

Выявление потенциальных угроз экономической безопасности в коммерческой организации

Агеева Ольга Андреевна

Д-р экон. наук, проф. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения
ORCID: 0000-0002-8772-1702, e-mail: miroya@mail.ru

Матыцына Юлия Дмитриевна

Аспирант
ORCID: 0000-0002-5518-0163, e-mail: julia_19971@mail.ru

Государственный университет управления, г. Москва, Россия

Аннотация

В статье раскрыты методы выявления потенциальных угроз экономической безопасности коммерческой организации, прежде всего алгоритм экспресс-диагностики ее финансово-хозяйственной деятельности. Целью исследования является выявление угроз экономической безопасности коммерческой организации и построение алгоритма по их устранению при помощи инструментов внутреннего контроля. Задачи заключаются в проведении финансового анализа организации, систематизации основных показателей, подвергаемых оценке, выявлении наиболее значимых угроз и, как следствие, разработке мер, позволяющих укрепить экономическую безопасность коммерческой организации. Методология проведения исследования заключалась в обобщении существующего инструментария внутреннего контроля, а также в разработке рекомендаций по повышению экономической безопасности коммерческой организации. Разработанная авторами и представленная в статье методика внутреннего контроля для выявления и устранения угроз экономической безопасности коммерческой организации отличается от существующих похожих методик тем, что она дополняет внутренние угрозы новым специфическим видом угроз, с одной стороны, возникающих вовне, а с другой – влияющих на коммерческую организацию напрямую на микроуровне. Предложено устранять подобного рода угрозы с помощью системы внутреннего контроля путем расширения ее инструментария.

Ключевые слова

Внутренний контроль, экономическая безопасность, угрозы, экспресс-диагностика, контрольная среда, оценка рисков, процедуры контроля, информация и коммуникация, мониторинг

Для цитирования: Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Выявление потенциальных угроз экономической безопасности в коммерческой организации // Вестник университета. 2023. № 10. С. 152–162.

Identifying potential threats to economic security in a commercial organization

Olga A. Ageeva

Dr. Sci. (Econ.), Prof. at the Accounting, Audit and Taxation Department
ORCID: 0000-0002-8772-1702, e-mail: miroya@mail.ru

Yulia D. Matytsyna

Postgraduate Student
ORCID: 0000-0002-5518-0163, e-mail: julia_19971@mail.ru

State University of Management, Moscow, Russia

Abstract

The article reveals methods of identifying potential threats to economic security of commercial organization, primarily the algorithm of express diagnostics of its financial and economic activities. The purpose of the study is to identify threats to economic security of commercial organization and to build an algorithm to eliminate them with the help of internal control tools. The objectives are to conduct a financial analysis of organization, to systematize main indicators subject to evaluation, to identify the most significant threats and, as a consequence, to develop measures to strengthen economic security of commercial organization. The methodology of the research consisted in generalizing existing internal control toolkit, as well as in developing recommendations to improve economic security of commercial organization. The internal control methodology developed by the authors and presented in the article to identify and eliminate threats to economic security of commercial organization differs from existing similar methods in that it supplements internal threats with a new specific type of threats, on the one hand, arising externally, and on the other hand – affecting commercial organization directly at the micro level. It has been proposed to eliminate such threats with the help of the internal control system by expanding its tools.

Keywords

Internal control, economic security, threats, express diagnostics, control environment, risk assessment, control procedures, information and communication, monitoring

For citation: Ageeva O.A., Matytsyna Yu.D. (2023) Identifying potential threats to economic security in a commercial organization. *Vestnik universiteta*, no. 10, pp. 152–162.



ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день значимость экономической безопасности хозяйствующего субъекта стремительно растет. Обуславливается это возникновением большого количества угроз, которые негативно сказываются на финансовой стабильности коммерческой организации. Важными аспектами становятся устранение потенциальных угроз, обеспечение конкурентоспособности предприятия, а также защита его экономических интересов. Соответственно, экономическая безопасность становится основой существования любой организации, так как она направлена на наиболее эффективное использование корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и создания условий стабильного функционирования хозяйствующего субъекта.

Угрозы экономической безопасности дестабилизируют экономическую деятельность хозяйствующего субъекта, препятствуют реализации его коммерческих интересов, снижают намеченные показатели экономического развития, а также могут привести организацию к лишению активов и капитала, а впоследствии – к ее банкротству. В связи с этим тема исследования как никогда актуальна.

