

Елена Геннадьевна Токмакова

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, tokmake@mail.ru

Валерия Александровна Еремина

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, valeratomlinson3@mail.ru

ДАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ИНФОРМАЦИОННЫЙ РЕСУРС ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Аннотация. В статье проанализирована возможность использования данных, формируемых в бухгалтерском учете для оценки экономической безопасности по разным ее составляющим. Представлены показатели, используемые для оценки финансовой, кадровой, производственно-технологической и правовой составляющих экономической безопасности, для формирования которых используются данные бухгалтерского учета. В табличной форме систематизирована информация об алгоритме определения рассмотренных показателей и источниках данных для их расчета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, составляющие экономической безопасности, показатели для оценки экономической безопасности.

Elena Gennadievna Tokmakova

Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control at Tyumen State University, Tyumen, tokmake@mail.ru

Valeria Aleksandrovna Eremina

Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, valeratomlinson3@mail.ru

ACCOUNTING RECORDS AS AN INFORMATIONAL RESOURCE FOR EVALUATING A BUSINESS'S ECONOMIC SECURITY

Abstract. The article analyzes the possibility of using accounting data to assess economic security across its various components. It presents indicators used to evaluate financial, personnel, production-technological, and legal aspects of economic security, which are derived from accounting data. The information on the algorithm for calculating these indicators and the data sources for their computation is systematized in a table.

Keywords: financial accounting, dimensions of economic security, metrics for economic security evaluation.

Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта — это необходимое условие осуществления коммерческой деятельности в условиях рыночной экономики, так как оно позволяет выявлять и устранять угрозы его устойчивому состоянию и поступательному развитию в условиях непредсказуемости и турбулентности экономики.

Учетно-аналитическое обеспечение играет главную роль в структуре информационного обеспечения экономического субъекта. Бухгалтерское и аналитическое обеспечение экономической безопасности представляет собой грамотно сформированную информационную систему, включающую в себя методы и технологии всех видов учета и анализа для принятия управленческих

решений по противодействию и минимизации внутренним и внешним угрозам экономической безопасности.

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта обеспечивается посредством следующих этапов производимых действий:

1. Выявление угроз.
2. Определение действий по возможному предотвращению или, в идеале, полному устранению угроз.
3. Контроль за практическим осуществлением предложенных действий по устранению угроз.

Первый этап — выявление угроз экономической безопасности — возможен при наличии информации о различных аспектах хозяйственной деятельности организации, которую необходимо проанализировать, чтобы выявить угрозы. Бухгалтерский учет, как система формирования документированной и обобщенной информации о хозяйственной деятельности предприятия, служит основой для обеспечения экономической информацией в том смысле, что он предоставляет данные для последующего анализа с целью выявления угроз экономической безопасности бизнеса. Таким образом, экономическая безопасность хозяйствующего субъекта основывается на информационном обеспечении системы управления, которое осуществляется бухгалтерским учетом, а средством ее оценки служит экономический анализ.

Бухгалтерский учет фиксирует и накапливает синтетическую и аналитическую информацию о состоянии и движении имущества, а также об источниках его образования, хозяйственных процессах, конечных результатах финансовой и производственно-хозяйственной деятельности организации. Данная информация в дальнейшем широко используется для планирования, прогнозирования, разработки стратегии, что реализуется посредством формирования отчетности как для внешних, так и для внутренних пользователей.

Бухгалтерская информация, формируемая в бухгалтерской отчетности, а также регистрах бухгалтерского учета, является основой для проведения аналитических процедур, с использованием различных методик оценки показателей, позволяющих оценить функциональные элементы экономической безопасности хозяйствующего субъекта: финансовой, производственно-технической, кадровой и правовой. Финансовая составляющая служит основным элементом экономической безопасности, поскольку именно от уровня финансового состояния зависит деятельность предприятия. Влияние финансовой составляющей на общую экономическую безопасность, а также роль финансовой устойчивости раскрыты в работе Балаболиной Е.А. [1]. Основные показатели, характеризующие финансовую составляющую экономической безопасности, а также данные бухгалтерского учета, необходимые для их расчета, представлены в табл. 1.

В ходе финансового анализа могут быть выявлены риски и угрозы организации, определяемые низкой ликвидностью, невысокой рентабельностью и неустойчивым финансовым состоянием.

Производственно-технологическая составляющая определяет рациональность использования производственных фондов для поддержания материально-технической базы на нужном уровне, а также оценивает эффективность производства и продаж. Для оценки производственно-технической составляющей экономической безопасности были отобраны индикаторы, представленные в

табл. 2. Алдаева Е.А. с соавтором отмечают важность технико-технологической составляющей экономической безопасности, так как ее обеспечение влияет на качество реализуемой продукции, и, следовательно, на потенциал бизнеса в целом [2].

