

## 7.2. УЧЕТ, АНАЛИЗ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СФЕРЫ МАЛОГО БИЗНЕСА

Шохнех А.В. к.э.н., доцент кафедры аудита автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

*Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

В статье рассматривается актуальность вопросов экономической безопасности предпринимательской сферы. Формулируется концепция экономической безопасности предпринимательской сферы, в которой определяется ее понятие, цели, задачи, принципы, функции. Определяется система экономической безопасности предпринимательской сферы малого бизнеса, дается детальная характеристика ее элементов.

Обосновывается необходимость ведения учета, проведение комплексного экономического анализа и осуществление внутреннего контроля. В статье также предлагаются новые упрощенные подходы к организации и осуществлению учета, анализа и контроля для малого бизнеса.

В Российской Федерации субъекты бизнеса на протяжении многих лет были поставлены в экстремальные условия, в которых участникам рынка приходилось вести хозяйствование и выживать. С точки зрения существования политических рисков ситуация в РФ в значительной степени улучшилась. Это отмечают как российские бизнесмены, так и зарубежные рейтинговые агентства и компании.

Однако экономические риски остаются на высоком уровне. Если раньше для мошеннических действий в сфере предпринимательства были характерны довольно очевидные и примитивные способы обмана, то в настоящее время они стали более сложными и логичными.

Актуальность вопросов экономической безопасности хозяйствующих субъектов растет. Следовательно, появляется необходимость в формировании фундаментальной теории экономической безопасности на уровне субъектов бизнеса.

Особенно актуален вопрос экономической безопасности для субъектов малого предпринимательства. В теории и практике определено, что малый бизнес – наиболее незащищенная структура хозяйствования, подверженная внешним и внутренним воздействиям экономических и политических нестабильностей.

Понятие безопасности в отечественной литературе многозначно. В «Толковом словаре» В.И. Даля безопасность определяется как «отсутствие опасности, сохранность, надежность». В словаре С.И. Ожегова безопасность трактуется как «состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности». На основе этих представлений формировалась как доктрина национальной безопасности, так и методологическая основа общественной безопасности. С конца 1990-х гг. начал развиваться новый подход к определению сущности категории безопасности, рассматривающий ее как непрерывный и динамичный процесс.

В 1992 г. принимают Федеральный закон «О безопасности», который закрепляет правовые основы обеспечения безопасности личности, общества и государства, определяет систему безопасности и ее функции, ус-

танавливает порядок организации и финансирования органов обеспечения безопасности, а также контроля и надзора за законностью их деятельности. В законе категория безопасности раскрывается, как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз.

Таблица 1

### МНОГООБРАЗИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЙ КАТЕГОРИИ «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ» В СОВРЕМЕННОЙ НАУЧНОЙ ЛИТЕРАТУРЕ

№	Определение	Автор
1	Состояние экономики, проявляющее способность к самовывживанию в условиях возникновения внутренних и внешних угроз, а также функционирования в непредсказуемой окружающей среде и трудно прогнозируемых факторов <sup>1</sup>	Сенчагов В.
2	Совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию <sup>2</sup>	Абалкин Л.
3	Совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамичному росту национальной экономики, ее способности удовлетворять потребности общества, государства, индивида, обеспечивать конкурентоспособность на внешних рынках, гарантировать от различного рода угроз и потерь <sup>3</sup>	Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б.
4	Достаточность обеспечения требуемого уровня национальной безопасности собственными финансовыми и другими необходимыми ресурсами, создание благоприятных условий для развития экономики и повышения уровня конкурентоспособности страны, баланс и защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз <sup>4</sup>	Блохин С.В.
5	Состояние национального хозяйства, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества, его экономическую, социально-политическую стабильность, высокую обороноспособность в условиях воздействия неблагоприятных внешних и внутренних факторов, эффективное управление, защиту экономических интересов на национальном и международном уровнях <sup>5</sup>	Купрещенко Н.П.
6	Состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, гармоничное, социально направленное развитие страны в целом, достаточный экономический и оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и внешних процессов <sup>6</sup>	Олейников Е.А.

<sup>1</sup> Сенчагов В. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. – 1995. – №1. – С. 98.

<sup>2</sup> Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1998. – №12. – С. 5.

<sup>3</sup> Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: оценки проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. – 1994. – №12.

<sup>4</sup> Блохин С.В. Направления укрепления экономической безопасности России в современных условиях. Дисс. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 33.

<sup>5</sup> Купрещенко Н.П. Экономическая безопасность. М., 2005. С. 16.

<sup>6</sup> Основы экономической безопасности. (Государство, регион, предприятие, личность) / Под. ред. Е.А. Олейникова. М., 1997. С. 29.

Жизненно важные интересы – совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства<sup>7</sup>.

В рамках экономической науки необходимо определить экономическую безопасность для субъекта бизнеса.

Исследуя понятие «экономическая безопасность» в научной литературе, необходимо отметить наличие многообразия мнений экономистов о данной категории, которые представлены в табл. 1.

Целесообразно отметить, что в общем смысле экономическая безопасность чаще всего понимается как важнейшая качественная характеристика экономической системы, способность ее поддерживать нормальные условия жизнедеятельности общества, государства, населения страны, устойчивое обеспечение необходимыми ресурсами хозяйства. Однако такой подход к определению категории экономической безопасности для субъектов бизнеса различного статуса не может являться определяющим. В приведенных мнениях авторов понятие категории экономической безопасности рассматривается на макроэкономическом уровне – на уровне государства.

Понятие категории «экономическая безопасность предпринимательской сферы» целесообразно определить на микроэкономическом уровне – на уровне отдельной хозяйствующей структуры.

Законодательство РФ устанавливает право заниматься предпринимательской деятельностью. Граждане могут:

- иметь имущество на праве собственности;
- наследовать и завещать имущество;
- заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной законом деятельностью;
- создавать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами;
- совершать любые не противоречащие закону сделки и участвовать в обязательствах;
- избирать место жительства;
- иметь права авторов произведений науки, литературы и искусства, изобретений и иных охраняемых законом результатов интеллектуальной деятельности;
- иметь иные имущественные и личные неимущественные права<sup>8</sup>.

Предпринимательство – это специфическая сфера деятельности гражданина. Ограничения прав и свобод в этой сфере отличаются и способами, и степенью, и целями.

Предпринимательская деятельность относится к специфическому виду социального поведения, которое реализуется в системе рыночной неопределенности и риска. Предпринимательский риск – это, с одной стороны, возможная вероятностная потеря ресурсов, а с другой – предпринимательский риск может проявляться и в получении большего по объему дохода, чем намечалось до осуществления определенных операций.

Рассматривая предпринимательство, необходимо отметить, что его функционирование происходит в определенных условиях, составляющих в совокупности предпринимательскую сферу. Как интегрированная сложная система предпринимательская сфера подразделяется

на внешнюю и внутреннюю системы воздействия. К внешним факторам риска относятся: политические, социально-экономические, экологические и научно-технические факторы. Изменение факторов внешней среды приводит к возникновению внешних рисков, которые являются плохо прогнозируемыми и мало управляемыми.

Анализ факторов риска предпринимательской деятельности должен проводиться на основе учета взаимоотношений как между внешними и внутренними факторами, так и соотношений преднамеренных и непреднамеренных действий людей.

По нашему мнению, предпринимательская сфера представляет собой область, в которой осуществляются факты хозяйственной жизни, координирующиеся внешними и внутренними факторами воздействия.

На субъект малого бизнеса оказывают влияние следующие государственные и не государственные образования, к которым относятся:

- федеральные органы государственной власти (Государственная дума, Совет Федерации, Правительство РФ, Верховный суд, Конституционный суд);
- органы государственной власти субъектов Федерации (областная или республиканская дума, администрация областей, областной суд);
- муниципальные органы государственной власти (городская дума, администрация муниципалитета, суд муниципального образования (городской, районный));
- государственные контрольные службы и комитеты (налоговая служба, таможенный надзор, земельный комитет, подразделение Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, комитет по развитию рекламы, и т.д.);
- общественные организации предпринимательства малого и среднего бизнеса РФ (ОПОРА России);
- информационные, консультационные центры, аудиторские организации;
- кредитные, лизинговые, страховые организации;
- международные партнеры;
- корпорации и крупные субъекты бизнеса.

