

УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2012 В.А. Пискунов, И.В. Пискунова*

Ключевые слова: экономическая безопасность, информационное обеспечение, финансовое состояние предприятия, международные стандарты финансовой отчетности, российские стандарты бухгалтерского учета, оценочные показатели, внутренние пользователи информацией, внешние пользователи информацией, финансовая отчетность.

Рассматривается важность в современных условиях хозяйствования экономической безопасности, составными частями которой являются достоверность и полнота информационного обеспечения анализа финансового состояния предприятия. Инновационное развитие и привлечение иностранных инвесторов предполагает формирование системы оценочных показателей на основе прозрачной финансовой отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов.

Немаловажное значение для развития предприятий в условиях жесткой конкуренции имеет формирование системы показателей, контроль и анализ которых позволят не только оценить, но и обеспечить экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. Информационные ресурсы в настоящее время становятся одним из основных слагаемых инновационной деятельности хозяйствующих субъектов. Значение информационных ресурсов возрастает, опережая понимание значения обеспечения их сохранности. Любая коммерческая информация важна и имеет свою цену.

Эффективность каждой управляющей системы хозяйствующего субъекта в значительной мере зависит от качества формируемой и используемой ею информационной базы. В данной связи реализация задач управления расходами предприятия возможна лишь при достаточном информационном обеспечении. Понятие “информационное обеспечение” возникло с развитием и широким распространением автоматизированных систем управления (АСУ)¹.

Информационное обеспечение и его развитие в направлении гармонизации и интеграции информационных потоков, создание на этой основе интегрированной системы обработки экономической информации (ИСОЭИ) являются основными условиями совершенствования управления хозяйствующими субъектами на пути их инновационного развития.

Однако следует отметить, что процессы информатизации до настоящего времени все очевиднее обнаруживают несостоятельность организационного, технического и кадрового обеспечения и соответственно предопределяют необходимость поиска более рациональных путей использования информационных ресурсов, исходя из реалий качества управленческой деятельности².

Прежде чем рассматривать, как и какая информация используется в управлении хозяйствующими субъектами, необходимо определить в содержании понятия “информация”, так как до настоящего времени отсутствует единство мнений по данному вопросу.

В экономической литературе представлено большое количество трактовок данного понятия, что объясняется, по нашему мнению, целями и задачами исследовательской работы того или иного ученого. Чаще в экономической литературе встречается упрощенное представление об информации как о совокупности показателей, сведений, данных, сформированных для оценки, описания и характеристики объектов исследования. Подробный перечень определений (более 20) представлен в монографии С.И. Ашмаринной и Б.Я. Татарских³. Исследование понятия “информация” позволило сделать вывод о том, что авторы характеризуют его как сведения об управляемом объекте.

* Пискунов Владимир Александрович, доктор экономических наук, профессор; Пискунова Ирина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: vestnik_sgeu@mail.ru.

Для более глубокого анализа содержания понятия “информация” необходимо обратиться к кибернетическому подходу, который каждый хозяйствующий субъект рассматривает как объект регулирования с присущей ему системой, получающей сведения о внешней среде, т.е. внешнюю информацию, и сведения обо всех изменениях в хозяйствующем объекте - внутреннюю информацию⁴. Изложенное позволяет согласиться с мнением о том, что, раскрывая сущность понятия “информация”, следует иметь в виду, во-первых, наличие прямой и обратной связи между управляющей и управляемой системами и, во-вторых, то, что не все сведения о хозяйствующем субъекте являются информацией, а только те, которые результативны для пользователя⁵. Причем для эффективного развития предпринимательства, помимо самой информации, необходимо иметь современную систему представления информации, которая позволяла бы формировать релевантную информацию, производить ее анализ и принимать рациональные управленческие решения и тем самым обеспечивать экономическую безопасность предприятия⁶.

Анализ практики деятельности предприятий позволяет констатировать отсутствие надлежащего информационного обеспечения оценки экономической безопасности, что мешает руководству ориентироваться в дальнейшем развитии хозяйствующего субъекта, снижает его конкурентоспособность и устойчивость, а в конечном итоге может привести

к финансовой несостоятельности и банкротству.

