

УДК 330.131.7:657.1

Сейдаметова Л. Д., Абдуллаев Р. А.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК КЛЮЧЕВОЙ ЭЛЕМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В роботі розглянуті основні складові економічної безпеки як на макро-, так і на мікрорівнях. Проведено порівняльний аналіз підходів у забезпеченні економічної безпеки компанії. Розглянуто систему бухгалтерського обліку як ключового елемента в забезпеченні економічної безпеки підприємства.

Ключові слова: економічна безпека, компанія, система бухгалтерського обліку.

В работе рассмотрены основные составляющие экономической безопасности, как на макро-, так и на микроуровнях. Проведен сравнительный анализ подходов в обеспечении экономической безопасности компании. Рассмотрена система бухгалтерского учета как ключевого элемента в обеспечении экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, компания, система бухгалтерского учета.

This paper describes the main components of the economic security of both the macro and micro levels. A comparative analysis of approaches to ensure the economic security of the company. A system of accounting as a key element in ensuring the economic security of the enterprise.

Key words: economic security, the company's accounting system.

Постановка проблемы. Создание конкурентоспособной национальной экономической системы, способной обеспечить стабильный экономический рост и инвестиционную активность, является составной частью современной парадигмы долгосрочного развития украинской экономики. Можно выделить следующие основные факторы экономического роста:

- экономическая ситуация в мире;
- экономическая ситуация внутри национальной экономической системы;
- использование научно-технического потенциала государства;
- внедрение новых технологий производства и управления;
- охват национальной экономической системы процессами глобализации.

Экономическая ситуация в стране напрямую зависит от способности соответствующих государственных органов обеспечить как экономическую безопасность самой национальной экономической системы в целом, так и ее хозяйствующих субъектов, в частности. В то же время субъекты хозяйствования, регионы страны, предприятия различных отраслей экономики должны прилагать собственные усилия для обеспечения своей экономической безопасности.

Экономическая безопасность – одна из составляющих общего понятия «безопасность». Любой ущерб рано или поздно может получить свою денежную оценку, то есть может быть выделена экономическая составляющая ущерба. Следовательно, можно отметить, что экономическая безопасность, это наиболее универсальная и часто взаимодействующая с другими составляющая понятия «безопасность».

Анализ литературы. Развитие теорий экономической и национальной безопасности разработаны в трудах таких ученых, как Л. И. Абалкин, Ю. И. Аболенцев, С. Ю. Глазьев, В. К. Сенчагов, В. Ф. Солтаганов. Проблемам управления экономической безопасностью предприятий посвящены работы В. В. Гребенникова, А. А. Звягина, С. Л. Меламедова. Различные вопросы обеспечения экономической безопасности предприятий затрагивали в своих работах М. Н. Власенко, В. С. Гусев, Н. В. Матвеев, П. В. Миляев, Т. В. Момот, Т. В. Журко, И. Г. Чалый и др.

Целью данной работы является исследование проблемы обеспечения экономической безопасности предприятия через построение системы бухгалтерского учета, которая направлена на предоставление достоверной и полной информации, как для внешних, так и внутренних пользователей.

Изложение основного материала. Для определения места экономической безопасности хозяйствующего субъекта в системе национальной безопасности необходимо уточнить составные элементы национальной безопасности. Как отмечает Л. И. Абалкин, в основе национальной безопасности лежит экономическая безопасность, так как экономика играет базисную роль в развитии общества. При этом: «... экономическая безопасность – это совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость к постоянному обновлению и самосовершенствованию» [1, с. 13].

Как известно, любой учет обусловлен подоплекой хозяйствующих субъектов. Экономика

государства основана и оперирует категориями, которые воплощены в простейшую учетную систему «плюс/минус». Данный алгоритм является основой не только в учетной системе субъектов предпринимательской деятельности на микроуровне, он же фактический является основой государственной макроэкономической политики. Как отмечает И. Чалый «... даже в сфере фискального регулирования экономическая обоснованность является одним из принципов построения национальной системы налогообложения» [2, с. 13].