Таблица 1

**Показатели, характеризующие финансовую составляющую
экономической безопасности хозяйствующего субъекта,
методика и источники информации для их расчета**

<i>Показатели</i>	<i>Методика расчета</i>	<i>Данные для расчета показателей, формируемые в бухгалтерском учете</i>	<i>Источник информации</i>
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	Сумма оборотных активов; сумма краткосрочных обязательств.	Бухгалтерский баланс (строки 1200 и 1500)
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства / Краткосрочные обязательства	Денежные средства и денежные эквиваленты; краткосрочные финансовые вложения; сумма краткосрочных обязательств	Бухгалтерский баланс (строки 1250 + 1240 и 1500)
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	Собственный капитал / Валюта баланса	Сумма собственного капитала; валюта баланса	Бухгалтерский баланс (строки 1300 и 1700)
Уровень финансового левериджа (рычага)	Заемный капитал / Собственный капитал	Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств; величина собственного капитала	Бухгалтерский баланс (строки 1400 + 1500 и 1300)

Источник: составлено авторами.

Таблица 2

**Показатели, характеризующие производственно-технологическую
составляющую экономической безопасности организации,
методика и источники информации для их расчета**

<i>Показатели</i>	<i>Методика расчета</i>	<i>Данные для расчета показателей, формируемые в бухгалтерском учете</i>	<i>Источник информации</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Рентабельность продаж (%)	(Прибыль от продаж / Выручка) * 100%	Прибыль (убыток) от продаж; выручка.	Отчет о финансовых результатах (строки 2200 и 2110)
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность; краткосрочная кредиторская задолженность	Бухгалтерский баланс (строки 1230 и 1520).

1	2	3	4
Рентабельность активов (%)	(Чистая прибыль / Активы) * 100%	Чистая прибыль (убыток); величина активов	Отчет о финансовых результатах (строка 2400). Бухгалтерский баланс (строка 1600)
Фондоотдача	Выручка / Среднегодовая стоимость ОС	Выручка; стоимость основных средств на начало и конец периода	Отчет о финансовых результатах (строка 2110). Бухгалтерский баланс (строка 1150 на начало и на конец периода)
Коэффициент годности ОС (%)	Остаточная стоимость ОС / Первоначальная стоимость ОС) * 100%	Первоначальная стоимость основных средств; начисленная амортизация ОС	Регистры бухгалтерского учета по счетам 01 и 02. Раздел 2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Коэффициент износа (%)	Накопленная амортизация / Первоначальная стоимость ОС	Первоначальная стоимость ОС; начисленная амортизация	Регистры бухгалтерского учета по счетам 01 и 02. Раздел 2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Доля активной части ОФ (%)	(Среднегодовая стоимость активной части основного фонда / Среднегодовая стоимость основного фонда) * 100%	Стоимость активной части основного фонда на начало и конец периода; стоимость общего основного фонда на начало и конец периода	Аналитические регистры бухгалтерского учета по счетам 01 и 02. Бухгалтерский баланс (строка 1150 на начало и конец периода). Раздел 2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

1	2	3	4
Материалоотдача	Выручка / Себестоимость продукции	Выручка; материальные затраты на производство	Отчет о финансовых результатах (строка 2110). Раздел 4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Источник: составлено авторами.

Посредством анализа производственно-технологической составляющей экономической безопасности может быть выявлена, прежде всего, высокая изношенность основных средств, так как именно данные бухгалтерского учета в виде показателя износа основных средств, формируемого на счете 02 «Амортизация основных средств» в сопоставление с первоначальной стоимостью, позволяет отследить данный индикатор технологической безопасности и выявить угрозу для экономической безопасности.

Кадровая составляющая оказывает влияние на защищенность сотрудников и устойчивость кадрового состава субъекта. Элементы методики оценки кадровой безопасности представлены в статье Попковой Л.А. с соавтором [3]. В ходе данной оценки делаются выводы об условиях труда работников, движении кадров, удовлетворенность сотрудниками условиями труда. Используемые для анализа показатели раскрыты в табл. 3.

Таблица 3

**Показатели, характеризующие кадровую составляющую
экономической безопасности хозяйствующего субъекта,
методика и источники информации для их расчета**

<i>Показатели</i>	<i>Методика расчета</i>	<i>Данные для расчета показателей, формируемые в бухгалтерском учете</i>	<i>Источник информации</i>
Ежегодный темп прироста оплаты труда сотрудников (%)	$(\text{ФОТ2} / \text{ФОТ1}) * 100\% - 100\%$	Фонд оплаты труда.	Регистр бухгалтерского учета по счету 70
Соотношение заработной платы работников со средним по отрасли значением	Средняя ЗП работника / Средняя отраслевая зарплата сферы	Фонд оплаты труда.	Регистр бухгалтерского учета по счету 70; Средняя отраслевая заработная плата берется из данных статистики
Зарплатоотдача	Выручка / Фонд оплаты труда	Выручка; фонд оплаты труда	Отчет о финансовых результатах (строка 2110). Регистр бухгалтерского учета по счету 70

Источник: составлено авторами.

