

УДК 658.15

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Л. К. ИВАНОВА

smr-ufa@mail.ru

ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет» (УГАТУ)

Поступила в редакцию 23.05.2013

Аннотация. Бухгалтерский учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности предприятия, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов, оказывает содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость предприятий. Если финансовый отдел, бухгалтерия играют существенную роль при принятии управленческих решений, то и влияние их на конечный результат значительно повышается. Ведущая роль в системе экономической безопасности предприятия принадлежит бухгалтерии.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; бухгалтерская служба; аудит; экономическая безопасность.

В необходимости и важности работы бухгалтерской службы на современном предприятии никто не сомневается: нужно начислять и выплачивать заработную плату работникам, рассчитывать и перечислять установленные налоги и страховые взносы, вести учет доходов и расходов, определять себестоимость производимой продукции, работ или услуг, подсчитывать прибыли и убытки, и многое другое.

Данные бухгалтерского учета используются для принятия управленческих решений, ведь руководству организации необходима полная достоверная и качественная информация об имущественном и финансовом положении предприятия, его деятельности, внутренних резервах и перспективах развития. В условиях рыночной экономики повышается ответственность за принимаемые управленческие решения, которые могут способствовать процветанию организации или привести ее к банкротству. Данные о рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности организации также формируются внутри предприятия, в системе бухгалтерского учета.

Это всем известные истины, но мало кто из руководителей задумывается о влиянии работы бухгалтерии на экономическую безопасность предприятия.

Если проанализировать понятие «Экономическая безопасность предприятия», то мы увидим, что в разные периоды времени по-разному понимали саму безопасность. Например, в 90-х

годах прошлого столетия под экономической безопасностью подразумевали обеспечение условий сохранения коммерческой тайны и других секретов предприятия.

Позже появился другой подход, обусловленный резким спадом производства в целом по стране, а главное изменением экономических функций государства, которое уже не являлось основным инвестором и потребителем продукции, следовательно экономическая безопасность в этих условиях обусловлена влиянием внешней среды, которая в рыночной экономике все время изменяется, а предприятия должны обеспечивать противостояние неблагоприятным внешним воздействиям. Многие рассматривают экономическую безопасность предприятия с точки зрения минимизации потерь и сохранения контроля над собственностью, обеспечения информационной безопасности и правовой защиты, борьбой с недобросовестной конкуренцией.

В целом экономическая безопасность предприятия – это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам.

Все это правильно, так как экономическая безопасность предприятия складывается из нескольких функциональных составляющих, которые для каждого конкретного предприятия могут иметь различные приоритеты в зависимо-

сти от характера существующих угроз. В зависимости от возможности прогнозирования опасности и угрозы можно подразделить на предсказуемые и непредсказуемые (войны, катастрофы, чрезвычайные бедствия), и в зависимости от сферы возникновения различают внутренние и внешние угрозы. Внешние опасности не связаны с производственной деятельностью предприятия, как правило, связаны с изменением окружающей среды, природно-климатические, политические, социально-экономические, демографические, криминалистические и т. д. Внутренние угрозы возникают в процессе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты бизнеса. Наиболее значительными из них являются: качество планирования и принятия решения, соблюдение технологии, организации труда и работа с персоналом, финансовая политика предприятия, дисциплина и многие другие.

Как же все это связано с работой бухгалтерской службы? Большинство предприятий обычно ведет несколько видов учета, как правило, это бухгалтерский и налоговый учет, а также управленческий учет. Также можно добавить учет по международным стандартам. Именно учет является одной из основных функций управления, направленной на обеспечение экономической безопасности предприятия, и именно учет исключает возможность прямых хищений без установленных законом последствий, создает информационные условия для осуществления контроля целесообразности и законности использования ресурсов, оказывает содействие предотвращению реализации угроз, которые снижают экономическую устойчивость предприятий.

В зависимости от того, на каком уровне используются данные учета и принимаются соответствующие решения, определяется и роль учетного подразделения на предприятии. Если данные учета фактически используются только для контроля потоков ТМЦ (товарно-материальных ценностей) и денежных средств, роль учетного подразделения сведена к минимуму. Если финансовый отдел в целом и бухгалтерия в частности играют существенную роль при принятии решений, то и влияние их на конечный результат значительно повышается. Даже исключительно хорошая работа бухгалтерии сама по себе не гарантирует отсутствие угроз экономической безопасности предприятия. Максимум информации о предприятии находится именно в бухгалтерии, и поэтому у заинтересованных лиц может возникнуть соблазн воспользоваться этой информацией или нару-

шить нормальную работу служб. Предпринимаются различные противоправные действия: заражение программ ЭВМ компьютерными вирусами, несанкционированный доступ конкурентов к конфиденциальной информации, составляющей коммерческую тайну, кражи финансовых средств и ценностей, мошенничество и многое другое.

