

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Баденова Лариса Алексеевна

*доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, l.a.badenova@utmn.ru*

Прокопьева Полина Александровна

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г. Тюмень, p.a.prokopeva.stud@utmn.ru*

АУДИТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Аннотация. Данная статья посвящена раскрытию сущности, основных целей и задач аудита экономической безопасности бизнеса, целесообразности организации в компании системы внутреннего аудита, а также определению основных методик проведения данного вида аудита. В целях устранения и предупреждения возникающих рисков и угроз, компании все чаще стали внедрять аудит экономической безопасности. Наличие и грамотная организация внутреннего аудита в системе экономической безопасности становятся наиболее актуальными вопросами, так как от результатов данной взаимосвязи зависит обеспечение условий безопасности хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: аудит, система внутреннего аудита, экономическая безопасность, контроль, риски.

Badenova Larisa Alekseevna

*Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control
at Tyumen State University, Tyumen, l.a.badenova@utmn.ru*

Prokopeva Polina Aleksandrovna

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,
p.a.prokopeva.stud@utmn.ru*

AUDIT OF BUSINESS ECONOMIC SECURITY

Abstract. This article is devoted to disclosure of essence, main goals and tasks of economic security audit of business, expediency of organization of internal audit system in the company, as

well as determination of main methods of this type of audit. In order to eliminate and prevent arising risks and threats, companies have been increasingly introducing the economic security audit. Availability and competent organization of internal audit in the system of economic security become the most actual issues, as ensuring of security conditions of a business subject depends on the results of this interrelation.

Keywords: audit, internal audit system, economic security, control, risks.

В современных экономических условиях главной целью для собственников, руководства и иных лиц экономического субъекта, является обеспечение его экономической стабильности и безопасности в целом.

Экономическую безопасность бизнеса можно охарактеризовать, как состояние, при котором жизненно важные интересы хозяйствующего субъекта находятся под защитой от внутренних и внешних угроз. Как правило, мероприятия по обеспечению экономической безопасности бизнеса целесообразно рассматривать в качестве единой системы, в основе которой лежит необходимость контроля и учета всех динамических процессов, протекающих во внутренней и внешней среде с учетом рисков и угроз. В целях реализации эффективного и безопасного функционирования хозяйствующего субъекта, собственники и руководители стали все больше внимания уделять аудиту экономической безопасности.

Под аудитом экономической безопасности бизнеса некоторые авторы понимают такое направление аудиторской деятельности, при котором осуществляется своевременный анализ деятельности и документации хозяйствующего субъекта, оценка его состояния и описание необходимых рекомендаций в целях устранения или минимизирования возможных рисков и угроз. Основная цель данного аудита – это оценка соответствия реального состояния экономической защищенности хозяйствующего субъекта вероятным внутренним и внешним угрозам. Информация, полученная в ходе аудита экономической безопасности, носит строго конфиденциальный характер и доступен только для внутренних пользователей экономического субъекта. [1, с. 241-243]

Аудит экономической безопасности может проводиться как внешними аудиторами, так и посредством организации системы внутреннего аудита.

Система внутреннего аудита – регламентированная локальными актами предприятия деятельность по контролю различных звеньев его функционирования, осуществляемая представителями независимого контрольного органа, либо специалистами предприятия для решения задач, непосредственно связанных с учетом, контролем и иными функциями управления. [2, с. 4-5]

Целесообразность образования системы внутреннего аудита объясняется рядом причин:

- персонал экономического субъекта не всегда может понимать разработанную руководством политику;
- менеджеры зачастую не могут своевременно проверить исполнение работы персонала, либо вовсе не обладают достаточными инструментами для проведения проверок;
- менеджеры так же могут скрыть от собственников и руководителей компаний отдельные сделки, которые несут противоправный характер;
- руководство, в свою очередь, в силу ограниченности времени могут не заметить неэффективную работу менеджеров, а так же отклонения, которые могут привести к возможным рискам и угрозам экономической безопасности субъекта.

Особое внимание система внутреннего аудита приобретает, как правило, на крупных предприятиях, которые имеют обособленные подразделения. Однако существуют мнения, опровергающие ее необходимость. Кейт А. Хоутон в своей работе провел исследование среди пользователей, покупателей и поставщиков, задав им вопросы на тему ценности внутреннего аудита на рынке. Опрос среди пользователей показал, что большинство ценят внутренний аудит. В частности, упоминается об его роли в обеспечении соблюдения требований, формировании надлежащей этики, а также в обнаружении мошеннических действий, как со стороны персонала, так и со стороны контрагентов. Для некоторых предприятий проведение внутреннего аудита, вероятно, является дорогостоящей операцией, но потенциально внутренний аудит сможет сэкономить значительную сумму денежных средств и сократить риск банкротства компании. Но так же среди пользователей были мнения о том, что рынок капитала ценит наличие службы внутреннего аудита, но фактически участники рынка ее игнорируют.