В экономической литературе, как правило, для оценки деятельности предприятия выделяется до пяти блоков подсистем информационного обеспечения⁷. Однако для целей оценки экономической безопасности нам представляется необходимым выделить еще один блок - блок несистемной информации⁸. Таким образом вся система информационного обеспечения оценки экономической безопасности предприятия может быть представлена в виде совокупности следующих подсистем (рис. 1).

Экономическая безопасность предприятия, его устойчивость и стабильность зависят, прежде всего, от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Экономическая безопасность - это важнейшая характеристика деятельности предприятия во внешней среде. Она определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Значение экономической безопасности для экономики предприятия и общества в целом складывается из ее значения для каждого отдельного элемента экономической системы:

◆ для государства - гарантия своевременной и полной оплаты налогов и сборов в бюджеты различных уровней;

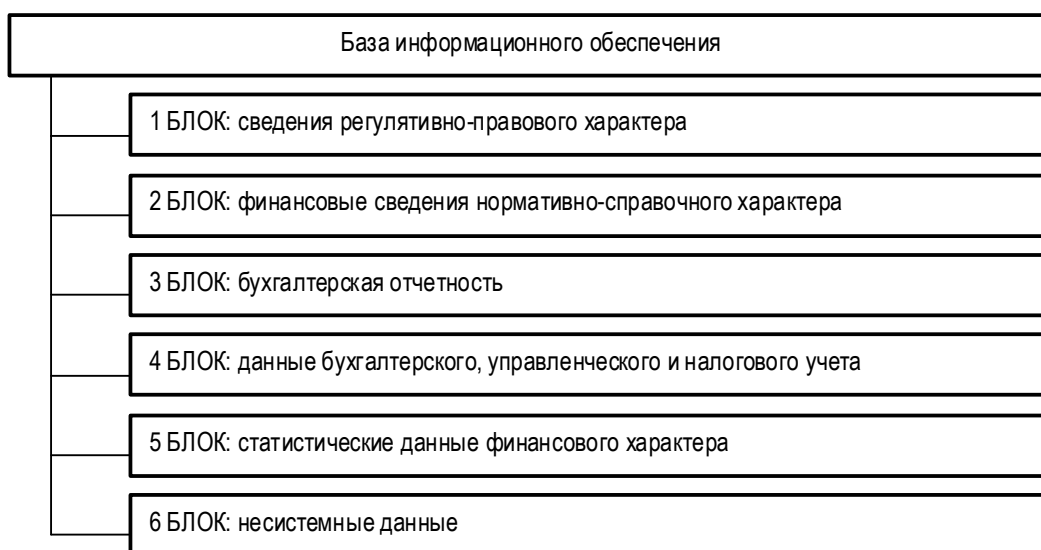


Рис. 1. Система информационного обеспечения оценки экономической безопасности предприятия

- ◆ для внебюджетных фондов - своевременность и полнота погашения задолженности по отчислениям;

- ◆ для работников предприятия и других заинтересованных физических лиц - своевременность выплаты заработной платы и создание дополнительных рабочих мест;

- ◆ для поставщиков и подрядчиков - своевременность и полнота выполнения договорных обязательств по предоставленной продукции и выполненным работам;

- ◆ для коммерческих банков - своевременность и полнота выполнения обязательств в соответствии с условиями кредитных договоров;

- ◆ для собственников - доходность, размер прибыли, которая оказывает влияние на размер выплат по дивидендам;

- ◆ для инвесторов - выгодность и степень риска вложений в предприятие.

Экономическая безопасность - комплексное понятие, на которое оказывает влияние большое многообразие факторов. Процессы, происходящие в предпринимательской деятельности на современном этапе развития предприятия, соподчинены и взаимосвязаны с другими процессами, находятся под влиянием ряда факторов.

