

УДК 338:6.015.8(476)

**КОНЦЕПЦИЯ КОМПЛЕКСНОЙ УЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*канд. экон. наук, доц. Н.Л. БЕЛОРУСОВА, П.Е. РЕЗКИН
(Полоцкий государственный университет)*

Рассмотрена концепция комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности организации. Предложено авторское определение экономической информационной системы организации, дополняющее и уточняющее их целевую направленность в условиях неустойчивой внешней среды и глобализации. Выделены основные параметры и индикаторы информационной системы, характеризующие экономическую безопасность организации. Раскрыта роль учетно-информационной системы управления, обеспечивающей процесс принятия управленческих решений в целях экономической безопасности организации, а также представлена и обоснована модель формирования и движения бухгалтерской управленческой информации при обосновании стратегических управленческих решений, направленных на укрепление конкурентных преимуществ и усиление экономической безопасности организации. Определены основные задачи комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности организации, учитывая взаимосвязь финансового, управленческого и налогового учета.

Введение. Трансформация экономической системы в Республике Беларусь в соответствии с изменениями мировой экономики в условиях активной интеграции и глобализации сопровождается существенным усилением роли экономической безопасности как фундаментальной основы экономической эффективности функционирования государства в целом. Научная проблема экономической безопасности в системе национально-государственных интересов по своему охвату – широка и многогранна. Данной области уделяли внимание в своих работах многие представители как отечественной, так и зарубежной экономической науки. Экономические интересы в силу их исключительно важной роли в рыночной экономике находятся в сфере внимания ученых-экономистов. Теоретические проблемы, связанные с различными аспектами экономических интересов и их взаимодействия, рассматривались в работах зарубежных авторов: М. Вебера, К. Маркса, Л. Маршалла, К. Менгера, А. Смита, И. Фишера, Ф. Хайека, И. Шумпетера и других. В отечественной экономической науке вопрос о сущности экономической безопасности до сих пор остается дискуссионным. В настоящее время насчитывается более двух десятков определений экономической безопасности, различных по своей смысловой нагрузке. С данной категорией связаны такие имена отечественных ученых, как А.В. Бондарь, В.Г. Булавко, А.А. Быков, С.Н. Князев, Е.Н. Лапченко, М.В. Мясникович, А.Н. Сенько и др. Среди российских авторов, уделявших в своих работах значительное внимание аспектам экономической безопасности организации, можно выделить В.С. Андреева, М.А. Бендикова, Л.П. Гончаренко, О.А. Грунина, Е.А. Олейникова, В.А. Тамбовцева, С.А. Харченко, А.В. Черкасова, В.В. Шлыкова, В.И. Ярочкина и др.

Большинство определений экономической безопасности, представленных в работах отечественных и зарубежных экономистов, можно подразделить на пять групп, в которых экономическая безопасность отождествляется: 1) с ее целями; 2) с обеспечением условий сохранения коммерческой тайны и других секторов организации; 3) с благоприятным состоянием экономики в целом; 4) с устойчивостью расширенного воспроизводства; 5) с состоянием организации, формирующимся под воздействием внешней среды [1, с. 660].

Учетно-информационные аспекты экономической безопасности организации. В предыдущих работах уже был рассмотрен процесс обеспечения экономической безопасности с учетом всех вышеперечисленных подходов. Однако более целесообразно в определении экономической безопасности учитывать состояние организации, формирующейся под воздействием внешней среды, а также устойчивость расширенного воспроизводства. Именно по этой причине в современных условиях функционирования экономики особую значимость приобретают учетно-информационные аспекты экономической безопасности организации. На наш взгляд, экономическая безопасность организации – это система, обеспечивающая конкурентные преимущества организации посредством эффективного использования ресурсов (материальных, финансовых, трудовых, инвестиционных) на основе изучения всесторонней информации, формируемой в комплексной учетно-информационной системе.

К основным элементам концепции экономической безопасности организации относятся [2, с. 541]: защита коммерческой тайны и конфиденциальной информации; компьютерная безопасность; внутренняя безопасность; безопасность зданий и сооружений; физическая безопасность; техническая безопасность; безопасность связи; безопасность хозяйственно-договорной деятельности; безопасность перевозок грузов и лиц; безопасность рекламных, культурных, массовых мероприятий, деловых встреч и переговоров; противопожарная безопасность; экологическая безопасность; радиационно-химическая безопасность; конкурентная разведка; информационно-аналитическая работа; пропагандистское обеспечение,

социально-психологическая, предупредительно-профилактическая работа среди персонала и его обучение по вопросам экономической безопасности; экспертная проверка механизма системы безопасности.