Предпринимательская сфера представляет собой сложный синтез взаимодействия структур различной формы собственности, с различными видами деятельности, с различными целями и задачами.

В предпринимательской сфере с течением времени малый бизнес постоянно изменяет свое положение, как финансовое, так и правовое.

По истечении отчетного квартала необходимо представлять налоговую и статистическую отчетность; оплачивать налоги, сборы, банковское обслуживание, заработную плату, социальное страхование, аренду; вносить изменение в свидетельства и учредительные документы; проводить переоценку основных средств, начислять амортизацию. Предприниматели также совершают хозяйственные операции, которые влияют или могут повлиять на их финансовое состояние. Все эти действия, равно как и бездействия предпринимателей образуют факты предпринимательской жизни.

По мнению автора, факты предпринимательской жизни представляют собой три составляющие:

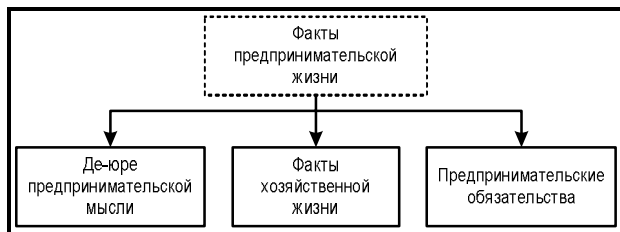
- первая составляющая – де-юре ([латин. de jure] юридически, на основании законного акта<sup>9</sup>) предпринимательской мысли;
- вторая составляющая – факты хозяйственной жизни;
- третья составляющая – предпринимательские обязательства.

<sup>7</sup> О безопасности. Федеральный закон РФ от 5 марта 1992 г. №2446-1 (в ред. от 26 июня 2008 г.) // Парламентская газета. – 2008. – №43-44.

<sup>8</sup> Гражданский кодекс РФ: часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (с изменениями от 30 июня 2008 г.); ст. 18.

<sup>9</sup> Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. – М.: Буколика, 2008. – 1244 с. – С. 188.

Для наглядности составляющие фактов предпринимательской жизни представлены на рис. 1.



**Рис. 1. Составляющие фактов предпринимательской жизни**

Первая составляющая факта предпринимательской жизни определяется тем, что в рыночной экономике важное условие достижения успеха в предпринимательской сфере – поиск новых областей рационализации и выгодного вложения ресурсов, реализацию новых комбинаций в производстве, открытие новых рынков сбыта, создание новых продуктов с целью получения наибольшей прибыли.

Законность предпринимательского замысла определяет сферы риска. Высокая степень риска также вытекает из самой природы предпринимательства, которая определяется инновационным компонентом.

По мнению автора, рамки де-юре предпринимательской мысли определены Уголовным кодексом РФ от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ (с изменениями от 13 мая 2008 г.), гл. 22, ст. 169-199.

Законодателем четко определен перечень законных и незаконных фактов предпринимательской жизни, которые могут совершаться на основании предпринимательской мысли.

Наказуемый законодателем предпринимательский замысел определяет следующие факты деятельности:

- регистрация незаконных сделок с землей;
- незаконное предпринимательство – это предпринимательство без регистрации или с нарушением правил регистрации, либо предпринимательство без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением лицензионных требований и условий, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере<sup>10</sup>;
- производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт немаркированных товаров и продукции;
- незаконная банковская деятельность – осуществление банковской деятельности без регистрации или без специального разрешения (лицензии);
- лжепредпринимательство – это предпринимательство без намерения осуществлять предпринимательскую коммерческую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству;
- легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем или в результате совершения им преступления, приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем;
- незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;
- недопущение, ограничение или устранение конкуренции;
- принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения;

<sup>10</sup> Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ (с изменениями от 13 мая 2008 г.), гл. 22, ст. 169-199.

- незаконное использование товарного знака;
- нарушение правил изготовления и использования государственных пробирных клейм;
- незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну;
- подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов;
- злоупотребления при эмиссии ценных бумаг;
- злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ о ценных бумагах;
- изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов;
- контрабанда;
- незаконные экспорт или передача сырья, материалов, оборудования, технологий, научно-технической информации, незаконное выполнение работ (оказание услуг), которые могут быть использованы при создании оружия массового поражения, вооружения и военной техники;
- невозвращение на территорию РФ предметов художественного, исторического и археологического достояния народов РФ и зарубежных стран;
- незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга;
- нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней, невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте.

Вторая составляющая категории «факта предпринимательской жизни» – факты хозяйственной жизни – определяется хозяйствованием субъекта бизнеса, отраслью его предпринимательской деятельности, собственниками и управляющими.

Факт хозяйственной жизни – действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, включающее в себя хозяйственные операции, изменяющие состав его активов, пассивов или финансовых результатов<sup>11</sup>.

Факт хозяйственной жизни – это событие, влияющее на наше мнение о финансовом положении предприятия. Иными словами, факты хозяйственной жизни – это все то, что происходит с предприятием<sup>12</sup>.

В фактах хозяйственной жизни можно выделить условные факты.

Условным фактом хозяйственной деятельности (далее – условный факт) является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий<sup>13</sup>.

По нашему мнению, реальные факты из прошлого состояния производственно-хозяйственной жизни имеют высокую вероятность однозначной и точной их количественной оценки. Идентификация и оценка событий в перспективе сопровождается возрастающими значениями неопределенности и риска. Как известно, в ба-

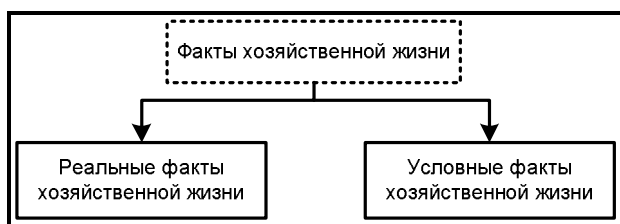
<sup>11</sup> Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности. Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г. ИСС «ГАРАНТ».

<sup>12</sup> Пятов М.Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете // Бухгалтерский ежемесячник фирмы «1С». – 2006. – №3.

<sup>13</sup> Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (с изменениями от 18 сентября 2006 г., 20 декабря 2007 г.) ИСС «ГАРАНТ».

лансе и отчетности отражаются либо свершившиеся в прошлом события и факты, которые оказали безусловное, не подлежащее сомнению влияние на деятельность организации, либо ожидаемые (предполагаемые) события, имеющие определенную степень риска и отнесенные к условным фактам хозяйственной деятельности организации.

Основное различие оценок заключается в обосновании границы значений риска или неопределенности. Реальные факты уже свершились, причем их достоверность близка к абсолютной, т.е. риск минимален. Условные факты хозяйственной жизни, в отличие от реальных, имеют широкий диапазон достоверности (риска) – от возможности их идентификации и определения с незначительным риском до невозможности признания и оценки (очень высокий риск). Схематично составляющие фактов хозяйственной жизни представлены на рис. 2.



**Рис. 2. Составляющие фактов хозяйственной жизни**

Третьей составляющей категории «факты предпринимательской жизни» являются предпринимательские обязательства.

Осуществляя коммерческую деятельность, предприниматель несет обязательства, установленные гражданским, уголовным, налоговым, административным и отраслевым правом.

Необходимость представлять налоговую и статистическую отчетность может возникнуть до совершения фактов хозяйственной жизни, по истечении отчетного периода (месяц, квартал, год). Необходимость оплачивать банковское обслуживание, аренду определяется окончанием месяца. Необходимость вносить изменения в свидетельства и учредительные документы может наступить с изменением федерального законодательства. Действия предпринимателя, а также его бездействия определяют предпринимательские обязательства.