Покупатели, которые комментируют вопрос о внутреннем аудите, склонны видеть тесную взаимосвязь между внешним и внутренним аудитом. Они видят ценность во внутреннем аудите, в первую очередь, из-за его потенциала в обучении управлению рисками и другим аспектам в финансовых учреждениях, но есть сомнения, что рынок должным образом не думает о внутреннем аудите.

Поставщики, опрошенные по данному вопросу, так же считают, что не все их клиенты поддерживают активную и необходимую функцию внутреннего аудита, оправдывая это необходимостью проведения дополнительных процедур, состоящих в убеждении, что люди, выполняющие внутренний аудит, имеют соответствующую квалификацию, и их программа уместна и охватывает все области риска.

Резюмируя, автор указывает, что существует доля организаций, которые не имеют хорошо отлаженной системы внутреннего аудита, но многие пользователи явно ценят наличие растущего потенциала внутреннего аудита в организации. [3, с. 596-601]

Однако, современная российская практика все же показывает, что в качестве надежного инструмента обеспечения экономической защиты отдельного предприятия, целесообразно организовывать систему внутреннего аудита, при проведении которого в силу обязательности соблюдения требований аудиторской деятельности будет достигнуто полное понимание деятельности аудируемого предприятия посредством оценки возможных хозяйственных рисков.

Среди рисков и угроз, с которыми может столкнуться предприятие в ходе своей деятельности, Г. Е. Крохичева в своей работе выделяет следующие:

- налоговые риски;
- операционные риски;
- инвестиционные риски;
- финансовые риски.

Наиболее распространенными автор считает налоговые риски, которые связаны с спорностью применения налогового законодательства Российской Федерации. Под налоговыми рисками, как правило, понимают ситуацию возможного ущерба вследствие доначисления и взыскания сумм налоговых платежей и штрафов. Кроме того, по мнению автора, налоговые риски могут создаваться умышленно и, в свою очередь, могут быть использованы в качестве средства давления на предприятие со стороны недобросовестных лиц. [4, с. 4-5]

Таким образом, наличие службы внутреннего аудита является одним из важнейших инструментов обеспечения экономической безопасности компании. В свою очередь, стоит отметить, что служба внутреннего аудита должна быть грамотно организована и соответствовать всем принципам аудиторской деятельности, так как от ее работы зависит эффективность бизнес-процессов и экономическая безопасность бизнеса в целом.

Способов организации и проведения аудита экономической безопасности существует большое количество. Одна из методик, строящаяся на основе системного подхода, представляет собой проведение комплексного аудита и разработку внутрифирменного стандарта аудиторской деятельности. Данный стандарт должен максимально полно раскрывать важнейшие аспекты хозяйственной деятельности аудируемого лица. Структура стандарта основывается на основных трех разделах, представленных на рисунке 1.

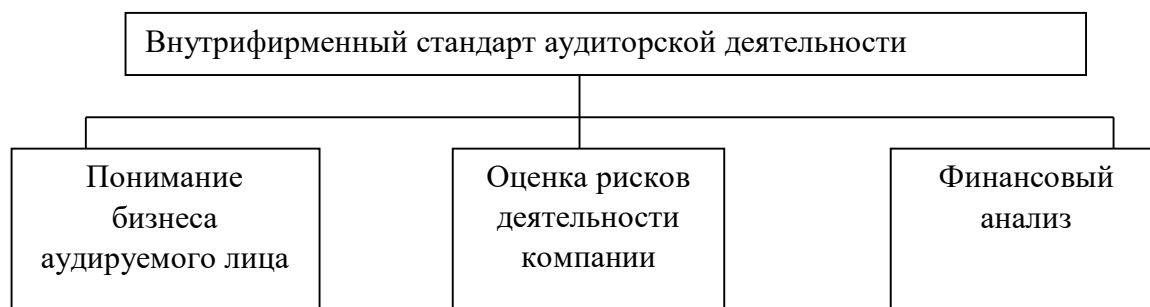


Рисунок 1. Структура внутрифирменного стандарта аудиторской деятельности
 Источник: [5, с. 98]

Понимание бизнеса аудируемого лица предполагает изучение непосредственно его деятельности, а также внешней среды в которой он функционирует. Сбор информации может состоять из нескольких этапов:

- анализ особенностей отрасли, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;
- изучение организационной структуры в целях дальнейшего определения влияния внутренних механизмов управления на достоверность отчетности и эффективность системы контроля;
- общение с руководством и менеджментом предприятия;
- сбор возможной информации о контрагентах.