В экономической литературе четко не определены факторы, оказывающие влияние на экономическую безопасность предприятия. За основу, на наш взгляд, можно взять факторы, способствующие банкротству предприятия. Это связано с тем, что в основе банкротства лежат преимущественно факторы, нарушающие равновесное состояние экономических ресурсов предприятия. Можно выделить следующие факторы, которые приводят предприятие к банкротству:

- ◆ серьезное превышение финансовых обязательств предприятия перед его активами;

- ◆ существенная несбалансированность в рамках относительно продолжительного периода объема денежных потоков, т.е. на протяжении длительного времени имеют место превышение объема отрицательного денежного потока над положительным и отсутствие перспектив перелома этой негативной тенденции;

- ◆ продолжительная неплатежеспособность предприятия, вызванная низкой ликвидностью активов, т.е. имеет место значительное и но-

вящее хронический характер превышение неотложных финансовых обязательств над суммой остатка ее денежных средств и активов в высоколиквидной форме.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия, могут различаться по структуре (простые и сложные), по важности результата (основные и второстепенные), по времени действия (постоянные и временные). Но наиболее целесообразным, на наш взгляд, представляется деление их на внутренние (эндогенные) и внешние (экзогенные). Этим делением и следует руководствоваться при моделировании производственно-хозяйственной деятельности предприятия и его экономической безопасности (рис. 2).

Задачей анализа экономической безопасности предприятия является оценка величины и структуры его активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на ряд следующих вопросов:

- ◆ насколько организация финансово независима;

- ◆ растет или снижается уровень финансовой независимости;

- ◆ отвечает ли состояние активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Сравнительный анализ существующих подходов к оценке экономической безопасности предприятия выявил ряд проблем.

Первая проблема заключается в интерпретации полученных результатов расчетов. В большинстве методик имеется существенный недостаток - в них не указано, как оценивать результаты расчетов. Количество коэффициентов, которые принято рассчитывать, достаточно велико. Эти коэффициенты отражают разные стороны деятельности предприятия, состояние активов и пассивов. При этом разные пользователи по-своему относятся к тому или иному значению какого-либо коэффициента. А отечественные аналитики нередко предлагают рассчитывать все возможные коэффициенты, что зачастую приводит к дублированию информации.

Вторая проблема связана с тем, что в ряде случаев невозможно однозначно оценить степень влияния отдельных показателей на экономическую безопасность предприятия. Не представляют сложности в оценке случаи, когда все показатели либо удовлетворяют,