Предприниматель несет ответственность за невыполнение следующих предпринимательских обязательств:

- непредставление налоговых деклараций;
- уклонение от уплаты налогов и сборов физических и юридических лиц;
- неисполнение обязанностей налогового агента;
- сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов;
- уклонение от таможенного декларирования и уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица;
- неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство;
- фиктивное банкротство.

Следовательно, вопросы экономической безопасности в предпринимательской сфере особенно актуальны для малого бизнеса.

По мнению автора, понятие категории «экономическая безопасность предпринимательской сферы» представляет собой сочетание экономических и правовых условий, которые обеспечивают устойчивое осуществление фактов предпринимательской жизни в длительной перспективе законными и эффективными методами.

Процесс экономической безопасности предполагает снижение риска угрозы потери достоверности, эффективности и законности использования трудовых, финансовых, производственных, земельных и предпринимательских ресурсов.

Сущность экономической безопасности в предпринимательской сфере заключается в сбалансированном состоянии протекания фактов предпринимательской жизни при эффективном и законном использовании экономических ресурсов, с осуществлением учета, анализа и контроля для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования малого бизнеса.

Для формирования фундаментальной теории экономической безопасности предпринимательской сферы малого бизнеса целесообразно сформировать ее концепцию. Концепция (от лат. *conceptio* – «понимание», «система») – замысел, теоретическое построение; то или иное понимание чего-нибудь; система научных и политических взглядов<sup>14</sup>.

Основополагающей концепцией экономической безопасности предпринимательской сферы являются ее цели и задачи, которые устанавливаются руководителями и собственниками бизнеса. Цель осуществления экономической безопасности предпринимательской сферы – обеспечение сбалансированного состояния протекания фактов предпринимательской жизни при эффективном и законном использовании экономических ресурсов на уровне системы управления, которое достигается решением следующих задач.

Задачи экономической безопасности предпринимательской сферы:

- разработка внутренних регламентов субъектами предпринимательской сферы в области экономической безопасности;
- составление реестра нормативно-правового регулирования в области фактов хозяйственной жизни малого бизнеса;
- определение угроз совершения актов незаконного вмешательства;
- оценка уязвимости малого бизнеса;
- разработка и реализация требований по обеспечению экономической безопасности;
- разработка и реализация мер по обеспечению безопасности;
- осуществление учета (бухгалтерского, налогового, управленческого);
- проведение комплексного экономического анализа;
- осуществление внутреннего контроля и надзора в области обеспечения экономической безопасности;
- информационное, материально-техническое и научно-техническое обеспечение экономической безопасности.

Концепция экономической безопасности субъектов малого бизнеса позволит упорядочить теоретический материал внутри научной теории. Составляющие концепции и их характеристика представлены в табл. 2.

В концепции экономической безопасности предпринимательской сферы необходимость определения принципов обуславливается тем, что они представляют собой начало суждений, на котором построена любая теория или концепция.

<sup>14</sup> Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. – М.: Буколика, 2008. – С. 378.

Таблица 2

КОНЦЕПЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СФЕРЫ МАЛОГО БИЗНЕСА

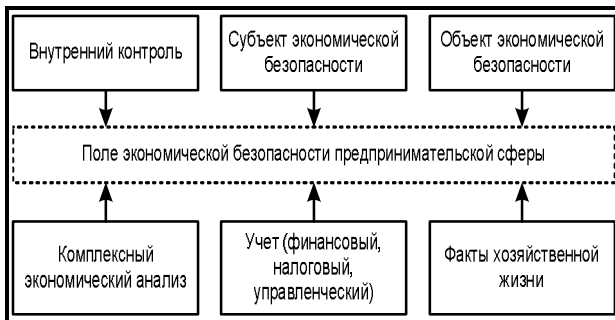
№	Составляющие концепции	Характеристика составляющих концепции
1	Понятие экономической безопасности	Экономическая безопасность предпринимательской сферы – это сочетание экономических и правовых условий, которые обеспечивают устойчивое осуществление фактов предпринимательской жизни в длительной перспективе законными и эффективными методами
2	Содержание экономической безопасности	Процесс, определяющий отсутствие угрозы достоверности, эффективности и законности использования трудовых, финансовых, производственных, земельных и предпринимательских ресурсов
3	Сущность экономической безопасности	Сущность экономической безопасности предпринимательской сферы заключается в сбалансированном протекании фактов предпринимательской жизни при эффективном и законном использовании экономических ресурсов с осуществлением учета, анализа и контроля для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предпринимательской сферы
4	Цель и задачи экономической безопасности	<p>Устанавливаются руководителями и собственниками бизнеса. Цель – обеспечение сбалансированного состояния протекания фактов предпринимательской жизни при эффективном и законном использовании экономических ресурсов, на уровне системы управления, которое достигается решением задач. Задачи экономической безопасности сферы малого бизнеса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• разработка внутренних регламентов субъектами предпринимательской сферы в области экономической безопасности;</li> <li>• составления реестра нормативно-правового регулирования в области фактов хозяйственной жизни малого бизнеса;</li> <li>• определение угроз совершения актов незаконного вмешательства;</li> <li>• оценка уязвимости малого бизнеса;</li> <li>• разработка и реализация требований по обеспечению экономической безопасности;</li> <li>• разработка и реализация мер по обеспечению экономической безопасности;</li> <li>• осуществление учета (бухгалтерского, налогового, управленческого);</li> <li>• проведение комплексного экономического анализа;</li> <li>• осуществление внутреннего контроля и надзора в области обеспечения экономической безопасности;</li> <li>• информационное, материально-техническое и научно-техническое обеспечение экономической безопасности</li> </ul>
5	Принципы экономической безопасности	Бдительность; законность фактов предпринимательской жизни; соблюдение баланса жизненно важных циклов предпринимательской сферы (учет, анализ, контроль); взаимная ответственность участников предпринимательской сферы; непрерывность осуществления мер экономической безопасности предпринимательской сферы; эффективность мер экономической безопасности предпринимательской сферы
6	Система экономической безопасности	Воздействие в рамках одного какого-либо явления или ситуации приводит к воздействию на связанные с ними явления или ситуации: <ul style="list-style-type: none"> <li>• субъект экономической безопасности – предприниматели, собственники бизнеса, управленческий персонал;</li> <li>• объект экономической безопасности – хозяйствующий субъект предпринимательской сферы;</li> <li>• предмет – факты предпринимательской жизни (де-юре предпринимательской мысли, факты хозяйственной жизни, предпринимательские обязательства);</li> <li>• учет (бухгалтерский или финансовый, налоговый, управленческий) фактов хозяйственной жизни;</li> <li>• комплексный экономический анализ предпринимательского замысла и фактов хозяйственной жизни;</li> <li>• внутренний контроль фактов хозяйственной жизни;</li> <li>• поле предпринимательской сферы малого субъекта: факты предпринимательской жизни; учет; комплексный экономический анализ; внутренний контроль</li> </ul>
7	Функции системы экономической безопасности	Обеспечение экономической безопасности в предпринимательской сфере малого бизнеса; принятие мер по защите предпринимательских интересов от актов незаконного вмешательства; оценка законности фактов предпринимательской жизни; непрерывность и достоверность ведения учета (финансового, налогового, управленческого); проведение комплексного экономического анализа; организация эффективной системы внутреннего контроля
8	Оценка надежности и эффективности системы экономической безопасности	Определение структуры негативных воздействий на экономическую безопасность малого бизнеса, разделение объективных и субъективных воздействий; формирование перечня мер для устранения влияния негативных воздействий и оценка их эффективности; определение причин недостаточной эффективности мер; выработка рекомендаций по устранению и предупреждению негативных воздействий возможных; оценка стоимости мер по устранению негативных воздействий и определение исполнителей, ответственных за реализацию предлагаемых мер

Принцип [от лат. *principium* – «начало»] – основное начало, на котором построена научная теория, система, устройство<sup>15</sup>.

