

УДК 657.01:351.863.1

**НАПРАВЛЕНИЯ УЧЕТА
В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ****Н.А. СОТНИЧЕНКО***(Представлено: канд. экон. наук, доц. Е.Б. МАЛЕЙ)*

Приведены основные направления бухгалтерского учета в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия, рассмотрены системы оперативного, финансового, управленческого учета в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия, выделены главные направления, основные особенности систем. Результаты могут быть использованы в практической деятельности организаций различных сфер деятельности, а также в научно-исследовательском и учебном процессе.

Введение. Достижение экономической безопасности организации происходит за счет устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками, а также грамотного и эффективного управления. Учет как элемент системы экономической безопасности организации является основным процессом при обработке, анализе и систематизации данных хозяйственной жизни.

Внутренние факторы риска управленческой деятельности можно классифицировать по уровню в процессе принятия решений. Решения, принимаемые на предприятии, принято относить к одному из трех уровней: стратегическому, тактическому или оперативному. Естественно распределять факторы риска, ориентируясь на эту стратификацию решений.

Экономическая безопасность в системе оперативного учета. Обосновывая место оперативного учета в системе учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности, следует выделить следующие его свойства:

- отражение хозяйственных операций непосредственно в ходе их протекания, что позволяет оперативно выявлять негативные тенденции, а также определять внутренние резервы, способные увеличить конкурентные преимущества предприятия;
- формирование информации непосредственно в местах ее возникновения, что позволяет определить объекты учета, требующие повышенного внимания специалистов по экономической безопасности [1, с. 45-46].

Данные оперативного учета не отличаются высокой точностью, что требует от специалистов по экономической безопасности обоснованных подходов к оцениванию их достоверности.

Экономическая безопасность в системе финансового учета. С позиций обеспечения экономической безопасности финансовый учет отражает информацию о прошлых событиях, которые повлияли на результаты деятельности предприятия и привели к изменениям в его финансово-имущественном состоянии.

Финансовый учет предусматривает сплошное наблюдение и отражение в отчетности всех фактов хозяйственной деятельности, как тех, которые имели место, так и тех, которые с высокой степенью вероятности могут состояться в течение отчетного периода, что делает финансовую отчетность источником идентификации предпринимательских рисков. При этом использование данных финансового учета с целью обеспечения экономической безопасности носит ограниченный характер.

Экономическая безопасность в системе управленческого учета. Полезнее с позиций обеспечения экономической безопасности является информация, отображенная в управленческом учете. Применение данных бухгалтерского учета с целью составления управленческой отчетности при обеспечении экономической безопасности предусматривает определение объемов, форм и периодичности представления внутренней отчетности, касающейся:

- оценки влияния рисков на состояние капитала предприятия;
- согласованности ключевых экономических показателей, выступающих в качестве индикаторов уровня экономической безопасности;
- расчета эффективности функционирования подразделения экономической безопасности;
- оценивания выгод от упрежденных угроз и опасностей и т.п.

Главная цель управленческого учета - обеспечить информацией менеджеров, ответственных за достижение конкретных производственных результатов.

Различные цели и методы управленческого и финансового учета не исключают необходимости информационной связи между ними и показателями затрат и результатов деятельности, формируемых в их системах. Эта связь осуществляется для обеспечения единого подхода к измерению и оценке затрат и результатов в прошлом, отраженных в бухгалтерском учете, и в формируемых в системе управленческого учета.

Подчеркивая преимущества управленческого учета при обеспечении информационных потребностей специалистов по экономической безопасности перед другими подсистемами бухгалтерского учета, следует отметить, что управленческий учет наряду с функциями наблюдения и оценивания данных выполняет прогностическую функцию, не свойственную финансовому учету, при этом оперирует кроме финансовых показателей еще и нефинансовой информацией [2].

Направления бухгалтерского учета в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия. Можно выделить три главных направления учетного обеспечения экономической безопасности предприятия, подходящих для отечественной практики:

1) Учёт резервов.

В отечественной учетной практике резервы можно разделить на три группы:

1.1) Уставные резервы - счет 82 «Резервный капитал».

Резервный капитал предназначен:

- для возмещения убытков от хозяйственной деятельности;
- для выплаты доходов инвесторам, если на эти цели не хватает прибыли;
- погашения облигаций и выкупа акций общества;
- иные цели.

Основным источником образования резервного капитала является прибыль отчетного года. Обязательный размер формирования резервного капитала законодательно не установлен. В текущем году при наличии прибыли в резервный капитал могут производиться авансовые отчисления.

К счету 82 «Резервный капитал» могут открываться субсчета:

82-1 «Резервный капитал, созданный в соответствии с законодательством»:

82-1-1 «Резервный капитал на оплату труда»;

82-1-2 «Резервный капитал по выплате дивидендов по привилегированным акциям (выплаты процентов по облигациям при их погашении)»;

82-1-3 «Резервный капитал в виде разницы, возникающей при формировании уставного капитала организаций с иностранными инвестициями»;

82-2 «Резервный капитал, созданный в соответствии с учредительными документами».

1.2) Резервы предстоящих расходов - счет 96 «Резервы предстоящих платежей». Предусмотрен с целью равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства отчетного периода организация может образовывать резервы и для покрытия каких-либо предполагаемых расходов. К таким расходам относятся:

- предстоящие выплаты отпускных работникам;
- выплаты вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- предстоящую оплату отпусков работникам; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- покрытие иных предвиденных расходов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

1.3) Оценочные резервы:

- счет 14 «Резервы под снижение стоимости запасов». Предназначен для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей, определившейся на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости. Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п.