Понимание бизнеса для аудиторов необходимо, в первую очередь, для того, чтобы не допустить недостаточность аудиторских процедур и упущения важных моментов, которые могут негативно повлиять на деятельность аудируемого лица.

Все экономические процессы, протекающие на предприятии прямо или косвенно несут в себе потенциальные риски и угрозы. В целях нивелирования данных угроз, мероприятия аудита экономической безопасности заключаются в сборе, оценке и анализе необходимых документов, определении зон хозяйственного риска, определение «слабых» мест компании, обсуждение имеющихся проблем с высшим руководством компании. Определение возможных рисков и угроз еще на предварительном этапе проверки позволит противодействовать ряду рисков еще на ранней стадии их развития. Так, аудитор, осуществляя мероприятия по предварительной проверке новых схем деятельности субъекта, допускает возможность снижения возникновения риска еще до начала деятельности данных схем. [5, с. 100]

Финансовый анализ деятельности так же является одним из наиболее важных элементов в обеспечении экономической безопасности бизнеса. Данный анализ заключается в изучении основных показателей текущего финансового состояния и финансового результата

предприятия в целом. Источником информации для проведения финансового анализа являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Представляется важным и целесообразным в ходе данного анализа провести аналитические процедуры, которые сформированы в таблице 1.

Таблица 1

Аналитические процедуры, необходимые для анализа аудируемого лица

Вид финансового анализа	Описание
1	2
Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности	<p>1 Раздел «Оценка имущественного положения» включает в себя следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - общая стоимость имущества; - величина основных средств; - величина запасов; - величина денежных средств и их эквивалентов; - доля основных средств, запасов, денежных средств в общей сумме активов. <p>2 Раздел «Оценка финансового состояния»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина финансового результата; - величина собственных средств; - величина собственных оборотных средств; - дебиторская задолженность; - дебиторская задолженность; - доля собственных средств в общих источниках финансирования; - коэффициенты текущей ликвидности и автономии.
Анализ ликвидности бухгалтерского баланса	<p>В динамике рассматриваются данные актива бухгалтерского баланса:</p> <ul style="list-style-type: none"> - А1: наиболее ликвидные активы; - А2: быстрореализуемые активы; - А3: медленно реализуемые активы; - А4: трудно реализуемые активы. <p>Пассив бухгалтерского баланса:</p> <ul style="list-style-type: none"> - П1: наиболее срочные обязательства; - П2: краткосрочные обязательства; - П3: долгосрочные обязательства; - П4: постоянные активы. <p>Далее определяется платежный излишек (недостаток), формируется неравенство.</p>
Анализ показателей рентабельности	<p>Характеризуется следующими показателями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рентабельность продукции; - рентабельность продаж; - валовая рентабельность; - чистая рентабельность; - рентабельность собственного капитала; - рентабельность доходов организации.

1	2
Анализ показателей деловой активности	Характеризуется анализом следующих коэффициентов: - коэффициент общей оборачиваемости капитала; - коэффициенты оборачиваемости оборотных активов; - коэффициент оборачиваемости запасов; - коэффициент оборачиваемости собственного капитала; - коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности; - коэффициент оборачиваемости денежных средств.
Анализ финансового состояния компании	Устанавливаются излишки (недостатки) собственных средств, собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат, и общей величины источников формирования запасов и затрат. Затем определяется трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации: - абсолютная устойчивость; - нормальная устойчивость; - неустойчивое состояние; - кризисное состояние.

Источник: составлено авторами

После проведения всех вышеописанных процедур, аудитор выражает свое мнение о достоверности данных, выявленных отклонениях и недостатках, а также дает рекомендации по их устранению.

Вторым немаловажным методическим приемом проведения аудита экономической безопасности, является операционный аудит. Суть операционного аудита заключается в проведении не сплошной проверки, а какой-либо части процедур и методов функционирования компании для оценки ее эффективности деятельности. Для определения предмета аудиторского задания согласовываются необходимые финансовые показатели и допустимые отклонения. Авторы данной методики считают, что общепризнанных критериев оценки экономической безопасности быть не может, так как системы управления компаний могут существенно различаться. В связи с этим, по их мнению, аудиторы должны самостоятельно определить разумные критерии оценки экономической безопасности. Помимо этого, аудиторам необходимо сформулировать градации качественной оценки, которые в последующем необходимы для формирования вывода. Градации качественной оценки могут быть представлены в виде баллов:

- 0 баллов: полное несоответствие заданным критериям и способности достижения поставленных целей;
- 1 балл: частичное соответствие заданным критериям;

- 2 балла полное соответствие заданным критериям и способности достижения поставленных целей.

