

УДК 332.05

**Контрольно-аналитический инструментарий
обеспечения экономической безопасности бизнеса****Кудрявцев К.А.**

Доктор экономических наук, профессор
кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета (Йошкар-Ола)

Короткова А.В.

Доктор экономических наук,
профессор кафедры бухгалтерского учета, налогов
и экономической безопасности Поволжского государственного
технологического университета (Йошкар-Ола)



В составе инструментов управления деятельностью по обеспечению экономической безопасности бизнеса наиболее актуальным рассматривается контрольно-аналитический инструментарий, обладающий наибольшей результативностью. Цель работы заключается в представлении инструментов анализа и контроля в деятельности по обеспечению экономической безопасности и их развитии. Сделаны выводы о значимости анализа финансового состояния на основе информации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Приведена позиция авторов в отношении применения инструментов контроля, среди которых отдельно выделена инвентаризация активов и обязательств. Проблемным участком выделена инвентаризация товарно-материальных ценностей ввиду ее сложности проведения и высокой рисковости.

Ключевые слова: экономическая безопасность бизнеса, анализ, активы, обязательства, инвентаризация

Современные особенности ведения бизнеса характеризуются наличием рисков внутренней и внешней среды его функционирования. От того, какие инструменты будут использоваться в деятельности подразделений, зависит достигнутый в организации уровень экономической безопасности.

Применение инструментов анализа и контроля в деятельности по обеспечению экономической безопасности

Оценка эффективности управления экономической безопасностью организационно является многоаспектной, с научной точки зрения определяется: наличием факторов и угроз, оказывающих воздействие на деятельность организации, ее безопасное и устойчивое развитие; выбором системы индикаторов оценки и обоснованием пороговых значений для каждого выбранного индикатора.

Существует множество методов и приемов экономического анализа, используемых в деятельности по обеспечению экономической безопасности. Наиболее эффективными являются методы, применяемые в комплексе. Чаще всего в организациях прибегают к общеэкономическим методам, предусматривающим использование индивидуально подобранной системы показателей (индикаторов), возможную их детализацию (и/или группировку), факторный, статистический анализ, методы оптимизации, экспертные методы, эконометрические, нейронные сети, имитационное моделирование и др. Это позволяет осуществлять выбор подхода к анализу (аналитической интерпретации) показателей, сравнения их с пороговыми уровнями для оценки достигнутого состояния экономической безопасности.

На выбор методов влияние оказывают такие факторы, как: а) определение источника информации; б) выбор технологии сбора информации; в) периодичность сбора информации; г) состав принятой системы показателей (индикаторов) [1–4].

Система индикаторов оценки уровня экономической безопасности в организациях может отличаться не только по количеству и составу индикаторов (показателей), но и по видам и специфике деятельности, масштабу, отраслевой принадлежности и организационной структуре управления.

Следует отметить, что для оценки экономической безопасности большая часть организаций использует систему финансовых показателей, включающую: коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности организации; показатели платежеспособности; показатели финансовой устойчивости; показатели деловой активности; показатели рентабельности активов, собственных средств, продаж, инвестиций и др. Все показатели группируются для анализа в соответствии с выделенным контуром угроз экономической безопасности, например: угрозы финансовому положению; угрозы кадровой безопасности; угрозы налоговой безопасности; угрозы информационной безопасности.

Распределение индикаторов (показателей) в рамках выбранного контура угроз (или рисков) экономической безопасности организации должно быть подчинено возможности формировать информацию для принятия управленческих решений в отношении:

- наиболее прибыльного вида деятельности;
- целесообразности реализации товаров (работ, услуг) по более высокой (или, наоборот, по низкой) цене;
- увеличения положительного сальдо по денежным потокам от основной (операционной) и инвестиционной деятельности;
- снижения рисков по расходам, которые признаны необоснованными и непроизводительными;
- увеличения уровня рентабельности продаж и рентабельности активов; и др.

Принятие своевременного и эффективного управленческого решения в отношении информационного обеспечения перечисленных параметров деятельности организации всегда сопряжено с рисками. Поэтому система индикаторов для оценки экономической безопасности может быть сформирована как система индикаторов рисков, для каждого из которых потребуются формализованное определение значения. Формулы для расчета индикаторов (показателей) принимаются известные, используемые для аналитической обработки данных отчетности организации.