В концепции экономической безопасности отдельную роль отводят финансовой безопасности, которая рассматривается с точки зрения обеспечения защиты финансовых интересов субъектов хозяйственной деятельности на всех уровнях финансовых отношений граждан и компаний как внутри, так и вне национальной экономической системы, а также их защиты от негативных макроэкономических и политических факторов [3, с. 2].

Таким образом, критериями для обеспечения уровня финансовой безопасности, а, следовательно, и экономической безопасности можно считать: стабильность, сбалансированность развития финансовой, денежно-кредитной, валютной, бюджетной, налоговой, расчетной, инвестиционной и фондовой системы государства.

На микроуровне в отношении каждого хозяйствующего субъекта статьей 4 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» представлен один из важнейших постулатов – принцип превалирования сущности над формой [4], который обязывает рассматривать бизнес-процесс с точки зрения экономической сути, и поэтому совершенствование системы экономической безопасности обусловлено следующими причинами:

- принятие новой стратегии компании и появление новых рисков;
- системные изменения, происходящие в компании;
- осуществление в рамках разработанной новой стратегии крупных корпоративных проектов;
- информационное обеспечение бизнес-процессов компании;
- внедрение новых корпоративных систем управления и систем электронных финансовых расчетов.

Таким образом, одним из ключевых элементов при совершенствовании экономической безопасности компании является учет вероятности риска бизнес-процесса.

Риск – это одна из квинтэссенций бизнес-процесса. Безопасность любого бизнес-процесса зависит от уровня риска, который необходимо

прогнозировать и закладывать заранее. Основные уровни рисков специалисты объединяют в следующие сегменты: ценовые риски; организационные риски; естественные риски; юридические риски; регуляторные риски [2, с. 18].

Поэтому правильная идентификация экономической природы функционирования предприятия, обоснование уровней рисков бизнес-процессов – залог построения эффективной системы бухгалтерского учета и отчетности, а также принятия правильных управленческих решений. При принятии правильных управленческих решений, как отмечают Т. В. Журко и М. Н. Власенко, необходимо проводить экономическую оценку эффекта от создания системы экономической безопасности и рассматривать различные подходы при ее внедрении. При этом авторы выделяют следующие подходы:

- стоимостной;
- затратный;
- комбинированный [5, с. 3].

Целесообразность применения того или иного подхода обусловлена занимаемым местом на рынке данной корпорации и его миссией.

В табл. 1 представлен сравнительный анализ подходов к созданию системы экономической безопасности компании.

Таким образом, система мер экономической безопасности предприятия должна быть построена на основании следующих принципов:

- комплексность – согласованность средств, форм и методов при построении целостной системы экономической безопасности, которая затрагивает все области функционирования хозяйствующего субъекта;
- научность – определение перечня, содержания, последовательности, величины мер защиты, направленного на обеспечение заданного уровня безопасности;
- экономическая целесообразность – принцип реализации мер безопасности, при котором их стоимость не превышает совокупный убыток хозяйствующего субъекта;
- эшелонированность – создание последовательных рубежей защиты (зон защиты), при этом более важная из зон должна находиться внутри другой, менее важной зоне;
- достаточность – созданный уровень безопасности равен или превышает пороговые значения показателей, определяющих уровень функционирования компании как безопасный, но не стремящийся к созданию уровня «абсолютной» защиты;
- превентивность – осуществление мер безопасности, которые действуют на предупреждение возможных угроз (прогнозирование риска);

- реализуемость – осуществление мер безопасности к конкретному объекту в конкретных условиях;
- адаптивность – способы и формы поведения, позволяющие приспособиться к новой, рискованной или угрожающей ситуации;
- непрерывность и системность – постоянный и системный анализ функционирования хозяйствующего субъекта и мониторинг его экономической безопасности.

Таблица 1.