Основные задачи концепции экономической безопасности любой коммерческой структуры:

- защита законных прав и интересов организации и его сотрудников;
- сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития обстановки;
- изучение партнеров, клиентов, конкурентов, кандидатов на работу в организации;
- своевременное выявление возможных устремлений к организации и его сотрудникам со стороны источников внешних угроз безопасности;
- недопущение проникновения в организацию структур экономической разведки конкурентов, организованной преступности и отдельных лиц с противоправными намерениями;
- противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной и иной негативной деятельности сотрудников организации в ущерб ее безопасности;
- защита сотрудников организации от насильственных посягательств;
- обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну организации;
- добывание необходимой информации для выработки наиболее оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности организации;
- физическая и техническая охрана зданий, сооружений, территории и транспортных средств;
- формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения об организации, способствующего реализации планов экономической деятельности и уставных целей;
- возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц;
- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности, совершенствование ее элементов.

В исследованиях и публикациях отечественных и зарубежных авторов экономико-управленческий аспект обеспечения корпоративной безопасности разрабатывается слабо. Вопросы обеспечения экономической безопасности на уровне организации рассматриваются сегодня преимущественно в рамках концепции корпоративного риск-менеджмента. В настоящее время остаются неразработанными отдельные теоретические и прикладные вопросы формирования информационных систем бухгалтерского, финансового и управленческого учета и отчетности в рамках экономической безопасности организации.

Формирование эффективной системы обеспечения экономической безопасности в длительной перспективе связано с необходимостью разработки организационных и методических основ информационно-аналитической деятельности отдельных хозяйствующих субъектов страны. В то же время рыночные отношения, повышающаяся сложность и динамичность экономического позиционирования организации требуют значительного изменения стиля и методов управления экономикой организаций, обеспечивая ее экономическую безопасность. В этой связи актуальными становятся новые концепции, инструменты и приемы работы, находящие отражение в интеграции бухгалтерского учета, внутреннего контроля и экономического анализа в единую комплексную информационную систему, обеспечивающую подготовку эффективных текущих и перспективных управленческих решений.

Синтез вышеперечисленных функций путем информационного и организационного объединения позволит изменить методологию, в основе которой будет заложена концепция комплексной учетно-информационной системы организации, направленная на повышение экономической безопасности.

Термин «информационная система» может использоваться как в широком, так и в узком смысле. В широком смысле информационная система – совокупность технического, программного и организационного обеспечения, а также персонала, предназначенная для того, чтобы своевременно обеспечивать заинтересованных пользователей надлежащей информацией. Экономическая информационная система организации – информация, формируемая в процессе работы организации и предназначенная для выполнения функций эффективного управления ей, достижения поставленной стратегии и тактики развития, отвечающая стандартам экономической безопасности [3, с. 21]. Под информационной безопасностью понимается защищенность информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных или преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, которые могут нанести ущерб деятельности организации. При этом поддерживающей инфраструктурой безопасности являются информационные системы организации, в том числе и бухгалтерские. Информационная безопасность должна быть подчинена критериям конфиденциальности, целостности и доступности. Конфиденциальность – свойство информационных ресурсов, в том числе информации, связанное с тем, что они не станут доступными и не будут раскрыты для неуполномоченных лиц. Целостность – неизменность информации в процессе ее передачи или хранения. Доступность – свойство информационных ресурсов, в том числе информации, определяющее возможность их получения и использования по требованию уполномоченных лиц.

Таким образом, экономическая информационная система организации – это совокупность информационных потоков, формируемых в процессе работы организации, предназначенная для выполнения функций эффективного управления организацией в целях повышения её конкурентоспособности как на внешнем, так и

на внутреннем рынке, отвечающая стандартам экономической безопасности, при этом поддерживающей инфраструктурой безопасности являются информационные системы организации, в том числе бухгалтерские.

В процессе формирования конечной информации участвуют разные контрагенты (поставщики, государственные органы, издательства и т.д.), с которыми организации необходимо взаимодействовать. С другой стороны, первичная информация всегда формируется в рамках организации – хозяйственные операции, финансово-хозяйственная деятельность. Важнейшей системой, которая отражает формирование первичной информации и влияет на процесс взаимодействия, является учетная система.

Информационная бухгалтерская система – это совокупность учетной информации, отражающая отраслевые особенности и специфику деятельности организации. Информационные бухгалтерские системы состоят из программного обеспечения, регистрирующего документы и факты финансово-хозяйственной деятельности организации, информационной базы как совокупности информации и объекта управления, а также пользователя информационной системы. Специальное программное обеспечение способствует повышению эффективности деятельности бухгалтерских систем и значительно упрощает управление бухгалтерским учетом, повышает доступ к бухгалтерской информации. Информационные бухгалтерские системы для планирования и прогнозирования развития деятельности организации при различных условиях позволяют оперировать информацией количественного характера, анализа и контроля в производственной деятельности. На основании полученных данных учетно-информационной системы появляется возможность за отчетный период проводить оценку чистой прибыли, необходимой нормы прибыли, чистых активов, денежных ресурсов, а также себестоимости произведенной продукции и т.д. Бухгалтерскую информацию используют акционеры, инвесторы, кредиторы и клиенты для оценки жизнеспособности организации и ее фактического состояния; аудиторы и налоговые органы оценивают отраженные в учете операции, а также налоговые отчисления.