Далее необходимо установить целесообразность выбранных критериев и их способности достигать поставленных целей. Данную взаимосвязь уместно представить в виде матрицы, представленной на рисунке 2. Данная матрица позволяет выделить следующие зоны оценки экономической безопасности:

А – зона экономической безопасности;

Б – зона отсутствия существенных угроз экономической безопасности;

В – зона угрозы экономической безопасности.

Оценка системы управления компании	Оценка критериев		
	Критерии уместны	Критерии частично уместны	Критерии не уместны
Обеспечивает достижение цели	2/2 А	1/2	0/2
Частично обеспечивает достижение цели	2/1	1/1 Б	0/1
Не обеспечивает достижение цели	2/0	1/0	0/0 В

Рисунок 2. Матрица соответствия выбранных критериев и способности достижения целей условиям формирования вывода

Источник: [6, с. 66]

Таким образом, выводы аудитора могут быть сформулированы следующим образом:

- 2/2 выбранные критерии оценки экономической безопасности уместны, а система управления обеспечивает достижение поставленных целей;

- 1/1 выбранные критерии оценки экономической безопасности в целом уместны и система управления обеспечивает достижение поставленных целей, но определены некоторые недостатки по результатам работы в отношении критериев и системы управления. Вместе с тем указанные недостатки не создают угроз экономической безопасности, руководству рекомендовано принять управленческие решения, направленные на устранение выявленных недостатков;

- 0/0 выбранные критерии не отвечают задачам оценки экономической безопасности, а система управления не может обеспечить достижение поставленных целей. Выявленные недостатки являются существенными и создают угрозы экономической безопасности субъекта.

После того, как аудитор сформировал вывод, ему необходимо подготовить отчет по результатам выполнения задания. Отчет должен содержать соответствующий вывод о соответствии выбранных критериев и системе управления экономической безопасности, систему показателей, которые характеризуют поставленные цели развития компании, а также выявленные в ходе проверки искажения и недостатки. [6, с. 66-71]

Исходя из выше изложенного, можно сделать следующие выводы:

- в целях определения слабых мест компании, зон возможных рисков, а также общей оценки состояния экономической безопасности компании в целом, необходимо проводить аудит экономической безопасности;

- проведение аудита экономической безопасности позволяет усилить эффективность работы двух служб: экономической безопасности и внутреннего аудита. Повышение эффективности и надежности служб обусловлено, в первую очередь, проведением контрольных действий со стороны внешних аудиторов;

- аудит экономической безопасности целесообразно включить в список прочих аудиторских услуг в связи с растущей потребностью собственников бизнеса не только в экспертной оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и в проведении процедур, направленных на выявление недобросовестных действий, а также рисков и угроз экономической безопасности.

Библиографический список

1. Банникова Е.В. Роль аудита хозяйствующих субъектов для обеспечения их экономической безопасности // Экономические науки. 2018. С. 241-245. URL: <http://lib.ugsha.ru:8080/bitstream/123456789/12996/1/2018-03-241-245.pdf> (дата обращения 10.04.2021)

2. Халяпин А.А., Шедько Ю.Н. Аудит экономической безопасности, ревизия, контроллинг // Курс повышения квалификации/ профессиональной переподготовки «Экономическая безопасность». С. 1-2. URL: https://specialitet.ru/lekcyy/eb/lekcyy_modul_8_vopros_3.pdf (дата обращения 11.04.2021)

3. Кейт А. Хоутон. Внутренний аудит // Будущее аудита: поддержание эффективности рынков капитала. 2009. С. 595-610. URL: <https://www.jstor.org/stable/j.ctt24hb19.22> дата обращения 11.04.2021)

4. Крохичева Г.Е., Архипов Е.Л., Аудит в системе экономической безопасности // Наукovedение. 2015. Т. 7. №5. С. 1-9. URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/124EVN515.pdf> (дата обращения 10.04.2021)

5. Иванникова И.В., Сизов Д.В. Использование методических приемов аудита в целях обеспечения экономической безопасности // Вестник ОГУ. 2008. №85. С. 95-100. URL: http://vestnik.osu.ru/2008_4/14.pdf (дата обращения 11.04.2021)

6. Кеворкова Ж.А. Развитие методического инструментария обеспечения экономической безопасности // Учет. Анализ. Аудит. 2016. №3. С. 65-73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-metodicheskogo-instrumentariya-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii/viewer> (дата обращения 10.04.2021)