С другой стороны практика комплектования штата бухгалтерии в приказном порядке «сверху» обеспечивает попадание в состав бухгалтерии людей низкого профессионального уровня, а также доверенных людей отдельных лиц из состава высшего менеджмента. Это может привести к утечке информации, сокрытию отдельных фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, падению качества ведения учета. При понижении статуса и роли бухгалтерии, ограничении ее функций, при недостаточно полном, неправильно ведущемся бухгалтерском учете может быть реализован ряд способов получения личной выгоды за счет предприятия его сотрудниками. На предприятии может возникнуть ситуация, когда существует лицо или группа лиц, стремящихся понизить статус и роль бухгалтерии, дестабилизировать ее работу. Например, ряд документов может не попадать в бухгалтерию вовсе или заменяться другими, вследствие чего искажается реальное финансовое состояние и это всегда приводит к нанесению экономического ущерба предприятию.

Исключение сотрудников бухгалтерии из процедур визирования договоров, приказов и т. д., мотивируя необходимостью ускорения процессов, приводит к принятию непродуманных, необоснованных решений, заключению противозаконных сделок, контрактов с неясными условиями и т. д.

Выплата более низких зарплат специалистам бухгалтерии, чем другим службам, увеличение нагрузки и сокращение штатов приводит к уходу квалифицированных специалистов и появлению в бухгалтерии неквалифицированных или «своих» кадров. Все это приводит к ухудшению учета, увеличению ошибок и, в конечном счете, доначислениям налогов, штрафов и пени во время налоговых проверок.

Рекомендуется ведение внутреннего аудита с целью снижения количества бухгалтерских ошибок еще в ходе ведения учета, до формирования отчетности. Обязательный аудит, согласно законодательству, проводят далеко не все компании, но и здесь финансовые директора и главные бухгалтеры имеют устоявшиеся дружественные связи с аудиторскими фирмами, что приводит как минимум к очень снисходитель-

ной проверке и как результат очень сомнительная достоверность отчетности и финансовых результатов, отраженных в ней.

Создает угрозу экономической безопасности и создание условий, препятствующих нормальному функционированию бухгалтерии. Неравномерный график подачи первичных документов, подача большого количества первичных документов за весь месяц в последний день перед формированием отчетности, подача документов не правильно или не полностью заполненных приводит к аритмичной работе бухгалтерии, ошибкам, постоянным исправлениям, штрафам, пени. Игнорирование нормативов расходов товарно-материальных ценностей (ТМЦ) приводит, как правило, к систематическому хищению товарно-материальных ценностей, а отсутствие организации точных данных по себестоимости продукции часто приводит к принятию неправильных управленческих решений и злоупотреблениям в сфере сбыта продукции. Примером является завышение менеджментом и сотрудниками сбытовых подразделений цен отдельных товарных позиций (контрактов, тарифов) и занижение других для получения личной выгоды от работы с контрагентами по заниженным ценам.

При ослаблении контроля деятельности бухгалтерии становится возможным хищение денежных средств, ценных бумаг, оформление и принятие к учету заведомо подложных документов, манипуляции с дебиторской и кредиторской задолженностью. Если же контроль финансов или ТМЦ осуществляют лица или подразделения, которые ими же и распоряжаются, это практически всегда приводит к нанесению экономического ущерба предприятию. Кроме того, если противоправные действия осуществляются сотрудниками умышленно, то в тех подразделениях, где работают эти сотрудники, внешне обычно все хорошо, дела в полном порядке.

Деятельность предприятия может быть проверена налоговыми органами, торговой инспекцией, трудовой инспекцией и пенсионным фондом, фондом занятости, антимонопольным комитетом, государственным пожарным надзором и полицией, а также другими уполномоченными органами. При этом действуют законодательно закрепленные правила проведения проверок и определены лица, имеющие право на проведение данных мероприятий. Эту информацию обязательно должны знать сотрудники службы безопасности.

Отдельно хочется сказать о налоговых проверках. В настоящее время случайно организа-

цию проверять никто не станет, к проверкам налоговики тщательно готовятся, анализируют отчетность, получают информацию от правоохранительных органов и «доброжелателей», возможно от ваших конкурентов с той лишь целью, чтобы проверка была как можно более эффективной и привела к возможно большему доначислению налогов и штрафов в бюджетную систему. Еще 30.05.2007 г. Приказом ФНС России № ММ-3-06/333 были утверждены «Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок», ежегодно появляются новые критерии, а также устанавливаются безопасные показатели налоговой нагрузки и рентабельности. Если налоговая нагрузка вашей компании ниже среднего значения, или уровень рентабельности ниже среднего на 10 % и более, контролеры могут назначить выездную проверку. Во время выездной проверки доначисления фирмам гарантированы не только вследствие ошибок бухгалтера, но и из-за противоречивого налогового законодательства.

При налоговых проверках часто снимают расходы и доначисляют налог на прибыль, если организация не может доказать экономическую необходимость и направленность расходов на получение доходов. Если организация, с которой у вас договор, не платит налоги, не сдает отчетность или не стоит на учете в налоговой инспекции, то вы как налогоплательщик не проявили должной осмотрительности при заключении сделок с контрагентами, и расходы по такой сделке также будут сняты.