Поскольку информация для оценки уровня экономической безопасности организации формируется главным образом в системах учета, отчетности и внутреннего контроля, то важно иметь подтверж-

денные данные об имущественном и финансовом положении организации, что становится возможным при применении такого инструмента, как *инвентаризация*. Этот инструмент рассматривается в комплексе с другими методами и приемами хозяйственного контроля, благодаря чему повышается его действенность.

Нормативной базой проведения инвентаризации является комплекс законодательных актов и регламентирующих документов [1; 5; 6 и др.], содержание которых раскрывает особенности процедур инвентаризационного контроля, порядок фиксации выявленных отклонений от учетных записей и правила оформления установленной документации для каждого случая инвентаризации, кроме случаев, когда организации пользуются правом самостоятельного формирования документов.

Классифицировать инвентаризацию по объему сложно, поскольку она может быть проведена в отношении любых видов имущества и обязательств, отражаемых как в балансе, так и в других формах отчетности. Инвентаризацию можно рассматривать как сплошную или как выборочную.

Классификационные виды инвентаризации систематизированы нами в таблице 1.

Проблемным участком является *проведение инвентаризации активов и обязательств организации*.

Основные активы выражают всю имущественную составляющую организации, отраженную в бухгалтерском балансе по принятой в учетной политике стоимости: фактически сложившейся на момент принятия на учет, остаточной (балансовой за минусом начисленной амортизации), восстановительной (после проведенной переоценки).

Известны различные формы определения стоимости основных активов при постановке их на учет или при выбытии:

- стоимость приобретения основных средств через закупки и участие в тендерах;
- стоимость приобретенных в результате строительства и ремонта основных средств;
- стоимость основных средств в результате проведения складских операций;
- стоимость, определяемая при перемещении внутри организации;
- стоимость, определяемая при реализации и (или) списании основных средств, и др.

Проведение инвентаризации позволяет выявить причины нарушений при определении стоимости основных активов. К ним относятся:

- использование служебного положения руководителями (менеджерами) и несоблюдение ими законодательства с целью завышения ассигнований на закупку основных средств;
- утверждение некорректных бюджетов с завышенной стоимостью основных средств в интересах

Таблица 1

Классификация инвентаризации по признакам

Классификационный признак	Виды инвентаризации
1) по принадлежности имущества	– инвентаризация собственного имущества; – инвентаризации имущества, числящегося за балансом (арендованного, находящегося на ответственном хранении и т.д.)
2) по целям	– вступительные, проводятся в начале осуществления деятельности; – текущие, проводятся: по графику; по сигналам о нарушении условий хранения, реализации товарно-материальных ценностей (далее – ТМЦ); при стихийных бедствиях (кражи, пожары и т.д.); при переоценке ТМЦ (передача, ликвидация, форс-мажорные обстоятельства и т.д.)
3) по последовательности учетных процедур	– от объекта к регистру; – от регистра к объекту
4) по субъекту	– ординарные, проводятся по инициативе собственников или администрации предприятия; – экстраординарные, проводятся по инициативе внешних лиц (банков, фискальных органов и т.д.)
5) по использованию данных	– информативные, проводятся для подтверждения какой-либо гипотезы; – доказательные, применяются, когда требуется опровержение тех или иных данных, преследуют юридические цели
6) по степени агрегирования	– дифференцированная, проводится по каждому наименованию ценностей; – интегральная, проводится по группам ценностей
7) по форме описи	– на бумажных носителях; – в электронном виде
8) по способу проведения	– заранее объявленные; – внезапные

отдельных лицам, сторонних и аффилированных компаний;

- разработка и использование некорректных регламентов по работе с поставщиками основных средств с целью получения выгоды;

- некорректные и запутанные схемы документооборота в работе с поставщиками основных средств;

- перерасход финансирования и (или) нецелевое его использование на приобретение основных средств согласно плану;

- искажение данных в первичном учете в части закупок основных средств путем некорректного ввода информации в программу;

- несанкционированное внесение изменений в программные продукты с целью сокрытия необоснованных приобретений основных средств и др.