В ходе оценки кадровой безопасности выявляются следующие риски и угрозы: недостаточно высокая квалификация сотрудников — эта угроза может быть выявлена при анализе соотношения средней зарплаты сотрудников организации со среднеотраслевой, если соотношение показывает, что заработная плата работников исследуемой организации ниже среднеотраслевой, то высока вероятность того, что персонал имеет недостаточно высокую квалификацию, соглашаясь работать с заработной платой ниже среднеотраслевой, это же может быть показателем возможного роста текучести кадров.

Правовая составляющая экономической безопасности оценивается через информацию о грамотности правовой работы с контрагентами и государственными органами, а также о юридическом обеспечении субъекта. По мнению Климовой Е.З. и Павловой И.А., правовая составляющая является ключевым элементом экономической безопасности, поскольку несоблюдение правовых обязательств между субъектами может привести к убыткам для предприятия [4]. Рассчитываемые индикаторы правовой составляющей представлены в табл. 4.

Таблица 4

Показатели, характеризующие правовую составляющую экономической безопасности хозяйствующего субъекта, методика и источники информации для их расчета

<i>Показатели</i>	<i>Методика расчета</i>	<i>Данные для расчета показателей, формируемые в бухгалтерском учете</i>	<i>Источник информации</i>
Коэффициент юридического менеджмента	Сумма возмещенных по начисленным штрафам / Сумма начисленных штрафов за период	Поступление штрафов; начисленные штрафы контрагентам	Аналитический регистр бухучета по счетам 51/50, 76, 91.
Сумма начисленных штрафов по договорам с контрагентами	Сумма начисленных контрагентами штрафов	Начисленные контрагентами штрафные санкции по договорам	Регистр бухгалтерского учета по счетам 76, 91
Соотношение суммы начисленных штрафов по договорам с контрагентами отчетного и предыдущего	Сумма начисленных контрагентами штрафных санкций в отчетном периоде / Сумма начисленных штрафов в базисном периоде	Начисленные контрагентами штрафные санкции по договорам за несколько периодов.	Регистр бухгалтерского учета по счетам 76, 91

Источник: составлено авторами.

Результатом анализа правовой безопасности субъекта, как составляющей экономической безопасности, может быть выявление определенных угроз в данной сфере, например, при составлении договоров с контрагентами не были проработаны достаточно глубоко и внимательно все условия, что привело к уплате штрафов или, возможно, работники юридического отдела при решении

спорных ситуаций в суде не смогли достаточно аргументированно защитить свою позицию, что привело к уплате сумм, требуемых истцом.

Таким образом, грамотно организованные информационные потоки данных, формируемых в бухгалтерском учете, используются в дальнейшем для оценки и анализа состояния экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Основными источниками информации для данных целей являются отчетность и регистры бухгалтерского учета, которые аккумулируют в себе показатели, характеризующие процессы деятельности субъекта, в хронологическом и систематизированном порядке. Для полноценной оценки состояния экономической безопасности организации, наряду с данными бухгалтерского учета, используется информация, предоставляемая другими отделами: кадровым, по экологической безопасности, правовым (юридическим) и т.д. На основе предоставленных данных рассчитываются отдельные показатели, например, уровень текучести кадров определяется по данным о численности уволенных за определенный период сотрудников, а также о среднесписочной численности работников предприятия, информация о которых формируется в отделе кадров. В таком случае, важно утвердить в организации регламенты предоставления бухгалтерией и другими отделами информации службе экономической безопасности или другим службам, на которые возложены функции ее обеспечения в случае отсутствия обособленного подразделения. Данные регламенты определяют состав и сроки предоставления данных бухгалтерского учета для дальнейшего их анализа с целью выявления угроз экономической безопасности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Балаболина Е. А. Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия / Е. А. Балаболина // Синергия Наук. — 2022. — № 76. — С. 377-393. // Научная электронная библиотека Elibrary.ru: сайт. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50230884> (дата обращения: 19.04.2025).
2. Алдаева Е. А. Обеспечение технико-технологической функциональной составляющей экономической безопасности организации в современных условиях / Е. А. Алдаева, С. В. Тактарова // Сборники конференций НИЦ Социосфера. — 2020. — № 25. — С. 201-204. // Научная электронная библиотека Elibrary.ru: сайт. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43150201> (дата обращения: 19.04.2025).
3. Попкова Л. А. Инструменты обеспечения кадровой безопасности и методы ее оценки: теоретические аспекты / Л. А. Попкова, Е. Г. Токмакова // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности: Материалы Третьего Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности. — Тюмень: ТюмГУ-Press, 2022. — С. 381-387. // Научная электронная библиотека Elibrary.ru: сайт. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49435216> (дата обращения: 19.04.2025).
4. Климова Е. З. Оценка уровня правовой составляющей экономической безопасности организации / Е. З. Климова, И. А. Павлова // На страже экономики. — 2021. — № 4(19). — С. 26-33. // Научная электронная библиотека Elibrary.ru: сайт. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47425701> (дата обращения: 19.04.2025).