По мнению автора, для экономической безопасности предпринимательской сферы можно определить следующие принципы:

- принцип бдительности (бдительный – внимательный, тщательно охраняющий, неослабный<sup>16</sup>);
- принцип законности фактов предпринимательской жизни;
- принцип соблюдения баланса жизненно важных циклов предпринимательской сферы (учет, анализ, контроль);
- принцип взаимной ответственности участников предпринимательской сферы по обеспечению безопасности (личные этические принципы);
- непрерывность;
- принцип эффективности.

Шестая концепция экономической безопасности предпринимательской сферы, описывает систему экономической безопасности, которая представлена на рис. 3.



**Рис. 3. Система экономической безопасности предпринимательской сферы**

Данное положение основывается на целостном представлении о событиях или явлениях и исходит из двух основополагающих представлений:

- не существует полностью изолированных явлений и ситуаций;
- любое воздействие в рамках одного какого-либо явления или ситуации приводит к воздействию на связанные с ним явления или ситуации.

По нашему мнению, в системе экономической безопасности предпринимательской сферы целесообразно выделить семь элементов:

- субъект экономической безопасности – предприниматели, собственники бизнеса, управленческий персонал;
- объект экономической безопасности – хозяйствующий субъект предпринимательской сферы;
- факты предпринимательской жизни (предпринимательский замысел, факты хозяйственной жизни, предпринимательские обязательства);
- учет (финансовый, налоговый, управленческий) фактов хозяйственной жизни;
- комплексный экономический анализ предпринимательского замысла и фактов хозяйственной жизни;
- внутренний контроль фактов предпринимательской жизни;
- поле предпринимательской сферы (факты предпринимательской жизни, учет, комплексный экономический анализ, внутренний контроль) представляет собой координацию факторов предпринимательской жизни.

По мнению автора, угроза безопасности предпринимательской сферы – совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненного цикла малого бизне-

са. Реальная и потенциальная угроза объектам безопасности, исходящая от внутренних и внешних источников опасности, определяет содержание деятельности по обеспечению внутренней и внешней безопасности.

Безопасность достигается проведением политики в области обеспечения безопасности, системой мер экономического, правового, организационного и иного характера, адекватных угрозам жизненно важным циклам предпринимательской сферы.

Для создания и поддержания необходимого уровня защищенности объектов необходимо разрабатывать систему внутренних правовых регламентов, регулирующих отношения в сфере предпринимательской безопасности, формируются или преобразуются органы обеспечения безопасности и механизм контроля и надзора за их деятельностью.

Седьмая составляющая концепции экономической безопасности описывает функции данной системы. Функциями системы экономической безопасности предпринимательской сферы являются:

- обеспечение экономической безопасности в предпринимательской сфере малого бизнеса;
- принятие мер по защите предпринимательских интересов от актов незаконного вмешательства;
- оценка законности фактов предпринимательской жизни;
- непрерывность, достоверность, полнота и своевременность ведения учета (финансового, налогового, управленческого);
- проведение комплексного экономического анализа;
- организация эффективной системы внутреннего контроля.

Восьмая составляющая экономической безопасности предпринимательской сферы показывает оценку надежности и эффективности системы экономической безопасности.

Для оценки надежности и эффективности системы экономической безопасности целесообразно проводить анализ мер по обеспечению необходимого уровня функциональных составляющих экономической безопасности малого бизнеса.

Таким образом, на основе координирующих программ и расчета эффективности в малом бизнесе осуществляется сбалансированное ресурсное и функциональное планирование.

Целесообразно рассмотреть детально каждый элемент системы экономической безопасности предпринимательской сферы и их взаимосвязь.

По нашему мнению, все элементы системы экономической безопасности неразделимы между собой и образуют сферу состояния надежности и устойчивости малого бизнеса.

Слово «система» происходит от греческого *systema*, что означает «целое, составленное из частей или множества элементов, связанных друг с другом и образующих определенную целостность, единство». Элемент системы – любая ее часть, не подлежащая расчленению при данном рассмотрении. Каждый элемент системы выполняет определенную функцию и также может быть сложным, состоящим из взаимосвязанных частей, т.е. представлять собой отдельную систему. Такой сложный элемент называют подсистемой.

В толковом словаре система определяется как инструмент, способ исследования процессов и явлений, т.е. имея перед собой некоторую цель, можно сконструировать (синтезировать) систему как некоторое абстрактное отображение реальных объектов. При этом система понимается как совокупность взаимосвязанных переменных, представляющих те или иные свой-

<sup>15</sup> Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. – М.: Буколика, 2008. – 1244 с. – С. 794.

<sup>16</sup> Там же. С. 794.

ства, характеристики объектов, которые рассматриваются в данной системе<sup>17</sup>.

По мнению автора, все элементы системы экономической безопасности неразделимы между собой и образуют пирамиду надежности и устойчивости. Субъекты – руководители и собственники бизнеса – управляют объектами, то есть малым бизнесом, совершая факты хозяйственной жизни.

Для поддержания сбалансированного и устойчивого состояния в предпринимательской сфере малого бизнеса необходимо учитывать факты хозяйственной жизни, проводить их комплексный экономический анализ и осуществлять внутренний контроль. Место взаимодействия элементов данной системы представляет собой поле экономической безопасности предпринимательской сферы. Пространственное построение системы экономической безопасности в виде пирамиды представлено на пирамидальной схеме (рис. 4).



**Рис. 4. Пространственное представление элементов системы экономической безопасности предпринимательской сферы**

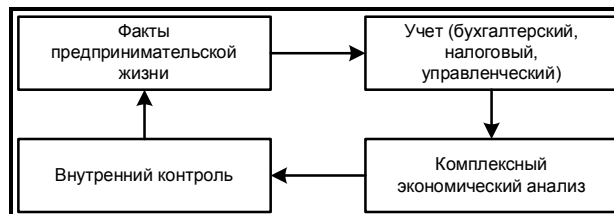
На основании распоряжений субъекта (собственники малого бизнеса, руководители) совершаются факты предпринимательской жизни, которые учитываются по трем направлениям (финансовый учет, налоговый учет, управленческий учет). Затем по данным учета осуществляется комплексный экономический анализ. На основании данных в учетных регистрах и показателей анализа осуществляется внутренний контроль. Фундамент пирамиды – поле экономической безопасности предпринимательской сферы малого бизнеса (фундамент системы).

Результаты обработанных данных фактов предпринимательской жизни аккумулируются в поле (фундаменте) экономической безопасности предпринимательской сферы малого бизнеса, и затем передаются субъекту системы для принятия соответственных управленческих решений и координирующих мер.

<sup>17</sup> Скребкова Ж.Р. Автоматизированная система бухгалтерского учета в информационной системе предприятия // Все для бухгалтера. – 2007. – №22.

Безопасность предпринимательской сферы определяется экономическим замыслом, который предполагает устойчивость, надежность и эффективность бизнеса. Любая система входит в состав большей системы, которая окружает ее и является для данной системы внешней средой. Факты предпринимательской жизни отражаются в первичных документах и подлежат последующему учету, анализу и контролю.

По мнению автора, процесс обработки первичных документов фактов предпринимательской жизни представляет собой подсистему в составе системы экономической безопасности, которая показана на рис. 5.



**Рис. 5. Взаимосвязь элементов подсистемы обработки первичных данных в системе экономической безопасности предпринимательской сферы**

Учет, как элемент системы экономической безопасности предпринимательской сферы, синтезирует факты предпринимательской жизни в аналитическую информацию. Наиболее организованной была вначале система учета в Древнем Египте, Древней Греции и Древнем Риме, где хозяйственный учет обеспечивал фиксацию фактов хозяйственной жизни, которая предполагала осуществление контроля над действиями принимающей решения администрации по управлению организацией. Изначально контроль осуществлялся посредством инвентаризации, позволявшей выявлять реальное положение дел, и документации, служившей их письменным, информационным, как бы мы теперь сказали, обоснованием. Многие положения, связанные с хозяйственным учетом, можно найти в кодексе Юстиниана.