На государственном уровне угроза экономической безопасности трактуется как совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации (далее – РФ, Россия) в экономической сфере [1]. Авторы по-разному трактуют понятие «угроза экономической безопасности». Наиболее точным, с нашей точки зрения, является определение, которое сформулировал доктор экономических наук В.К. Сенчагов, который подчеркнул, что «угроза экономической безопасности хозяйствующего субъекта – это совокупность внешних и внутренних факторов, создающих опасность его нормальному функционированию и существованию» [2, с. 52].

Полагаем, что на микроуровне основным инструментом, позволяющим своевременно выявить и предотвратить возможные угрозы, является внутренний контроль, который на основе оценки и анализа рисков минимизирует негативные факторы и влияет на принятие адекватных в сложившейся ситуации управленческих решений.

Оценка хозяйственной деятельности имеет важное значение при проведении экономического анализа результатов работы организации, так как в итоге составляются обобщающие выводы об эффективности предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта и уровне его экономической безопасности.

ЭКСПРЕСС-ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Экспресс-диагностика финансово-хозяйственной деятельности представляет собой анализ и оценку деятельности коммерческой организации за выбранный краткосрочный период на основе учетных данных. Такая диагностика позволяет разработать концепцию проекта по автоматизации и обеспечению экономической безопасности коммерческой организации.

На основе проведенной диагностики осуществляется внутренний контроль, представляющий собой процесс формирования, распределения и использования ресурсов с целью своевременного принятия и реализации управленческих решений, сохранности имущества организации, а также соблюдения законодательства. Внутренний контроль в коммерческой организации как элемент достижения ее экономической безопасности представляет собой систематизированную совокупность мероприятий, направленных на обеспечение руководством бесперебойной и безопасной работы финансовой, кадровой, технической, технологической, маркетинговой и других служб организации с целью повышения эффективности ее деятельности. Проведение экспресс-анализа предусматривает использование нескольких методик, которые включают определенные виды коэффициентов и показателей, перечень которых зависит от отраслевой принадлежности организации.

Рассмотрим данные финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Пегас», которое является коммерческой организацией и функционирует в сфере химической промышленности, в частности производит полимерные покрытия (табл. 1). За базисный и отчетный период дадим в таблице каждому показателю условное обозначение для удобства дальнейшего рассмотрения формул расчета.

Таблица 1

Исходные данные для проведения экспресс-диагностики финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации

Показатели	Условное обозна- чение	Базисный период (БП)		Отчетный период (ОП)		Абсолют- ные откло- нения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
Бухгалтерский баланс							
Активы (стр. 1600)							
Внеоборотные активы (стр. 1100), в т.ч.:	ВА	51 064	22,1	60 557	22,5	+ 9 943	+ 18,6
Основные средства (стр. 1150)	ОС	45 664	19,8	36 271	13,4	– 9 393	– 20,6
Оборотные активы (стр. 1200), в т.ч:	ОА	179 645	77,9	210 148	78,2	+ 30 503	+ 17,0
Запасы (стр.1210+1220)	З	114 594	49,7	126 215	47,0	+ 11 621	+ 10,1
Дебиторская задолженность (стр. 1230 + 1260)	ДЗ	49 508	21,5	61 405	22,9	+ 11 897	+ 24,0
Денежные средства (стр. 1250)	ДС	15 543	6,7	18 633	6,9	+ 3 090	+ 19,9
Пассив (стр. 1700)							
Собственный капитал (стр. 1300)	СК	89 957	39,0	160 842	59,4	+ 70 885	+ 78,8
Заемный капитал (стр.1400+1500-1530), в том числе:	ЗК	140 752	61,0	109 863	40,6	– 30 889	– 21,9
Долгосрочные обязате́льст- ва (стр. 1400)	ДП	79 633	34,5	69 589	25,3	– 11 044	– 13,9
Краткосрочные обязате́льст- ва (стр. 1500)	КП	61 119	26,5	73 148	27,2	+ 12 029	+ 19,7
Валюта баланса	ВБ	230 709	100	270 705	100	+ 39 996	+ 17,3
Отчет о финансовых результатах							
Выручка (стр. 2110)	В	369 096	–	439 820	–	+ 70 724	+ 19,2
Себестоимость продаж (стр. 2120)	С	283 428	–	340 274	–	+ 56 813	+ 20,0
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200)	П	4 317	–	1 606	–	– 2 711	↓
Чистая прибыль (убыток) (стр. 2400)	ЧП	–16 769	–	–8 771	–	+ 7 998	↑
Вспомогательные показатели							
Собственные оборотные сред- ства	СОС	118 526	–	169 874	–	+ 51 348	
Среднегодовая величина акти- вов/капитала		205 347	–	249 707	–	+ 44 360	+ 21,6
Среднегодовая стоимость ос- новных средств		51 011	–	40 968	–	– 10 043	↓
Среднегодовая величина соб- ственного капитала		98 342	–	125 400	–	+ 27 058	+ 27,5