Оборотные активы, используемые для приобретения товарно-материальных ценностей, оплаты счетов поставщикам, перечисление бюджету налоговых платежей и на другие цели отражаются в активе баланса как денежные средства и другие ценности, как дебиторская задолженность, полученные авансы и др. Инвентаризационный контроль расчетов может выявить:

- занижение дебиторской задолженности;

- необоснованное списание активов (основных средств, товарно-материальных ценностей, финансовых вложений) с баланса с занижением их стоимости с целью получения выгоды.

Заметим, что в российском Реестре корпоративного мошенничества и злоупотреблений [7, с. 27] только в блоке «Продажи» описывается более 300 видов мошенничества, каждое из которых является следствием созданных условий в организации для злоупотребления служебными лицами своего положения и результатами неэффективного инвентаризационного контроля.

Сложность инвентаризационного контроля товарно-материальных ценностей (ТМЦ) заключается в многоаспектности вариантов работы, включающей складское хранение, приемку и отпуск ТМЦ со складов, перемещение, продажу и оказание в связи с этим логистических услуг. Поэтому важная роль отведена процедурам текущего и последующего контроля, проводимого в организациях в межинвентаризационный период.

При *текущем контроле* наиболее эффективным инструментом в управлении ТМЦ является мониторинг, в бухгалтерии – двойной контроль хозяйственных операций, в деятельности по обеспечению экономической безопасности – контроль лояльности работников, их письменные объяснения и т.д. Среди инструментов *последующего контроля* наиболее эффективными являются: процедуры проверки регламентов работы с ТМЦ; применение нормативно-правовых актов; соблюдение кодекса этики и служебных инструкций; мониторинг результатов работы подразделений; независимая экспертиза; проведение служебного расследования и другие.

Нарушения, выявленные непосредственно в период проведения инвентаризации ТМЦ, могут обусловлены следующими причинами:

- использование некорректных схем документооборота в процессе производства продукции и ее оприходование на складах;

- не соблюдение условий, предусмотренных производственным регламентом работ;

- порча сырья в процессе производства с целью последующей его реализации по заниженным ценам;

- порча (поломка) оборудования;

– выпуск неучтенной продукции из сырья, оставшегося в результате изменения номенклатуры продукции, или некорректного применения норм расходов сырья, или использования давальческого сырья;

– расходование средств на складские операции сверх запланированных в бюджете сумм;

– нарушение регламента проведения и документального оформления складских операций;

– стихийные бедствия, катастрофы, хищения, и др.

Каждая причина связана с риском. Поэтому результативность и эффективность инвентаризационных процедур отражается на информационном обеспечении управления и состоянии экономической безопасности организации. Выявленные отклонения фактического состояния активов и обязательств организации, подвергнутых инвентаризационному контролю, могут быть квалифицированы не только как «излишки» или «недостачи», но и как факты мошенничества, повлекшие за собой ухудшение финансового положения организации.

Литература:

1. Приказ Минфина России от 13.06.1995 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // СПС КонсультантПлюс.
2. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. и практикум для вузов / В.И. Бариленко [и др.]; под ред. В.И. Бариленко. – М.: Изд-во Юрайт, 2024. – 455 с.
3. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение. – Йошкар-Ола: Поволжский гос. техн. ун-т, 2015. – 216 с.
4. Учетно-аналитическая информационная составляющая сбалансированного развития коммерческой организации / В.А. Маняева, В.А. Пискунов, И.В. Фролова, В.П. Фомин, П.В. Фомин. – М.: ФЛИНТА: Наука, 2016. – 216 с.
5. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС КонсультантПлюс.
6. Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
7. Арьков С.Н. Российский реестр корпоративного мошенничества и злоупотреблений. ИСАС. Блок «Оборот товарно-материальных ценностей». Группа «Мошенничества с активами». – СПб.: Лема, 2016. – 440 с.

Control and Analytical Tools for Ensuring Economic Security of Business

Kudryavtsev K.A., Korotkova A.V.
Volga State University of Technology (Yoshkar-Ola)

As part of the tools for managing activities to ensure the economic security of a business, the control and analytical tools that have the greatest effectiveness are considered the most relevant. The purpose of the work is to present tools for analysis and control in activities to ensure economic security and their development. The authors draw conclusions about the importance of analyzing the financial condition based on information from accounting (financial) statements. The authors' position is given regarding the use of control tools, among which the inventory of assets and liabilities is highlighted. Inventory of inventory items is identified as a problem area due to its complexity and high risk.

Key words: economic security of business, analysis, assets, liabilities, inventory