Со Средневековья начинается непосредственное регулирование хозяйственных операций при помощи бухгалтерского учета. В период правления Альфонса Мудрого в Кастилии (Испания) в 1263 г. был издан специальный закон об обязательном ежегодном составлении отчетности управляющими государственными предприятиями. В это же время складываются три основные системы хозяйственного учета:

- простая (униграфическая) – объектом учета выступают наличие и движение ценностей;
- камеральная (сметная, бюджетная) – учитывается выполнение сметы расходов и доходов;
- двойная (диграфическая) – все факты хозяйственной жизни непременно фиксируются дважды в одинаковой сумме.

Все эти три системы сохранились до наших дней:

- простая система применяется малыми предприятиями, перешедшими на упрощенную систему учета и отчетности;
- камеральная система существует во всех организациях, не ставящих целью получение прибыли, – бюджетные организации;
- двойная система принята во всех коммерческих организациях.

В Венеции в 1494 г. францисканский монах Л. Пачоли (1445-1517) опубликовал книгу, одна из частей которой называлась «Трактат о счетах и записях». Это было первое описание двойной бухгалтерии. На про-

тяжени свыше 500 лет идеи Пачоли оказывали и все еще оказывают влияние на развитие учета как науки.

Л. Пачоли считал, что желающему в исправности вести торговлю необходимо выполнять три условия:

- первое и самое главное – иметь наличные деньги и разного рода другие ценности, без помощи которых трудно вести торговлю;
- второе – уметь вести книги и быстро считать;
- третье – вести свои дела в должном порядке и как следует, чтобы без задержки получить всякие сведения как относительно долгов, так и требований<sup>18</sup>.

Третье условие имеет весьма существенное значение, так как никто не в состоянии вести свои дела, если не будет соблюдать должный порядок в записях. Идеи Луки Пачоли были развиты его последователями. В результате сформировалась такая наука, как бухгалтерский учет.

В современных рыночных отношениях в РФ опасности лишиться собственности подвержены все образования хозяйствования – и государственные, и частные, и общественные. Потеря состояния безопасности может наступить в результате банкротства или потери контрольного пакета акций. Целесообразно владеть учетно-аналитической информацией о состоянии собственности и его изменениях для принятия обоснованных управленческих решений и поддержки состояния стабильности.

С 1992 г. в РФ осуществляется реформирование учета и отчетности. Системы бухгалтерского учета и отчетности в странах с похожими политическими и социально-экономическими условиями имеют много общего.

Сложившиеся мировые юридические традиции в совокупности с бурным развитием экономики в XIX в. привели к возникновению двух моделей бухгалтерского учета, одним из главных различий между которыми является противоположный взгляд на проблему исчисления дохода и его связь с налогооблагаемой величиной.

Первая концепция возникла в XIX в. в Пруссии, где было введено правило: сумма бухгалтерской прибыли должна быть равна налогооблагаемой прибыли. Эта модель, получившая название налоговой (континентальной), до сегодняшних дней в различных модификациях преобладает в странах континентальной Европы. Ею руководствуются в учетных системах Германии, Франции, Швеции, Бельгии, Испании, Италии, Швейцарии и других странах<sup>19</sup>.

Главная особенность налоговой концепции бухгалтерского учета состоит в том, что любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах государства в лице налоговых органов. Таким образом, налогообложение оказывает значительное воздействие на систему бухгалтерского учета.

Основным достоинством этой концепции следует признать ее логичность и простоту. Она опирается на единственный основательный и авторитетный источник – закон. Бухгалтер ведет текущий учет, исчисляет финансовые результаты, учетную прибыль, которая является налоговой базой и отражает обязательства перед бюджетом. Для бухгалтера учет – это единая органически целостная система, которую нельзя разделить на части.

Финансовая отчетность, согласно этой концепции, отражает прежде всего интересы государства, а интересы других участников хозяйственных процессов оказываются второстепенными.

Вторая концепция, противоположная первой, получила распространение в Великобритании. Суть ее заключается в том, что сумма учетной (бухгалтерской) прибыли принципиально отличается от налогооблагаемой величины.

Эта модель получила название собственнической (англосакской). Она характерна для англоговорящих государств, таких как США, Великобритания, Ирландия, Нидерланды, Канада, Австралия, Новая Зеландия, ЮАР и др.<sup>20</sup> Ее главная особенность состоит в том, что любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах собственников (инвесторов), зависимость системы бухгалтерского учета от налогообложения крайне слаба. Достоинством концепции является ее реалистичность.

Данная концепция предполагает существование и ведение параллельно как бухгалтерского учета, так и учета для целей налогообложения (налогового учета). При этом финансовую отчетность составляют для собственников, акционеров, пайщиков, кредиторов, и, следовательно, так, как они считают нужным, а не так, как этого хотели бы государственные чиновники. Поэтому правила бухгалтерского учета разрабатываются не государством, а профессиональными ассоциациями бухгалтеров.

Профессор А.С. Николаева отмечает, что «у российского законодателя имеется возможность выбора одного из двух путей создания информационной финансовой системы в интересах значительного круга пользователей:

- первый путь: «каждому пользователю – по собственной информационной (учетной) системе»;
- второй путь предполагает применение в отношении такого объекта управления, как информационная система, принципа управления по отклонениям, т.е. выбор в качестве основной такой учетной системы, которая в максимальной степени объективно удовлетворяет информационные потребности всех потребителей, и построение на ее основе особых информационных систем, удовлетворяющих специфические потребности в информации уже конкретных пользователей. ...Законодатель пошел по первому пути»<sup>21</sup>.

Автор солидарен с мнением профессора А.С. Николаевой в том, что «первый путь очень затратный: он резко увеличивает не только издержки на формирование и поддержание информационных систем у российских организаций, но и умножает государственные затраты на создание законодательно-нормативного обеспечения каждой из информационных систем, их обслуживание и контроль за исполнением требований. Кроме того, данный путь объективно содержит в себе как минимум две принципиальные опасности:

- во-первых, по причине множественности объектов управления при применении для разных целей одной и той же устоявшейся терминологии и понятий повышается риск создания неясного, противоречивого, т.е. некачественного законодательства, что, естественно, негативно влияет на исполнимость законодательства;
- во-вторых, резко возрастает бремя издержек на предприятии по созданию индивидуальных под каждого государ-

<sup>18</sup> Пачоли Л.. Трактат о счетах и записях / Ред. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – С. 364.

<sup>19</sup> Новодворский В.Д. О взаимодействии систем бухгалтерского учета и налогообложения // Бухгалтерский учет. – 2003. – №23. – С. 65.

<sup>20</sup> Новодворский В.Д. О взаимодействии систем бухгалтерского учета и налогообложения // Бухгалтерский учет. – 2003. – №23. – С. 66.

<sup>21</sup> Налоговый учет в 2003 году: Учетная политика для целей налогообложения / Под ред. А.С. Николаевой. – М.: АН-Пресс, 2003.



ственного потребителя систем информации, что может, согласно принципу рациональности (эффект от информации должен покрывать затраты на ее формирование), привести к полному невыполнению требований законодателя в той или иной области, а значит, к необеспечению какого-либо пользователя необходимой информацией»<sup>22</sup>.

По мнению автора, анализ правовых норм и научно-практических теорий позволяет сделать вывод о существовании на практике двух учетов фактов предпринимательской жизни, которые представлены на рис. 6.

Законодатель дает понятие бухгалтерского учета его объектов и основные задачи.