Сравнительный анализ подходов к созданию системы экономической безопасности компании.

Подход	Цель применения	Порядок применения	Положительные аспекты	Отрицательные аспекты
Стоимостный	Применяется когда компания имеет хорошие финансовые возможности (обладает достаточным количеством ликвидных финансов) и сводится к определению стоимости системы экономической безопасности и обоснованию экономической целесообразности ее внедрения.	Типовые решения (стоимость которых известна) по аналогии с подобными объектами и оценивается достигнутый уровень безопасности по ключевым показателям. Проводится расчет показателей безопасности функционирования объекта и определяется перечень мероприятий для достижения поставленной цели.	Проект превентивно ориентированный, нацелен на предотвращение потенциального ущерба. Проект нацелен на решение комплексной задачи. Возможность планирования затрат и источников финансирования. Варьирование базовыми показателями. Достаточная система защиты. Планирование и привлечение новых финансовых ресурсов. Качественное организационно-экономическое управление.	Большой расход финансовых потоков на обеспечение экономической безопасности. Сложность расчетов значений базовых показателей экономической безопасности. Отсутствие корреляции между некоторыми базовыми показателями. Сложность прогнозирования наступления негативных последствий и затрат на их решение. Потребность в высококвалифицированных кадрах.
Затратный	Применяется при строгой ограниченности бюджета для создания экономической безопасности.	Необходимо определить угрозу экономической безопасности.	Самые низкие расходы на безопасность.	Создание минимально возможных условий для экономической безопасности. Проект нацелен на решение отдельных вопросов безопасности, а не комплекса проблем. Сложность варьирования базовыми показателями. Ограниченность финансирования и его нестабильность. Организационно-технико-экономическое обеспечение проекта строго ограничено.
Комбинированный	Применяется на этапе становления бизнес-процесса (при расширении бизнеса или же при смене сферы деятельности).	Минимизация наиболее вероятных угроз.	Меньшие расходы на обеспечение экономической безопасности по сравнению со стоимостным подходом. Более высокий уровень безопасности по сравнению с затратным методом. Возможность перераспределения бюджета при создании системы экономической безопасности.	Наличие большого количества слабых мест. Сложность прогнозирования во времени. Высокая вероятность потерь. Наличие резерва для компенсирования возможного ущерба. Сложность управления системой безопасности.

Обобщено авторами на основе работ [1; 5].

Как отмечено в работе Т. В. Журко и М. Н. Власенко [5], обеспечение комплексной безопасности предприятий достигается системой мер, направленных на предупреждение, выявление, обнаружение, локализацию и ликвидацию

угроз независимо от источника их происхождения. На рис. 1 представлена система мер обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта через призму построения системы бухгалтерского учета.