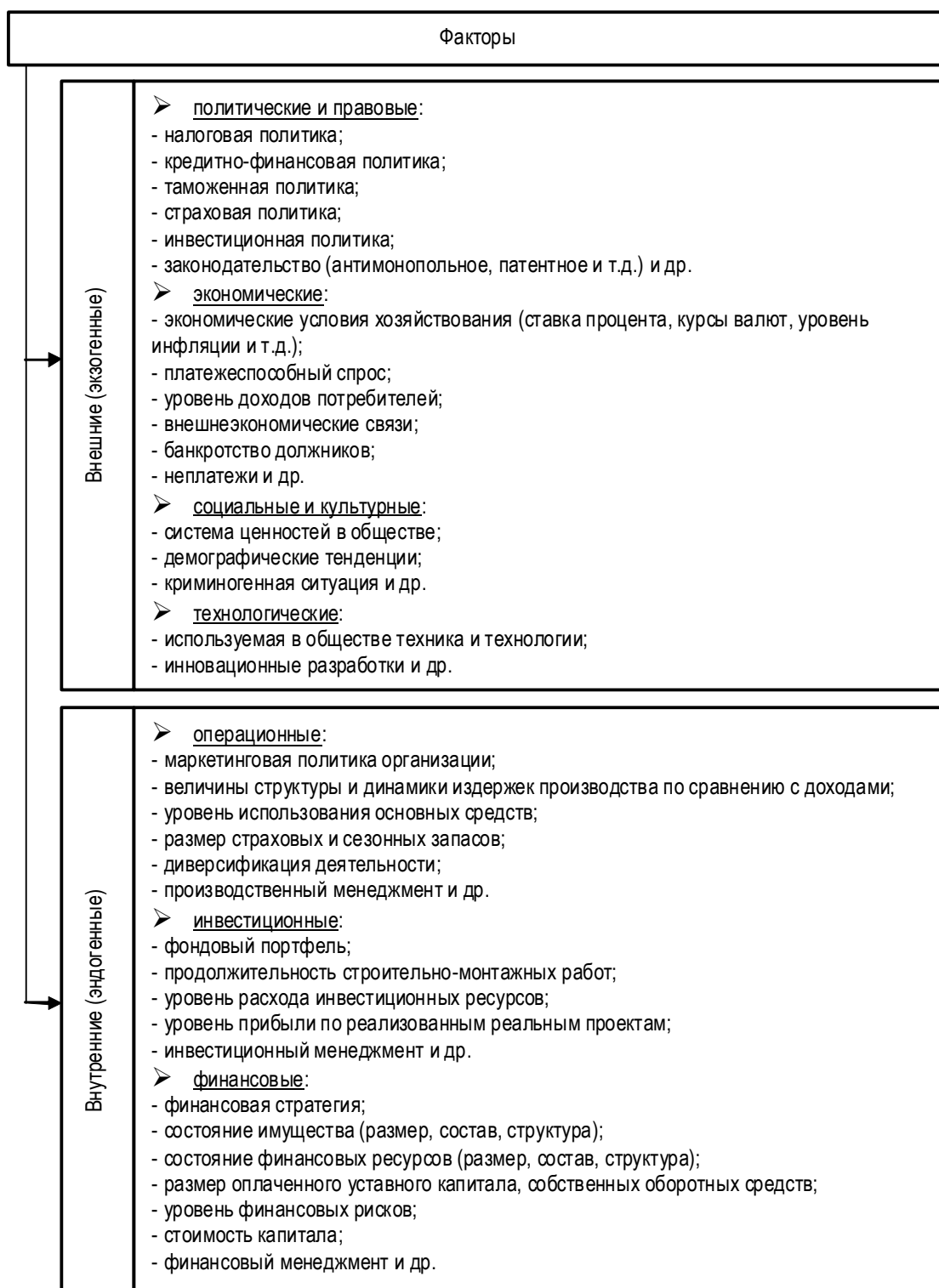


Рис. 2. Факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия

либо не удовлетворяют тем ограничениям, которые накладывает на них методика, т.е. предприятия можно без особых проблем отнести в группу устойчивых или абсолютно неустойчивых в плане их экономической безопасности. Совершенно иная ситуация складывается, когда одна часть показателей характеризует предприятие с положительной

стороны, в то время как другая часть свидетельствует об обратном. Аналитик в этом случае не может дать однозначного ответа на вопрос о степени экономической безопасности предприятия.

Третья проблема связана с трудностями проведения пространственно-временного сравнения значений показателей экономичес-

кой безопасности предприятий. Аналитические показатели, рассматриваемые изолированно, теряют в информативности, они приобретают полноценный смысл только в том случае, если существует возможность пространственно-временного сравнения. Показатели, полученные по отчетности предприятия, должны сравниваться с показателями этого же предприятия в прошлые годы, а также с показателями других аналогичных предприятий.

Как показало исследование, предприятие, являясь сложной системой, состоящей из большого количества подсистем, не может характеризоваться одним или двумя показателями экономической безопасности. По нашему мнению, оценка экономической безопасности предприятия должна осуществляться на основе системы показателей.

При системном анализе большое внимание уделяется исследованию взаимосвязи и обусловленности его отдельных разделов, показателей и факторов экономической безопасности. В результате складывается логическая и методологическая схема, которая позволяет создавать модели, использовать математические методы и современную вычислительную технику с целью исследования факторов в определенной последовательности.

Все многообразие показателей, позволяющих оценить экономическую безопасность предприятия, можно разделить на две большие группы - абсолютные и относительные показатели.

Абсолютные показатели, главным образом, являются критериальными, так как на их основе формируются критерии, которые позволяют определить экономическую безопасность. Используются показатели экономической безопасности, которые характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их финансирования.

Значительно более важную роль в анализе экономической безопасности предприятия играют относительные показатели, так как они сглаживают искажающее влияние инфляции на используемую информацию. Данные показатели позволяют сопоставить несопоставимые по абсолютным величинам объекты. Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнить:

- ♦ с общепринятыми нормативами, установленными для оценки степени риска и прогнозирования вероятности банкротства;

- ♦ аналогичными данными других предприятий с целью выявления сильных и слабых сторон и потенциальных возможностей;

- ♦ аналогичными данными за предшествующие года с целью изучения тенденции улучшения или ухудшения состояния экономической безопасности.