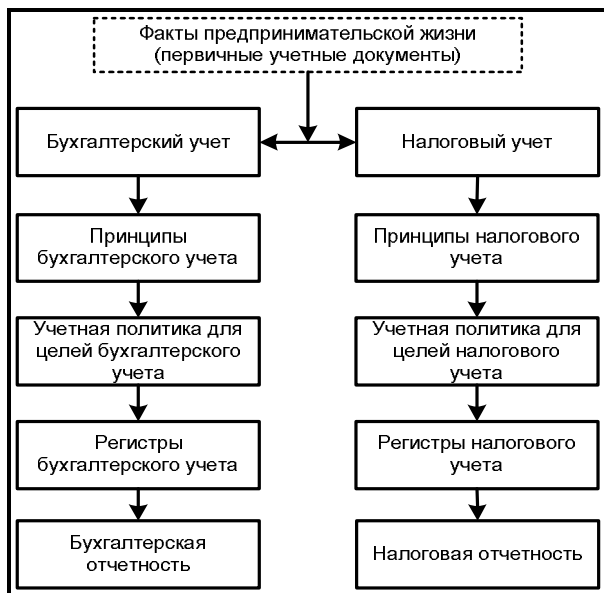


Рис. 6. Порядок организации бухгалтерского и налогового учета в РФ

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объекты бухгалтерского учета – имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля над соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяй-

ственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости<sup>23</sup>.

Целью законодательства РФ о бухгалтерском учете являются:

- обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
- составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Законодательная база определяет понятие налогового учета, который имеет цели отличные от бухгалтерского учета.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета<sup>24</sup>.

Законодатель предлагает налогоплательщикам самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета. Первичные данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, а также суммы задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Исследования автора позволяют сформировать постулаты, разделяющие налоговый и бухгалтерский

<sup>22</sup> Налоговый учет в 2003 году: Учетная политика для целей налогообложения / Под ред. А.С. Николаевой. – М.: АН-Пресс, 2003.

<sup>23</sup> О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ, принят Государственной думой РФ 23 февраля 1996 г. (ред. от 3 ноября 2006 г.).

<sup>24</sup> Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ, принят Государственной думой РФ 19 июля 2000 г. (ред. от 30 июня 2008 г.).

учет в современном хозяйствовании субъектов бизнеса, к которым относятся:

- законодательное определение целей бухгалтерского и налогового учетов;
- обязанность, определенная законодательством ведения учетных политик: налоговой и бухгалтерской;
- применение метода двойной записи в бухгалтерском учете;
- наличие принципов бухгалтерского и налогового учета;
- обязанность ведения регистров: бухгалтерских и налоговых;
- обязанность представления бухгалтерской и налоговой отчетности.

В современной рыночной экономике выделяется третья учетная система – управленческий учет.

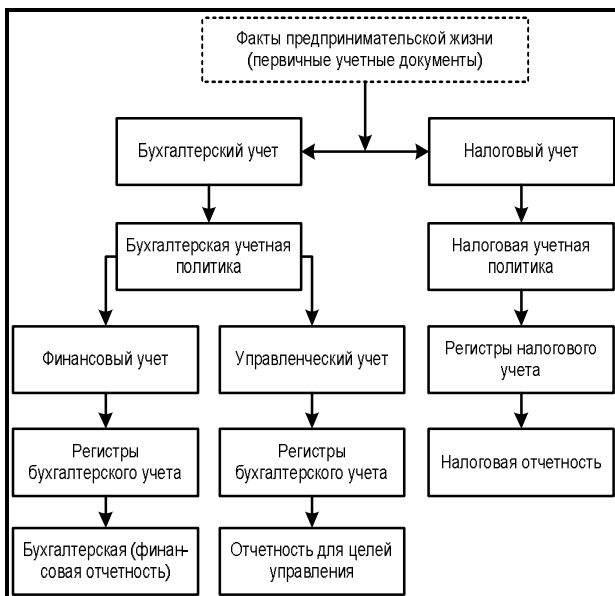
Для эффективного управления хозяйственной деятельностью и формированием финансовых результатов хозяйственных субъектов малого бизнеса необходимо создание системы гибкой, достоверной и оперативной экономической информации. В этих условиях возрастают роль и значение бухгалтерского учета.

Цель управленческого учета – обеспечение управляющих информацией, необходимой для принятия эффективных управленческих решений. При этом к управленческому учету предъявляются требования, отличные от требований финансового учета.

К основным требованиям управленческого учета относятся:

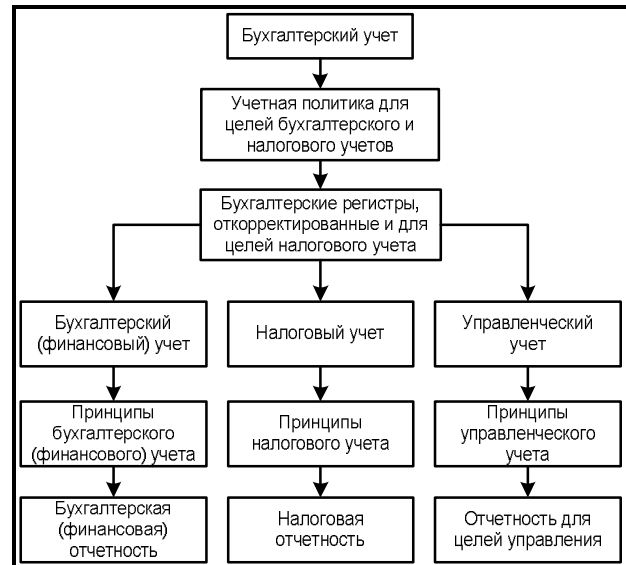
- направленность на достижение поставленной цели предпринимательства;
- обеспечение альтернативных вариантов решения поставленной задачи;
- участие в выборе оптимального варианта и в расчетах нормативных параметров его исполнения;
- ориентация на выявление отклонений от заданных параметров исполнения;
- интерпретация выявленных отклонений, их анализ и выработка корректирующих воздействий.

Исследование теории и практики позволяют автору представить концепцию учета фактов предпринимательской жизни в современной рыночной экономике РФ в системе обеспечения экономической безопасности предпринимательской сферы рис. 7.



**Рис. 7. Учет фактов предпринимательской жизни в системе экономической безопасности предпринимательской сферы**

По мнению автора, концепцию учета для малого бизнеса целесообразно представить в рамках бухгалтерского учета, в системе которого возможно выделять бухгалтерский (финансовый) учет, управленческий учет и налоговый учет. Для простоты учета, экономии времени и финансов целесообразно в концепции учета для малого бизнеса дополнять бухгалтерскую учетную политику целями налогового учета и дополнять бухгалтерские регистры графами для налогового учета. Система бухгалтерского учета для малого бизнеса представлена на рис. 8.



**Рис. 8. Система бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса в РФ**

Такая организация системы учета будет более рациональной и экономичной.

Важный элемент системы экономической безопасности предпринимательской сферы – комплексный экономический анализ, который позволяет проанализировать и оценить целесообразность и эффективность совершенных фактов предпринимательской жизни.

В современных условиях эффективное управление хозяйственно-финансовой деятельностью необходимо для предотвращения влияния отрицательных внешних и внутренних факторов. Управление невозможно без комплексного экономического анализа не только на оперативно-тактическом, но и на стратегическом уровне.

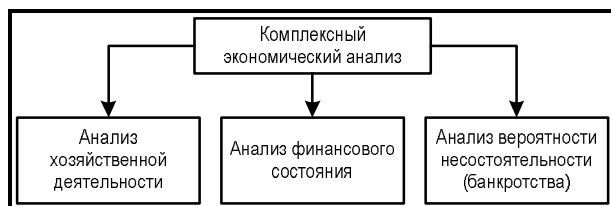
В системе экономической безопасности предпринимательской сферы экономический анализ является средством обоснования программы ее финансового оздоровления. Посредством экономического анализа должно выполняться тщательное исследование не только внутренних, но и внешних факторов, оказывающих влияние на финансовые потоки и, как следствие, на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Анализ позволяет выявить те причинно-следственные связи и взаимозависимости между отдельными объектами хозяйствования; оценить тенденции в развитии тех или иных процессов и определить наиболее эффективные варианты решений.

Исследование автора позволяют сделать вывод о необходимости осуществления анализа по трем направлениям в целях обеспечения экономической безопасности малого бизнеса, представленные на рис. 9:

- анализ производственно-хозяйственной деятельности бизнеса;
- анализ финансового состояния бизнеса;
- анализ вероятности несостоятельности (банкротства).