Данные о хозяйственной деятельности организации являются входящей информацией в информационные бухгалтерские системы, а отчеты и показатели выступают в качестве выходящей информации, которая является главным основанием в принятии решений по управлению менеджерами и руководством организации. Движение управленческой информации, повышающей достоверность, оперативность, а вместе с ней результативность управленческого учета в целом, представлено в виде схемы на рисунке.



Формирование и движение бухгалтерской управленческой информации в организации

Источник: [4, с. 22].

Первоочередным в данной схеме является срок предоставления информации. При этом весьма важно с позиций оперативного управления затратами и управленческого учета, что отчет для менеджеров можно формировать на основании учетных первичных документов. В результате формируется учетная информация, полностью соответствующая требованиям управления затратами. Появляется возможность представления учетной информации, которая может быть конструктивно использована для контроля и корректирующих функций менеджерами организации. Главная особенность учетно-информационных систем – осуществление достоверной обратной связи в структуре управления благодаря автоматизированному первичному учету и значительному упрощению бухгалтерского и налогового сопровождения организации.

Заметим, что информационные бухгалтерские системы для планирования позволяют оперировать информацией количественного характера, анализа и контроля в производственной, а также коммерческой деятельности в организации, еще и прогнозировать развитие этой деятельности в разных ситуациях. К примеру, на основании полученных данных информационных систем такого рода появляется возможность за отчетный период проводить оценивание чистой прибыли, необходимой нормы прибыли, чистых активов, денежных ресурсов, а также себестоимости произведенной продукции и т.д.

Важность информационных бухгалтерских систем для обеспечения экономической безопасности подчеркивает то, что бухгалтерскую информацию могут использовать акционеры, инвесторы, кредиторы

и клиенты для оценивания стабильности организации и ее фактического состояния, а также аудиторы и налоговые органы при проверке правильности и уникальности учета, а также налоговых отчислений на законных основаниях. Первыми информационными бухгалтерскими системами являлись бухгалтерские комплексы. Эти комплексы выполняли достаточно ограниченный функциональный ряд и не были удобными в использовании, а их стоимость была достаточно высока. Как оказалось, даже в настоящее время для средних и крупных организаций в некоторых случаях использование подобной программной продукции может быть целесообразно. Достаточно часто в наше время бухгалтерские комплексы применяются при автоматизации учета на складе. Немного позже появились мини-бухгалтерии. Отличительными способностями этой программы является то, что благодаря этим системам вести бухгалтерский учет могут сотрудники самой разнообразной квалификации, не используя услуги бухгалтера. В структурах коммерческого типа наиболее широко распространены мини-бухгалтерии, так как они считаются универсальными и могут быть адаптированными под достойное ведение бухгалтерского учета в разных отраслях экономики. Информационные технологии этого класса получили развитие в интегрированных или комплексных бухгалтерских системах. Бухгалтерские программы такого образца отличаются особым совершенством. Бухгалтерские системы комплексного вида в первую очередь предназначаются бухгалтерам с высокой квалификацией, поскольку достаточно сложны в эксплуатации. Обычно, чтобы сотрудники могли в совершенстве владеть такими системами, они должны пройти предварительную подготовку на специальных курсах. Комплексные системы могут учитывать потребности достаточно крупных бухгалтерских служб.

В настоящее время на отечественном рынке достаточно распространение получили западные системы бухгалтерского учета. Зачастую они подразумевают осуществление бухгалтерских услуг по международным стандартам. Но некоторые из них могут быть адаптированными уже под системы учета Республики Беларусь. Такие системы используют крупные финансовые структуры, банки, аналитические агентства.

Финансовый, управленческий и налоговый учет представляют собой основные элементы комплексной учетно-информационной системы, направленной на поддержание экономической безопасности. Основными её *задачами* являются [4, с. 23]:

- поддержка стратегического развития и планирования, реализация инвестиционных проектов;
- обоснование решений по ценообразованию;
- предоставление достоверной и надежной информации о результатах деятельности как фактических, так и прогнозируемых заинтересованных пользователей для определения экономической безопасности организации;
- определение наиболее перспективных направлений развития организации в соответствии с потребностями внешней среды;
- создание информационного базиса для эффективного управления организацией;
- анализ факторов, угрожающих экономической безопасности организации и обуславливающих ее депрессивное развитие;
- анализ состояния и динамики развития организации в целях заблаговременного предупреждения грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

Создание комплексной учетно-информационной системы позволит удовлетворить требования системности и комплексности системы, структуры процесса управления организацией в рамках концепции экономической безопасности. Системность означает необходимость использования элементов теории больших систем, системного анализа в каждом управленческом решении. Комплексность в управлении означает необходимость всестороннего охвата управляемой системы, учета всех сторон, всех направлений, всех свойств. Этот принцип требует от руководителей службы безопасности выработки у себя аналитико-синтетического склада мышления.