В последние годы кроме выездных проверок налоговые органы практикуют так называемые «специальные комиссии». На «зарплатные» комиссии вызывают налогоплательщиков с невысокими официальными зарплатами и как следствие с небольшой налогооблагаемой базой по НДФЛ. На комиссии по работе с убыточными компаниями вызывают налогоплательщиков, которые показывают убытки за два и более налоговых периода или списывают на потери крупные суммы. «НДС-комиссии» стоит опасаться тем, кто предъявляет высокую долю НДС к вычету – выше 86 %. Цель всех этих комиссий – убедить налогоплательщика изменить какой-то показатель в отчетности и доплатить налоги. Требуя увеличения окладов, налоговики ждут, что одновременно должна вырасти выручка, поскольку организация «обелеет» теневой оборот, Вместе с выручкой по логике инспекторов увеличивается база по НДС. Если же

этого не происходит, а повышение зарплат приводит к уменьшению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, то налогоплательщика вновь вызывают на комиссию и предлагают «исправиться». Если компания после комиссии не «исправилась», у налоговиков есть только одна мера воздействия – назначить выездную налоговую проверку.

Трудно переоценить роль бухгалтерской службы в обеспечении экономической безопасности предприятия. Анализируя отдельные аспекты работы бухгалтерии, можно с той или иной долей вероятности говорить о возможности возникновения или наличия тех или иных угроз экономической безопасности.

Необходимо разрабатывать и осуществлять профилактические мероприятия по защите бизнеса, сбор и хранение информации о партнерах и сотрудниках организации, защиту информационной безопасности, осуществление охраны территории и имущества организации и прочие сопутствующие задачи. И ведущая роль в системе экономической безопасности предприятия принадлежит бухгалтерии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Козаченко А. В., Пономарев В. П., Ляшенко А. Н.** Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения. Киев: Либра, 2003. 280 с.
2. **Приказ** Минфина РФ от 25.12.2008 № 146-н «Об обеспечении деятельности по осуществлению государственного финансового контроля ...».
3. **Постановление** ФСС от 7.04.2008 № 82 «Об утверждении методических указаний о порядке выездных проверок ...».
4. **Приказ** МВД от 16.03.2004 № 665 «Об утверждении Инструкции о порядке проверок организаций и физических лиц ...».
5. **Приказ** Минэкономразвития РФ от 30.04.2009 «О реализации положений ФЗ о защите прав юридических лиц и ИП при осуществлении Госконтроля...»
6. **Приказ** ФНС от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок ...».

ОБ АВТОРЕ

ИВАНОВА Людмила Кирилловна, ст. преп. каф. финансов, денежного обращения и экон. безопасности. Дипл. экон. (УАИ, 1980). Иссл. в обл. бухгалтерского учета и аудита.

METADATA

Title: Economic safety of the enterprise

Authors: L.K. Ivanova

Affiliation: Ufa State Aviation Technical University (USATU), Russia.

Email: smr-ufa@mail.ru.

Language: Russian.

Source: Vestnik UGATU (Scientific journal of Ufa State Aviation Technical University), vol. 17, no. 7 (60), pp. 30-33, 2013. ISSN 2225-2789 (Online), ISSN 1992-6502 (Print).

Abstract: Accounting is one of the basic functions of management directed at providing economic security and eliminates the possibility of direct theft without occurrence by law consequences, provides information conditions for the control expediency and legal utilization resources, facilitate implementation prevent threats which reduces economic enterprise stability. Reporting unit's role in the enterprise is determined depending on the level at which the accounting data are used and appropriate solutions. if the financial accounting department and play an essential role in deciding that their influence on the final result is much higher. Leading role in the system of economic security belongs accounting department. Key words: economic safety, accounting, the financial position of the company, internal and external threats, internal audit, tax audits.

Key words: accounting; accounting service; auditing; economic security.

References (English Transliteration):

1. A. V. Kozachenko, V. P. Ponomarev, and A. N. Ljashenko, *The Economic Security of the Enterprise: The Nature and Mechanism of Maintenance*, (in Russian). Kiev: Libra, 2003.
2. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of 25.12.2008 № 146-N "On ensuring the implementation of state financial control ...".
3. Resolution of the FSS from 7.04.2008 № 82 "On approval by the guidelines on the procedure of exit of inspections ...".
4. Order of the Ministry of 16.03.2004 № 665 "On approval of the Instruction on the procedure of inspections of organizations and individuals ...".
5. Order of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation of 30.04.2009 "On the implementation of the provisions of the Federal Law on the Protection of the rights of legal entities and individual entrepreneurs in the implementation of the National Audit Office ...".
6. Order of the Federal Tax Service of 30.05.2007 № ММ-3-06/333 "On Approval of the Concept planning of field tax audits ...".

About author:

IVANOVA, Lyudmila Kirillovna, Senior Lecturer of the Dept. of Finances, Currency Circulation and Economic Security. Dipl. economist (UAI,1980). Research in the field of accounting and auditing.