Последовательность проведения анализа позволит обеспечить устойчивое состояние малого бизнеса в предпринимательской сфере.



**Рис. 9. Направления комплексного экономического анализа для обеспечения экономической безопасности предпринимательской сферы**

Фундаментальный элемент экономической безопасности предпринимательской сферы – внутренний контроль – определяет законность, надежность, своевременность, эффективность фактов хозяйственной жизни.

Система внутреннего контроля бизнеса сформировалась к началу XX в. в виде совокупности трех элементов:

- разделение полномочий;
- ротация персонала;
- использование и анализ учетных записей.

Позже функции внутреннего контроля значительно расширились, преобразовавшись в организацию и координирование действий, направленных на обеспечение сохранности активов, проверку надежности учетной информации, повышение эффективности операций, следование предписанной политике и процедурам бизнеса. Новые функции вывели понятие внутреннего контроля за рамки обычного бухгалтерского учета. Развиваясь и расширяя сферу своего приложения, внутренний контроль превратился в инструмент контроля над рисками. Его функции пересекаются с функциями управления рисками. Эффективная организация структуры субъекта предпринимательства предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников. Она должна по возможности препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования руководства и обеспечивать разделение несовместимых функций.

Управляя хозяйствующей структурой, необходимо осуществлять контроль законности, целесообразности совершения фактов хозяйственной жизни, своевременности и правильности отражения их в бухгалтерском учете.

Внутренний контроль как одна из функций управления представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки функционирования организации в целях оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, выявления отклонений и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия управленческих решений по устранению, снижению, управлению рисками деятельности.

Внутренний контроль выступает как форма постоянной обратной связи, посредством которой руководитель и собственник получают необходимую информацию о действительном состоянии управляемого объекта и реализации управленческих решений.

От организации и развития внутреннего контроля во многом зависит не только современная постановка бухгалтерского учета, но и оперативное решение многих управленческих, правовых, налоговых и других проблем, в конечном итоге устойчивость финансового состояния субъектов малого бизнеса.

Большинство авторов полагают, что контроль представляет собой такую систему действий субъектов управления, которая направлена на постоянное выявление соответствия функционирования управляемого объекта заданным параметрам, планируемому его состоянию, выявление имеющихся отклонений, их оценку и принятие необходимых решений.

А.А. Терехов рассматривает внутренний контроль как контроль административный и экономический (в том числе бухгалтерский)<sup>25</sup>.

Классифицируя виды и методы контроля по субъектам проведения, В.И. Подольский определяет, что внутренний контроль – это независимая деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителя за деятельностью филиалов, цехов, участков, бригад, отделов, служб и других внутрихозяйственных формирований, проводится в организациях специалистами, штатными контролерами-ревизорами (аудиторами)<sup>26</sup>.

В понятийно-терминологическом словаре по контролю, аудиту и ревизии В.Д. Андреев определяет внутренний контроль как систему контрольных процедур, план организации и методы управления объектом в целях эффективного проведения бизнеса, защиты активов, предотвращения ошибок, аккуратности учетных проводок и своевременного представления финансовой информации. Внутрихозяйственный контроль, по его мнению, – самостоятельная форма контроля за производственной, хозяйственной и финансовой деятельностью, осуществляемого внутри отдельной организации его отделами и службами в непосредственной взаимосвязи с общественными организациями и имеющего своей задачей систематическое и повседневное наблюдение за использованием всех видов ресурсов и максимальное повышение эффективности общественного производства<sup>27</sup>.

Хозяйствующий субъект обязан организовать и качественно развивать систему внутреннего контроля. От своевременного качественного внутреннего контроля зависят не только сохранность активов, но и эффективность, и качество финансово-хозяйственной деятельности, и как следствие этого, кредитоспособность, уменьшение риска банкротства.

По мнению автора, внутренний контроль – это независимая деятельность в хозяйствующем субъекте по оценке соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета (финансового, налогового, управленческого) с целью повышения эффективности управления и использования экономических ресурсов для максимального извлечения прибыли и защиты законных имущественных интересов.

Внутренний контроль формируется на последних достижениях науки и практики, ориентируется на модель рыночной экономики, использует опыт стран с развитой рыночной экономикой, отвечает международно-признан-

<sup>25</sup> Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 29.

<sup>26</sup> Подольский В.И. О развитии аудиторской деятельности в России // Бухгалтерский учет. – 1998. – №6. – С. 81-83. (С. 17).

<sup>27</sup> Андреев В.Д. Ревизия и аудит: Учеб. пособие. – Минск: Высшая школа, 1996. – 193 с. (с. 223).

ным принципам управления. Основой построения системы внутреннего контроля заключается:

- в определении внутренней среды хозяйствующего субъекта, которая складывается из этических ценностей, стиля управления, процесса принятия решений, политики в отношении персонала, компетентности сотрудников и, что крайне важно, отношения управленческого аппарата организации к внутреннему контролю;
- в анализе, оценке и управлении рисками, связанными с изменениями и нововведениями;
- в повседневном осуществлении контроля путем учета и отчетности;
- в делегировании и разделении полномочий;
- в ограничении права доступа к активам;
- в систематическом анализе (мониторинге);
- в санкционированном доступе к информации;
- в оценке надежности и эффективности.

Эффективной системой внутреннего контроля считается такая система, при которой проводятся следующие процедуры:

- арифметический пересчет;
- систематическая проверка, встречная сверка расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками;
- проверка правильность осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- регулярная проверка плановых и внезапных инвентаризаций кассовой наличности, бланков строгой отчетности, ценных бумаг и товарно-материальных ценностей на предмет выяснения соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию; запросы третьим лицам для целей контроля информации;
- физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- исследование динамики хозяйственных показателей;
- сравнение плановых и сметно-хозяйственных показателей с фактическими и выяснение причин существенных расхождений.

Одним из этапов организации системы внутреннего контроля, на наш взгляд, является определение и выбор ее структуры.

Структура внутреннего контроля хозяйствующего субъекта определяет состав, соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и органам управления, которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

В структуре внутреннего контроля важным является организация, политика, процедуры, отчетность по результатам контроля, разработка мероприятий по устранению выявленных нарушений, злоупотреблений.

Под организацией следует понимать самостоятельную службу или функциональные обязанности по контролю руководителей и специалистов. Ответственность возлагается в рамках полномочий, представляется отчетность перед вышестоящими руководителями, возможность быстрого реагирования при изменении как внутренних, так и внешних факторов, четкое определение роли и ответственности каждого отдела, надлежащий уровень контроля деятельности сотрудников и периодическая оценка результатов их работы.

Политика контроля утверждается на уровне руководства в соответствии с целями и задачами организации и доводится до сведения каждого.

Процедуры контроля обеспечивают разграничение функций, менеджеров и должны быть простыми и понятными, не противоречащими и не дублирующими друг друга.

По результатам контроля должны представляться отчеты, акты, справки, служебные записки, включающие в себя описание результатов и их оценка. При выявлении упущений, злоупотреблений отдельными лицами контролирующее лицо должно подготовить проект необходимых мероприятий для устранения их и представить руководству для принятия им решений.

Хозяйствующие субъекты малого бизнеса должны преследовать цель создание системы внутреннего контроля, которая бы полностью гарантировала отсутствие отклонений, ошибок и неэффективности в работе, а также своевременно выявляла и устраняла их.

На наш взгляд, цель внутреннего контроля – обеспечение надежности и полноты информации; соответствие политике, планам, процедурам, законодательству; обеспечение сохранности активов; эффективное использование ресурсов; достижение подразделениями поставленных целей посредством решения повседневных задач. Для этого необходимо:

- сформировать для каждого подразделения организации набор проверяемых фактов хозяйственной жизни, формирующих показатели их производственной деятельности;
- обеспечить подразделения нормативно-правовыми актами;
- дать перечень возможных допущений ошибок, нарушений нормативно-правовых актов и рекомендации по их недопущению.

При этом внутренние контролеры выполняют контрольные процедуры, определенные должностными инструкциями.