Составлено авторами по материалам исследования

Исходя из данных табл. 1, можно сделать вывод о том, что преобладающую долю в структуре актива баланса занимают оборотные средства. Темп прироста внеоборотных активов выше, чем аналогичный темп по оборотным активам на 1,6 %, что свидетельствует о снижении оборачиваемости и дальнейшем

увеличении производственной базы средств хозяйствующего субъекта. Доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов выросла в 1,2 раза, что может быть результатом расширения рынков сбыта, предоставления регулярных отсрочек по платежам своим контрагентам, а также может говорить о неэффективной работе ответственных сотрудников по сокращению суммы задолженности.

Анализ структуры пассива баланса позволяет оценить финансовое состояние организации на основании средств, которые она имеет в распоряжении и куда они вкладываются. Согласно данным бухгалтерского баланса, в отчетном периоде собственный капитал превалирует в структуре пассива баланса и занимает 61 %. Данный показатель увеличился в отчетном периоде в два раза, что возможно только при повышении кредитоспособности организации. В отчетном периоде наблюдается снижение долгосрочных обязательств на 11 044 тыс. руб., что является положительным фактором, поскольку позволяет рассчитаться также с кредитными организациями. Валюта баланса за рассматриваемый увеличилась на 17,3 %. Данный факт свидетельствует о расширении деятельности организации посредством дополнительного инвестирования средств в ее развитие.

Можно констатировать, что в отчетном периоде произошло увеличение объемов продаж, поскольку выручка увеличилась на 19,2 %. Темп прироста расходов (20,1 %) превышает темп прироста выручки (19,2 %), что является неблагоприятным фактором, свидетельствующим о снижении эффективности деятельности и неблагоприятной тенденции изменения соотношения затрат и результатов. В отчетном периоде значительно увеличились коммерческие расходы организации, которые повлияли на уменьшение прибыли от продаж на 2 711 тыс. руб.. Финансовый результат до налогообложения является отрицательным, то есть вместо прибыли предприятие получило убыток. Причина такой ситуации, на наш взгляд, заключается в финансировании нового дополнительного вида деятельности – предоставлении услуг по перевозкам. Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, увеличилась на 7 998 тыс. руб. в связи с продажами лишнего имущества.

Далее специалистами проводится экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации общества с ограниченной ответственностью «Пегас» (табл. 2).

Таблица 2

Экспресс-диагностика предпринимательской деятельности общества с ограниченной ответственностью «Пегас»

Показатель	Формула расчета	БП	ОП	Абсолютное отклонение	Норматив показателя
		%			
Оценка показателей рентабельности					
Рентабельность продаж (ROS)	ROS=Π/В	1,2	0,4	– 0,8	2,8
Рентабельность собственного ка- питала (ROE)	ROE=ЧΠ/СК	– 17,1	– 7,0	+ 10,1	6,3
Рентабельность активов (ROA)	ROA=ЧΠ/ВБ	– 8,2	– 3,2	+ 5,0	5
Рентабельность продукции	R _{пп} =Π/С	1,5	0,5	– 1	1
Оценка ликвидности и платежеспособности					
Коэффициент абсолютной лик- видности	K _{ал} =ΔС/КΠ	0,237	0,428	+ 0,191	≥ 0,2
Коэффициент быстрой ликвид- ности	K _{бл} =ΔС+ΔБ/ КΠ	0,950	1,769	+ 0,819	≥ 0,9
Коэффициент текущей ликвид- ности	K _{та} =ОА/КΠ	2,867	4,822	+ 1,955	≥ 1,8
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности СОС	K _{сос} =СОС/ОА	0,659	0,808	+ 0,149	≥ 0,11
Маневренность собственных обо- ротных средств	K _{мос} =ΔС/ СОС	0,131	0,109	– 0,022	0,2–0,5