Оценка экономической безопасности предприятий с помощью системы аналитических показателей является, в определенной степени, новым направлением в развитии отечественной экономической теории и практики, которое начало развиваться с начала 90-х гг. XX столетия. Развитие этого направления продиктовано, в частности, усилением международного влияния на процессы изменения отечественной системы бухгалтерского учета и анализа в условиях перестройки экономики на рыночные рельсы.

По мнению отдельных экономистов, в настоящее время в России еще окончательно не устоялись нормативные значения показателей оценки состояния предприятий⁹. На сегодняшний день существующие в литературе нормативные значения показателей заимствованы из западной учетной практики вместе с методиками анализа либо разработаны в период плановой экономики. Существенная трудность связана с проведением пространственно-временного сравнения значений показателей, так как анализ при помощи системы показателей предполагает их сравнение, а в России отсутствует соответствующий банк информации, как уже отмечалось выше.

Выбор показателей для анализа экономической безопасности предприятия должен способствовать решению поставленной задачи и формироваться в рамках интегрированной системы экономической информации хозяйствующего субъекта.

В настоящее время в экономической литературе не существует однозначных показателей оценки экономической безопасности предприятий. Анализ существующих мнений позволил сделать вывод о том, что для оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта можно применить показатели, характеризующие платежеспособность, обес-

печенность собственными оборотными средствами и финансовую независимость от кредиторов.

Однако следует отметить, что показатели платежеспособности и обеспеченности собственными оборотными средствами имеют недостаток - они не могут характеризовать динамику состояния предприятия.

Использование данных показателей в отечественной экономике закономерно, так как длительное время социалистические предприятия работали в стабильных условиях, поэтому в долгосрочном плане банкротство им не грозило.

Показатель финансовой независимости от кредиторов связан с соотношением собственных и заемных средств. Данный подход развивался в западной экономической практике. С точки зрения западных аналитиков, все показатели экономической безопасности в зависимости от функционального назначения можно разделить на два вида: первичные (причинные), которые отражают причинно-следственные зависимости между отдельными факторами, и вторичные (результативные), которые характеризуют эффективность работы с финансовой точки зрения¹⁰. При этом, по оценке зарубежных ученых, использовать только один вид показателей не целесообразно, так как оценка в этом случае не будет достоверной. Именно использование системы обобщающих интегральных показателей, рассчитанных по методу мультипликативно-дискриминантного анализа, заслуживает внимания и дальнейшего изучения для це-

лей оценки экономической безопасности предприятий.

¹ Пискунов В.А. Учет и контроль расходов коммерческой организации. Проблемы теории и практики. СПб., 2004. С. 44.

² Ашмарина С.И., Татарских Б.Я. Эффективность использования информационных ресурсов промышленных предприятий. Саратов, 2000. С. 6.

³ Там же.

⁴ Подольский В.И. Информационные системы бухгалтерского учета. М., 1998. С. 12.

⁵ Пискунов В.А. Указ. соч. С. 48.

⁶ Маняева В.А. Методология управленческого учета расходов организации в системе стратегического контроллинга. М., 2011. С. 164.

⁷ См.: Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. М., 2000; Егоров же. Финансовый анализ: методы и процедуры. М., 2001; Бланк И.А. Энциклопедия финансового менеджера. В 4 т. Т. 1. Концептуальные основы финансового менеджмента. 2-е изд., стер. М., 2008. С. 119; Давыдов М.Д. Методологический аспект оперативного мониторинга коммерческой организации для проведения финансового анализа // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2012. □ 8 (82). С. 18-22.

⁸ Пискунова И.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления коммерческой организацией // Экон. науки. 2010. □ 7 (68). С. 214.

⁹ Об оценке финансовой устойчивости промышленных предприятий в транзитивной экономике / В.И. Бархатов, Д.А. Плетнев, Ю.А. Даренских, Н.С. Колотова // Вопр. статистики. 2004. □ 12. С. 21.

¹⁰ Гарнов А.П. Комплексное развитие инфраструктуры рынка средств производства в России. М., 1995.

Поступила в редакцию 02.10.2012 г.