Внутренний контроль организуется на средства хозяйствующего субъекта по решению руководства для повышения эффективности управления. Внутреннему контролю подвергаются все участки и структурные подразделения малого бизнеса, он охватывает финансово-экономическую деятельность в целом.

По этим причинам, когда идет речь о внутрихозяйственном контроле, то вводят такое понятие, как система внутреннего контроля. По мнению ученых и практиков, система внутреннего контроля состоит из следующих компонентов:

- системы бухгалтерского учета;
- контрольной среды;
- отдельных средств контроля.

Таким образом, система внутреннего контроля – это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством экономического субъекта для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также для своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) информации.

В малом бизнесе выбор формы внутреннего контроля зависит от сложности организационной структуры, правовой формы, видов и масштабов деятельности, целесообразности охвата контролем различных сторон деятельности, отношения руководства к контролю и финансовой состоятельности.

Следовательно, элементы экономической безопасности предпринимательской сферы образуют сбалансированное и устойчивое состояние хозяйствующей структуры.

*Шохнех Анна Владимировна*  
E-mail: shokhnekh@rambler.ru

**Литература**

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // ИСС Консультант+.
2. Гражданский кодекс РФ – часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ // ИСС Консультант+.
3. Налоговый кодекс РФ – часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (с изменениями от 13 мая 2008 г.) // ИСС Консультант+.
4. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ (с изменениями от 13 мая 2008 г.).
5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г., 3 ноября 2006 г.) // ИСС Консультант+.
6. Закон РФ от 5 марта 1992 г. №2446-1 «О безопасности» (с изменениями от 26 июня 2008 г.).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 (с изменениями от 18 сентября 2006 г., 20 декабря 2007 г.) // ИСС «ГАРАНТ».
8. Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1998. – №12.
9. Андреев В.Д. Ревизия и аудит: Учеб. пособие. – Минск: Высшая школа, 1996.
10. Архипов А., Городецкий А., Михайлов Б. Экономическая безопасность: оценки проблемы, способы обеспечения // Вопросы экономики. – 1994. – №12.
11. Блохин С.В. Направления укрепления экономической безопасности России в современных условиях: Дисс. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 33.
12. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Ред. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2001.
13. Налоговый учет в 2003 году: Учетная политика для целей налогообложения / Под ред. А.С. Николаевой. – М.: АН-Пресс, 2003.
14. Новодворский В.Д. О взаимодействии систем бухгалтерского учета и налогообложения // Бухгалтерский учет. – 2003. – №23. – С. 64-67.
15. Пятков М.Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете // Бухгалтерский ежемесячник фирмы «1С». – 2006. – №3.
16. Сенчагов В. О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. – 1995. – №1.
17. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. – М.: Буколика, 2008. – 1244 с.

**РЕЦЕНЗИЯ**

1. Актуальность статьи. Актуальность вопросов экономической безопасности хозяйствующих субъектов растет и появляется необходимость в формировании фундаментальной теории экономической безопасности на уровне субъектов бизнеса.

Особенно актуален вопрос экономической безопасности для субъектов малого предпринимательства. В теории и практике определено, что малый бизнес наиболее незащищенная структура хозяйствования, подверженная внешним и внутренним воздействиям экономических и политических нестабильностей.

2. Анализ содержания статьи. В статье раскрывается понятие категории «экономическая безопасность предпринимательской сферы» на микроэкономическом уровне – на уровне отдельной хозяйствующей структуры. Формулируется концепция экономической безопасности предпринимательской сферы, в которой определяется ее понятие, цели, задачи, принципы, функции. Определяется система экономической безопасности предпринимательской сферы малого бизнеса состоящая из следующих элементов:

- субъект экономической безопасности – предприниматели, собственники бизнеса, управленческий персонал;
- объект экономической безопасности – хозяйствующий субъект предпринимательской сферы;
- предмет – факты предпринимательской деятельности;
- учет (финансовый, налоговый, управленческий) фактов хозяйственной жизни;
- комплексный экономический анализ;
- внутренний контроль фактов хозяйственной жизни;
- поле предпринимательской сферы малого субъекта.

3. Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию рациональной организации учета, комплексного экономического анализа и внутреннего контроля в малых предприятиях.

4. Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Калиничева Р.В., д.э.н., профессор кафедры аудита, декан экономического факультета Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»; Волгоградский кооперативный институт*

**7.2. CALCULATION, ANALYSIS AND INTERNAL CHECK – AS THE ELEMENTS OF THE ECONOMIC SAFETY SYSTEM OF THE OWNER'S SPHERE OF SMALL BUSINESS**

A.V. Shokhnekh. Candidate of Science (Economics), Senior Lecturer of Audit Department of Autonomous, not Commercial Organization of Higher Professional Education of Centrosoyuz rf «Russian University of Cooperation» Volgograd Cooperative Institute

In the article the urgency of questions of economic safety of owner's sphere is examined. Is formulated the concept of economic safety of the owner's sphere, in which it is determined its concept, purpose, task, principles, functions. Is determined the economic safety system of the owner's sphere of small business. The detailed characteristic of its elements of safety system is given.

Is based the need of conducting the calculation, conducting complex economic analysis and realization of internal check. In the article also are proposed the new simplified approaches to organization and calculation, the analysis also of control for the small business.

**Literature**

1. Constitution of the Russian Federation (it is accepted at the nation-wide election on December 12, 1993.). ISS consultant +.

2. The civil code of the Russian Federation – part first from 30.11.1994 №51-FZ, Part II from 26.01.1996 №14- FZ and Part III from 26.11.2001 g. №146-FZ. ISS consultant +.
3. Tax code of the Russian Federation Part I dated July 31, 1998. N of 146-FZ and Part II dated August 5, 2000. №117-FZ (with the changes dated May 13, 2008.) ISS consultant +
4. Criminal code RF dated June 13, 1996. №63-FZ (with the changes dated May 13, 2008).
5. Federal law dated November 21, 1996. №129-FZ «about the bookkeeping calculation» (with the changes dated July 23, 1998; on March 28, 31 December 2002 ; on January 10, 28 May 30 June 2003 ; on November 3, 2006.) ISS consultant +.
6. Law RF dated March 5, 1992. № 2446-I «about the safety» (with the changes dated June 26, 2008).
7. Position on the bookkeeping calculation «conditional facts of the economic activity» OF PBU 8/01 (with the changes dated September 18, 2006 ; on December 20, 2007.) ISS «GUARANTEE».
8. I. Abalkin. Economic safety of Russia: threat and their reflection // economic problems. 1998. №12.
9. A., Arkhipov. A. Gorodetskiy, B. Mikhaylov. Economic safety: the estimation of problem, the methods of guarantee // economic problems. 1994. №12.
10. E. Andreev. Revision the Audit: Studies. benefit. – Mn.: Vysh. shk., 1996. – p. 223.
11. S.V. Blokhin. Directions of strengthening economic safety of Russia under the contemporary conditions. Dissertations... Cand. econ. sciences. M., 2006. p. 33.
12. Luka Pacholi. Treatise about the calculations and the records / by I. Pacholi; ed. I. V. Sokolov. – M.: Finances and statistics, 2001. – p. 364.
13. Tax calculation in 2003: Stock-taking policy for purposes of taxation/edited by. A.S. Nikolaevoya. – An-[Press], 2003.
14. E. Novodvorskiy. On interaction of the systems of bookkeeping calculation and taxation/of E. Novodvorskiy // bookkeeping calculation. – 2003. – №23. – p. 64 – 67
15. M.L. Pjatov. Facts of economic life and their reflection in the bookkeeping calculation // the bookkeeping monthly magazine of firm «1[S]»/ №3, March 2006. ISS «GUARANTEE»
16. V. Senchagov On essence and bases of strategy of economic safety of Russia // economic problems. 1995. №1. p. 98.
17. D.N. Ushakov. Large explanatory dictionary of contemporary the Russian language. – ООО «Bukolika», 2008 joint stock company «Mozhaisk poligraphic combine» of s. Mozhaysk – 1244 p.