Показатель	Формула расчета	БП	ОП	Абсолютное отклонение	Норматив показателя
		%			
Общая степень платежеспособности	$K_{\text{ПО}} = 3K/V$	0,381	0,249	– 0,132	0,5–0,7
Платежеспособность по текущим обязательствам	$K_{\text{ПТ}} = КП/V$	0,178	0,110	– 0,068	$\geq 0,25$
<i>Оценка показателей финансовой устойчивости</i>					
Коэффициент автономии	$K_{\text{КК}} = СК/ВБ$	0,389	0,594	+ 0,205	$> 0,3$
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$K_{\text{ЗС}} = 3K/СК$	1,565	0,683	– 0,882	< 1
Маневренность собственных средств	$K_{\text{М}} = СОС/СК$	1,318	1,056	– 0,325	$> 0,2$
<i>Оценка показателей деловой активности</i>					
Фондоотдача	$\Phi = В/ОС$	9,1	8,6	– 0,5	–
Оборачиваемость активов	$ОА = 365 \cdot \overline{ВБ}/В$	1,79	1,76	– 0,03	–
Оборачиваемость собственного капитала	$ОСК = 365 \cdot \overline{СК}$	3,75	3,51	– 0,24	–

Составлено авторами по материалам источников [3–6]

Рентабельность продаж демонстрирует отрицательную динамику. В отчетном периоде данный показатель снизился на 0,8 %, и его значение в 7 раз ниже норматива. ROE увеличилась на 10 %, но при этом каждый вложенный собственником рубль принес убыток в размере 0,7 руб. Увеличение ROA на 5 % произошло ввиду повышения чистой прибыли. Рентабельность продукции в отчетном периоде снизилась в 3 раза, следовательно, руководству необходимо усилить контроль за калькулированием себестоимости продукции и ценовой политикой.

Динамика показателей ликвидности и платежеспособности позволяет сделать следующие выводы: коэффициент абсолютной ликвидности повысился на 0,191 и стал выше нормативного показателя. Такая положительная динамика означает, что не менее, чем 42,7 % краткосрочной задолженности в отчетном периоде можно было быстро погасить за счет выручки от продаж без привлечения дополнительных денежных средств.

Коэффициент текущей ликвидности имеет тенденцию к росту, превышает нормативное значение на 3 пункта. Одновременный рост рассмотренных коэффициентов обеспечивает бесперебойность работы данной организации. В 1,8 раза ниже нормативного значения находится коэффициент маневренности собственных оборотных средств и составляет в отчетном периоде 1,109, что свидетельствует о невозможности организации отвечать по наиболее срочным обязательствам. Доля собственных оборотных средств (далее – СОС) в покрытии запасов в отчетном периоде стала выше нормативного показателя на 0,346, что является благоприятной тенденцией. Увеличение данного показателя произошло из-за роста СОС на 31 % в отчетном периоде. Общая степень платежеспособности снизилась в отчетном периоде на 0,132, также данный показатель в 2 раза ниже нормативного значения, что является неблагоприятным фактором для предприятия. Платежеспособность по текущим обязательствам имеет отрицательную динамику (уменьшение на 0,068). Такая ситуация снижает объем и увеличивает период погашения краткосрочной кредиторской только за счет продажной выручки.

Динамика показателей финансовой устойчивости, которая заключается в уменьшении доли заемного капитала, с одной стороны, свидетельствует о наличии у коммерческой организации достаточной доли собственного капитала, что увеличивает ее финансовую устойчивость. С другой стороны, для расширения деятельности организации следует повысить долю заемного капитала, но в пределах допустимого плеча рычага. Снижение коэффициента маневренности собственных средств на 0,325 тем не менее превышает нормативное значение, то есть предприятие имеет ресурсы для обеспечения финансовой устойчивости предприятия и способно поддерживать стабильный уровень собственного капитала.

