доля прибыли организации сокращается. В этой ситуации каждый хозяйствующий субъект решает проблему по-своему. Он либо обеспечивает свою экономическую безопасность, сокращая долю прибыли за счет повышения затрат на разработку и внедрение системы соответствующих мер, либо, наоборот, исключает эти затраты, не отвлекает капитал на эти цели, увеличивая при этом долю риска, но получает большую прибыль в текущем отчетном периоде.

Представленная характеристика методов оценки экономической безопасности предприятия показывает, что не существует единой методики и каждое предприятие или организация по-своему подходит к решению этой проблемы.

По нашему мнению, таким обобщающим показателем может быть отношение суммы налога на прибыль, уплаченного в бюджет, к сумме прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налога, т.е. чистой прибыли, который предлагается назвать коэффициентом экономической безопасности:

$$K_{эб} = \text{НП} / \text{ЧП},$$

где $K_{эб}$ — коэффициент экономической безопасности;

НП — сумма налога на прибыль, уплаченного в бюджет;

ЧП — сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации (чистая прибыль).

Пороговое значение этого показателя будет зависеть от ставки налога на прибыль, действующей в определенном периоде. В настоящее время, когда ставка этого налога составляет 20%, оптимальным значением $K_{эб}$ предлагается считать 0,25, так как именно эта величина отражает соотношение указанных показателей, исчисленных по данным бухгалтерского учета, без корректировки налоговой базы по правилам налогового учета. Если сумма прибыли до налогообложения составит 100 руб., то сумма налога на прибыль будет равна 20 руб., сумма чистой прибыли — 80 руб., коэффициент экономической безопасности составит 0,25 ($20 / 80 = 0,25$). Рост величины $K_{эб}$ будет отражать ухудшение финансового положения организации из-за повышения суммы налога в результате корректировки в сторону повышения налоговой базы в налоговом учете, что приведет к снижению уровня экономической безопасности организации. Снижение значения $K_{эб}$ будет означать повышение уровня экономической безопасности, так как будет свидетельствовать об увеличении доли чистой прибыли, оставшейся в распоряжении организации. Однако представить такое положение на практике сложно, так как ситуаций, приводящих к снижению налоговой базы по сравнению с налогооблагаемой прибылью, исчисленной по данным бухгалтерского учета, значительно меньше.

Коэффициент экономической безопасности, рассчитанный по предложенной нами методике, отличается простотой и надежностью результата. Применение предлагаемой методики возможно организациями в любых сферах деятельности, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности.

Достоверность результатов анализа и диагностики состояния предприятия зависит в основном от достоверности информации, используемой в качестве аналитической базы. Это, в свою очередь, определяется надежностью учетной системы организации.

Исследование роли учетной системы в обеспечении экономической безопасности позволяет сделать следующие выводы.

1. Основой надежности полученных в результате диагностики данных о финансово-хозяйственной деятельности и прогнозных оценок является достоверная учетно-финансовая информация, которая может быть получена только в случае наличия в организации эффективной учетной системы, в которую входят оперативный, бухгалтерский и статистический виды учета.

2. Ни одна из исторически сложившихся в мировом экономическом пространстве моделей ведения учета не является универсальной, и в каждой стране могут проявляться свои специфические особенности формирования учетных систем.

3. Формирование учетной системы хозяйствующих субъектов и ее элементов в нашей стране должно определяться на государственном уровне, с тем чтобы обеспечивать единообразие методологии получения отчетных показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние организаций и результаты их деятельности.

4. Оценка экономической безопасности является одним из элементов управленческой деятельности организации. Однако на практике не существует единой методики оценки экономической безопасности.

5. Проведение анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации и выявление угрозы потенциального банкротства с полным основанием можно отнести к процедурам оценки экономической безопасности.

6. Разработка сложных методик и моделей не находит адекватного ответа со стороны практиков, что делает эту работу бессмысленной; предложенная методика оценки уровня экономической безопасности позволит регулярно и без особых проблем рассчитывать коэффициент экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Литература

1. Егорова С.Е., Юданова Л.А. Риски как объект бухгалтерского учета и управления // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 1. С. 82–91.
2. Кеворкова Ж.А. Внутренний аудит в обеспечении экономической безопасности бизнеса // Лизинг. 2015. № 5–6. С. 29–33.

3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. М.: Инфра-М, 2007. 215 с.
4. Мельник М.В. Междисциплинарный подход к исследованию устойчивости экономических субъектов // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 1. С. 15–22.

References

1. Egorova S.E., Iudanova L.A. Riski kak ob"ekt bukhgalterskogo ucheta i upravleniia [Risks as the object of accounting and management]. Uchet. Analiz. Audit — Accounting. Analysis. Auditing, 2015, no. 1, pp. 82–91 (in Russ.).
2. Kevorkova Zh.A. Vnutrennii audit v obespechenii ekonomicheskoi bezopasnosti biznesa [Internal audit as the means to ensure business economic security]. Lizing — Leasing 2015, no. 5–6, pp. 29–33 (in Russ.).
3. Berdnikova T.B. Analiz i diagnostika finansovo-khoziaistvennoi deiatel'nosti predpriiatiia: ucheb. posobie [Analysis and diagnostics of financial and economic activity of the enterprise: a study book]. Moscow, Infra-M — Infra-M, 2007, 215 p. (in Russ.).
4. Mel'nik M.V. Mezhdistsiplinarnyi podkhod k issledovaniuu ustoichivosti ekonomicheskikh sub"ektov [The interdisciplinary approach to studying the stability of economic entities] Uchet. Analiz. Audit — Accounting. Analysis. Auditing, 2016, no. 1, pp. 15–22 (in Russ.).

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Международная ассоциация организаций финансово-экономического образования
Совет по профессиональным квалификациям специалистов финансового рынка**

проводят

Международную научно-практическую конференцию

«ФОРСАЙТ ОБРАЗОВАНИЯ: ТЕРРИТОРИЯ СЕТЕВОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ»

г. Анапа

29 сентября — 1 октября 2016 г.

«Ривьера-клуб
Отель&SPA»

Целями конференции являются обсуждение и проработка актуальных вопросов формирования и реализации методов и моделей сетевого взаимодействия в области экономики и управления (финансов и кредита, учета, анализа, аудита и т.д.). Участниками обсуждения будут представители работодателей, профессиональных ассоциаций и организаций системы образования. Итогом работы конференции станут заключенные соглашения о намерениях и проекты новых сетевых образовательных программ.

На пленарном заседании конференции планируются выступления руководителей Министерства финансов, Министерства образования и науки, Национального Совета при Президенте по профессиональным квалификациям, Российского союза промышленников и предпринимателей, объединений работодателей и представителей ведущих вузов.

По вопросам участия в конференции необходимо обращаться:

к Малышевой Марине Юрьевне, e-mail: mmalysheva@fa.ru,
к Харламовой Татьяне Александровне, e-mail: tharlamova@fa.ru
или по тел.: +7 (499) 142-89-17.