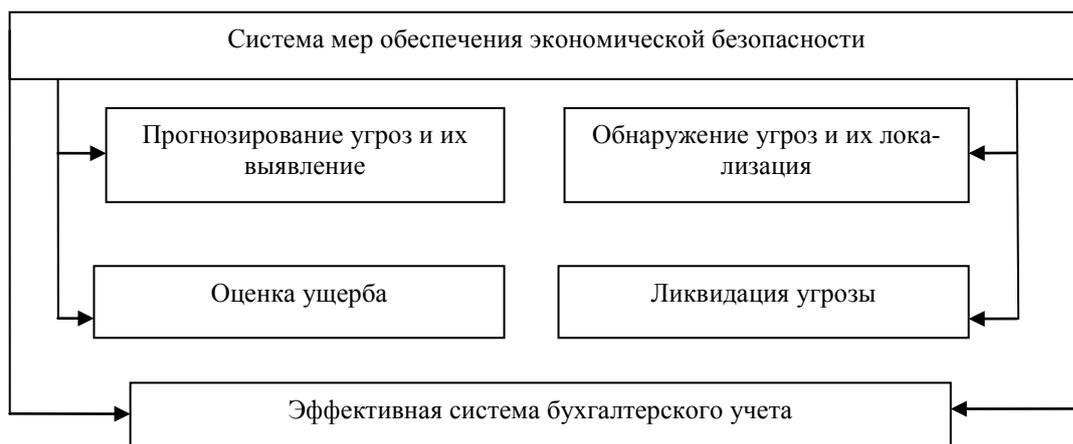


Рис. 1. Система мер обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Прогнозирование угроз и их выявление возможны при проведении мониторинга финансово-хозяйственной деятельности компании, а оценка предполагает расчет возможных потерь в случаях наступления форс-мажорных обстоятельств и непринятия мер необходимой защиты, то есть она предполагает прогнозирование возможных угроз и конкретных действий по их ликвидации.

Оценка возможна только при проведении анализа финансовой отчетности предприятия, которая должна быть составлена на основе достоверных данных бухгалтерского учета предприятия.

Система бухгалтерского учета в Украине представлена тремя видами бухгалтерского учета: финансовым, налоговым и управленческим (рис. 2).



Рис. 2. Система бухгалтерского учета предприятия.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов основывается на целях бухгалтерского учета, изложенных в Законе Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где обозначено,

что целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной, достоверной и непредвзятой информации о финансовом состоянии, резуль-

татах деятельности и движении денежных средств предприятия.

Кроме того, немаловажную роль играет такой постулат как полнота освещения, то есть финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях хозяйственных операций и событий, способных повлиять на решения, принимаемые на ее основе [2].

Кроме финансового и налогового учета на предприятии система бухгалтерского учета представлена еще и управленческим учетом, который основывается на профессионализме менеджеров: «... субъективное суждение основывается на грамотном анализе – это профессиональное суждение» [6, с. 41], и, как следствие, построение управленческого учета на предприятии – это большая половина успеха бизнес-процесса компании.

В 2000 г. Украина начала переход бухгалтерского учета на международные стандарты МСБУ-МСФО (ISA-IFRS). Согласно Закону Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», национальные стандарты бухгалтерского учета не должны противоречить международным, однако, международные стандарты были приняты лишь за основу, вследствие чего украинская система бухгалтерского учета не может считаться соответствующей международным стандартам, поскольку финансовая отчетность может считаться соответствующей МСБУ-МСФО (ISA-IFRS) только в тех случаях, когда она будет соответствовать всем требованиям международных стандартов без каких бы то ни было ограничений.

Однако, на сегодняшний день, после принятия Налогового Кодекса Украины сложилась ситуация, когда с одной стороны произошло приближение бухгалтерского и налогового учетов, а с другой – национальные стандарты бухгалтерского учета пересматриваются в угоду положениям Налогового Кодекса Украины, что полностью противоречит статье 3 п. 2 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», который гласит, что бухгалтерский учет является обязательным видом учета, который ведется предприятием.

Финансовая, налоговая, статистическая и другие виды отчетности, использующие денежный измеритель, основываются на данных бухгалтерского учета [4], что в свою очередь привело к тому, что сегодняшние изменения, проведенные в национальных стандартах бухгалтерского учета, привели к тому, что они еще более стали отличаться от международных, а это привело к тому, что они не понятны иностранным инвесторам, которые хотели бы инвестиро-

вать средства в экономику Украины, но они не уверены в том, что информация, изложенная в отчетности, которая будет составлена в соответствии с действующими национальными стандартами будет достоверной и полной.

И. Чалый отмечает: «... к сожалению, учетная политика компании иногда становится объектом сознательных спекуляций менеджмента. Субъективные воззрения руководителей компаний, умноженные на учетные вариации главбухов, могут дать самые неожиданные результаты в отчетности...» [2, с. 20]. Поэтому очень часто финансовая отчетность субъекта хозяйствования – это продукт прямолинейного управленческого таргетирования, нежели результат стремления обеспечить пользователей достоверной и полной информацией о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а это в свою очередь приводит не только к разрушению экономической безопасности субъекта хозяйствования в частности, но и к разрушению экономической безопасности всей национальной экономической системы в целом, поскольку невозможно спрогнозировать поведение макроэкономических показателей и выработать стратегию развития государства на ближайшую перспективу.