Комплексная учетно-информационная система не только создает информационный базис для эффективного управления организацией, но и позволяет анализировать факторы, угрожающие экономической безопасности организации и обуславливающие ее депрессивное развитие. Комплексная учетно-информационная система включает систему анализа состояния и динамики развития организации с целью заблаговременного предупреждения грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

- Основными *целями* системы анализа состояния и динамики развития организации являются [1, с. 663]:
- оценка состояния и динамики развития производства организации;
 - выявление деструктивных тенденций и процессов развития потенциала этого производства;
 - определение причин, источников, характера, интенсивности воздействия угрожающих факторов на потенциал производства;
 - прогнозирование последствий действия угрожающих факторов как на потенциал производства, так и на сферы деятельности, обеспечиваемые продукцией и услугами этого потенциала;
 - системно-аналитическое изучение сложившейся ситуации и тенденций её развития, разработка целевых мероприятий по парированию угроз организации.

Содержание и последовательность осуществления анализа состояния и динамики развития организации включает: идентификацию организации – объекта анализа; формирование системы технико-

экономических показателей оценки экономической безопасности организации с учётом специфики её функционирования; сбор и подготовку информации, характеризующей состояние объекта анализа; выявление факторов, характеризующих перспективные направления развития организации; моделирование и формирование сценариев (или стратегий) развития организации; расчёт технико-экономических показателей организации на всю глубину прогнозного периода; проведение анализа показателей экономической безопасности организации; разработка предложений по предупреждению и нейтрализации угроз экономической безопасности организации [1, с. 664]. Анализ должен являться результатом взаимодействия всех заинтересованных служб организации. При его осуществлении должен действовать принцип непрерывности наблюдения за состоянием объекта с учётом фактического состояния и тенденций развития его потенциала, а также общего развития экономики, политической обстановки и действия других общесистемных факторов. Для внедрения системы анализа состояния и динамики развития организации необходимо соответствующее методическое, организационное, информационное, техническое обеспечение.

Экономическая безопасность организации, ее независимость и недопущение скатывания в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические направления обеспечения безопасности организации, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз, уменьшения последствий хозяйственного риска в результате эффективного использования информационно-аналитического аппарата.

Заключение. Рассмотрена концепция комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности организации, предложено авторское определение экономической информационной системы организации, дополняющее и уточняющее ее целевую направленность в условиях неустойчивой внешней среды и глобализации. Выделены основные параметры и индикаторы информационной системы, характеризующие экономическую безопасность организации, раскрыта роль учетно-информационной системы управления, обеспечивающей процесс принятия управленческих решений в целях экономической безопасности организации. Теоретическая значимость данной работы состоит в разработке теории и методологии учетно-информационных систем организации, составляющих основу научных знаний в области обеспечения их экономической безопасности. Изложенные в работе положения и выводы относительно комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности организации могут рассматриваться как определенная база по совершенствованию управления организацией.

ЛИТЕРАТУРА

1. Хмелев, С.А. Комплексная учетно-информационная система предприятия, отвечающая требованиям современных систем обеспечения экономической безопасности / С.А. Хмелев // РИСК. Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2011. – № I. – С. 660 – 664.
2. Хмелев, С.А. Роль управленческого учета в повышении экономической безопасности предприятия / С.А. Хмелев // РИСК. Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2011. – № II. – С. 537 – 542.
3. Хмелев, С.А. Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05; 08.00.12 / С.А. Хмелев. – М., 2011. – 53 с.
4. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 271 с.

Поступила 27.03.2013

THE CONCEPT OF COMPLEX ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM OF ENSURING ECONOMIC SECURITY OF AN ORGANIZATION

N. BELORUSOVA, P. REZKIN

In this article the concept of complex accounting information system of ensuring economic security of an organization, suggested the author's definition of economic information system of an organization, extend and improve the target orientation in an unstable environment and globalization are considered. The authors have identified the main parameters and indicators of the information system that characterize the economic security of the organization, have disclosed the role of accounting information management system that provides decision-making to ensure the economic security of the organization. Model of the formation and movement of financial management information to justify the strategic management decisions aimed at strengthening the competitive advantages and increasing economic security of an organization is presented and substantiated. In this work the main tasks of complex accounting information system of economic security of an organization are identified, the relationship of the financial, management and tax accounting are given