- счет 59 «Резервы под обесценивание краткосрочных финансовых вложений». Данный вид резервов создается по факту установления превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению над их рыночной стоимостью. Счет используется, как правило, в организациях, для которых приобретение и реализация ценных бумаг не является основным видом деятельности.

- счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Он предназначен для обобщения информации о дебиторской задолженности перед организацией, в отношении которой возникают признаки невыполнения контрагентом своих обязательств по оплате. Субъекты хозяйствования, предоставляя в той или иной форме «долг» своим контрагентам, всегда несут риск, связанный с тем, что долг не погасят [3].

2) Управление рисками.

Управление рисками на каждом предприятии - это уникальный процесс, однако существуют моменты, которые представляют интерес у для всех хозяйствующих субъектов. Предпринимательская деятельность объективно связана с риском, поэтому в процессе ее осуществления хозяйствующий субъект решает следующие вопросы:

- что он получит в результате осуществления того или иного решения;
- каким рискам при этом он будет подвергаться;
- насколько велико воздействие рисков;
- какой уровень риска является приемлемым;
- что необходимо сделать, чтобы смягчить возможные нежелательные последствия действия рисков?

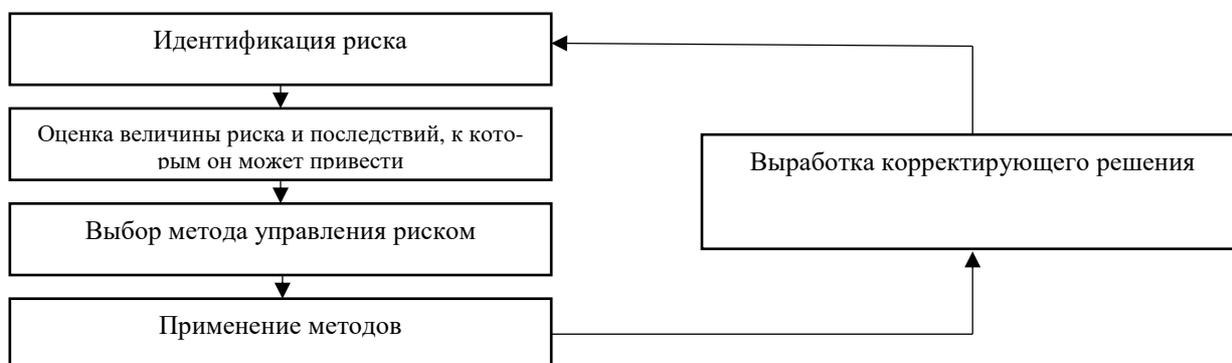


Рисунок. – Схема процесса управления рисками [4]

3) Страхование хозяйствующих субъектов.

В качестве гарантий финансовой устойчивости страховщиков законодатель определил следующие финансовые механизмы:

- Страховые резервы;
- Гарантийные фонды и фонды предупредительных (превентивных) мероприятий;
- Перестрахование.

3.1) Порядок и условия образования страховых резервов определяются постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. № 188 «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций» [5].

Счет 95 «Страховые резервы» предназначен для обобщения информации о страховых резервах, образуемых страховой организацией в соответствии с действующим законодательством на основании положений о порядке формирования страховых резервов, утвержденных в установленном порядке, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов.

К счету 95 «Страховые резервы» могут быть открыты субсчета:

- 95-1 «Резерв незаработанной премии»;
- 95-2 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;
- 95-3 «Результат изменения резерва незаработанной премии»;
- 95-4 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии»;

2) Фонды предупредительных (превентивных) мероприятий имеют целевое назначение и используются для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение.

3) Третье направление взаимоотношений государства с участниками страхового рынка состоит в осуществлении Министерством финансов и его территориальными органами государственного надзора за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

Вывод. Проведенные исследования раскрывают возможности национальной учетной практики в целях обеспечения экономической безопасности предприятий. Оперативный и финансовый учет могут быть основой для информационной базы текущего и прошлых периодов, но их возможности ограничены для целей обеспечения экономической безопасности.

Управленческий учет более эффективно решает задачи, стоящие перед предприятием в контексте обеспечения экономической безопасности из-за прогностической функции управленческого учета и использования данных бухгалтерского учета.

Нами были выделены три направления национальной учетной практики, позволяющие обеспечивать экономическую безопасность в рамках бухгалтерского учета:

- 1) учёт резервов;
- 2) управление рисками;
- 3) страхование хозяйствующих субъектов.

Организация бухгалтерского, управленческого учета и других учетных направлений позволяет выявить проблемы и скорректировать соответственно деятельность организации до того, как эти проблемы перерастут в кризис и отрицательно повлияют на экономическую безопасность предприятия, обеспечивать последовательную и эффективную работу организации. Формирование полной и достоверной информации в целях ее управления, способствует обеспечению экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дымова, И. А. Учетно-аналитические аспекты экономической безопасности бизнеса : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / И. А. Дымова. – М. : РГБ, 2005.
2. Bromwich, M. The Case for Strategic Management Accounting: the Role of Accounting Information for Strategy in Competitive Markets / M. Bromwich // Accounting, Organization and Society. – 1990. – Vol. 15. – № 1/2. –P. 27-46.
3. Хмелев, С. А. Построение концепции экономической безопасности промышленного предприятия в рамках системы управленческого учета / С.А. Хмелев // Вестн. Самар. гос. ун-та путей сообщения. – 2010. – № 3.
4. Шевелев, А.Е. Риски в бухгалтерском учете : учеб. пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009. – 304 с.
5. О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций [Электронный ресурс] : 17.12.2007 г., № 188 : в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 07.10.2008 г. № 146 // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.