Высказанное нами мнение не противоречит мнению П. Миллера, профессора бухгалтерского учета в университете Колорадо Спрингс: «Я точно не знаю, но думаю, что украинские компании сталкиваются с очень высокой ценой на капитал на глобальном рынке, поскольку их менеджеры не ощущают, что значит быть заслуживающими доверия..., в результате которых инвесторы считают слишком рискованными инвестиции в украинские компании...» [7, с. 55].

Исходя из вышеизложенного, можно выделить основные составляющие экономической безопасности компании и угрозы хозяйственной деятельности (табл. 2).

Выводы.

1. Экономическая безопасность национальной экономической системы напрямую зависит от всех ее составляющих, как на макро, так и на микро уровнях, а также она зависит и от степени защиты ее элементов и оптимального соотношений действий государства, общества и экономики.

2. Экономическая безопасность предприятия зависит от таких составляющих, как уровень постановки управленческого учета предприятия; уровень открытости предприятия внешним пользователям через предоставленную ими финансовую и налоговую отчетность; фискальная политика государства; кадровый потенциал предприятия; уровень охвата процессом глобализации; риски бизнес-процесса.

Таблица 2.

Составляющие экономической безопасности компании и угрозы хозяйственной деятельности.*

Составляющие экономической безопасности компании	Угрозы хозяйственной деятельности
Финансовая безопасность	Неэффективное планирование и управление активами компании. Неэффективное построение системы бухгалтерского учета компании. Несоответствие рыночной конъюнктуре финансовая, маркетинговая и налоговые стратегии. Не оптимальная организационная структура компании, ценовая и кадровая политика. Не до конца учтенный финансовый риск. Плохо организованный контроль над денежными потоками компании. Просроченная дебиторская задолженность. Обстоятельства не преодолимой силы.
Технико-технологическая безопасность	Внедрение конкурентами новых технологий и техники производства. Ошибки при определении технико-технологической политики компании. Отсутствие оперативного анализа новой техники и технологий. Ущерб от позднего введения инноваций в производственный процесс.
Правовая безопасность	Не эффективное нормативно-правовое регулирование. Низкая квалификация персонала. Плохая организация юридического сопровождения деятельности компании.
Информационная безопасность	Отсутствие полной и достоверной информации о деятельности компаний соответствующей отрасли (продукции и инновациях, вводимых компаниям, а также о системе стимулирования работников и т. п.) Подрыв репутации компании путем распространения негативной информации о хозяйствующем субъекте. Промышленный шпионаж. Хакерская атака на компьютеры компании.
Организационная безопасность	Нечистоплотная игра конкурентов, с целью нанесения ущерба имуществу и финансово-экономическому состоянию хозяйствующего субъекта, а также рейдерскому захвату компании. Утрата конкурентных преимуществ на рынке.

*Составлено авторами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абалкин Л. И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л. И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4–13.
2. Чалый И. Строительный учет для профи / И. Чалый. – Харьков : Фактор, 2006. – 424 с.
3. Миляев П. В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства / П. В. Миляев // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 2. – С. 96–101.
4. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/Zak_basa/Z996/.
5. Журко Т. В. Оценка эффективности обеспечения безопасности деятельности хозяйствующего субъекта / Т. В. Журко, М. Н. Власенко // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 5. – С. 89–100.
6. Грачева Р. Учет и отчетность по МСФО: для кого, зачем и почему / Р. Грачева // Дебет-кредит. – 2006. – № 20. – С. 41–43.
7. Miller Paul B. W. Quality Financial Reporting / Paul B. W. Miller, Paul R. Bahnson, McGraw-Hill. – New York, 2002. – XXIV+335 p.