По данным табл. 2 можно сделать вывод о том, что понижение фондоотдачи в отчетном периоде обусловлено тем, что часть выделенных средств была направлена на закупку основных средств, что увеличило их среднюю денежную оценку и повлияло на уровень отдачи от использования долгосрочных активов. Следует также помнить, что уровень фондоотдачи существенно зависит от вида деятельности (фондоемкая, материалоемкая, зарплатоемкая), а также от выбора в учетной политике решения по вопросу: производить ежегодную переоценку основных средств или нет. Немаловажное влияние оказывает на уровень всех денежных показателей, включая фондоотдачу и изменение уровня инфляции.

Оборачиваемость активов показывает, что общество недостаточно эффективно использует свои активы. В отчетном периоде оборачиваемость собственного капитала общества с ограниченной ответственностью «Пегас» снижается, и на конец периода исследования было произведено товаров и предоставлено услуг на сумму 3,51 руб. на каждый рубль привлеченных средств собственников. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала снизился на 0,24, что является негативной тенденцией и говорит о бездействии части собственных средств.

МЕТОДИКА ПО УСТРАНЕНИЮ ВЫЯВЛЕННЫХ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На основе проведенной экспресс-диагностики финансово-хозяйственной деятельности авторами были выявлены следующие наиболее значимые угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта:

- 1) увеличение дебиторской задолженности;
- 2) низкая рентабельность и деловая активность;
- 3) убыточная деятельность.

Выявленные внутренние угрозы также могут быть усилены воздействием внешних угроз, таких как нестабильная экономическая ситуация в стране и мире, воздействием инфляции, а также появлением новых конкурентов.

Далее перейдем к разработке методики по устранению выявленных угроз экономической безопасности коммерческой организации. Методику выбора инструментов внутреннего контроля для устранения угроз экономической безопасности на основе экспресс-диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации будем рассматривать на основе всей совокупности элементов системы внутреннего контроля (далее – СВК). К таким элементам традиционно относят контрольную среду, созданную в организации, методику оценки рисков, выбранные контрольные процедуры, используемую в деятельности информацию и коммуникации, а также постоянный мониторинг за происходящими изменениями.

Рассмотрим более подробно указанные выше элементы СВК.

1. Контрольная среда. Этот элемент СВК базируется на доведении информации о текущем положении дел до руководства коммерческой организации и является основой обеспечения порядка и дисциплины хозяйствующего субъекта.

В рамках рассмотренного элемента применительно к выявленным внутренним угрозам целесообразно применять следующий алгоритм по обеспечению экономической безопасности:

- 1) своевременное доведение информации ответственными сотрудниками о финансово-хозяйственных процессах до руководства;
- 2) анализ и обработка полученной информации руководством;
- 3) принятие управленческих решений, направленных на нивелирование угроз;
- 4) доведение информации до персонала, при необходимости назначение новых ответственных лиц или введение дополнительного разделения ответственности между сотрудниками;
- 5) контроль за выполнением задач по обеспечению экономической безопасности.

Контрольная среда отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля [7].

2. Оценка рисков. Рассматриваемый элемент СВК представляет собой непрерывный процесс, базирующийся на основе ранее созданной контрольной среды, который направлен на идентификацию и анализ руководством выявленных рисков. Применительно к формированию финансовой отчетности основными задачами оценки рисков является определение ее достоверности, полноты раскрытия информации в ней, корректности, измерения представления данных, а также соответствие требованиям законодательства.

В рамках рассмотренного элемента применительно к выявленным внутренним угрозам целесообразно применять следующий алгоритм по обеспечению экономической безопасности:

- 1) определение объектов риска;
- 2) диагностирование уровня рисков, например, на основе имеющихся индикаторов;
- 3) идентификация источников угроз;
- 4) определение мер защиты, например, введение новых инструкций по отслеживанию уровня дебиторской задолженности или расширение имеющегося ассортимента товаров, работ, услуг, что в свою очередь может повысить показатели рентабельности и деловой активности и, как следствие, положительно сказаться на чистой прибыли организации.

Соответственно, авторы статьи предлагают руководству коммерческих организаций использовать описанный выше подход с целью сосредоточить внимание на выявленных уязвимых местах финансово-хозяйственной деятельности и по возможности устранять их за счет имеющихся в распоряжении ресурсов.

3. Контрольные процедуры. Благодаря контрольным процедурам руководство организации совместно с ответственными лицами удостоверяется в том, что все распоряжения выполняются должным образом.

В рамках рассмотренного элемента применительно к выявленным внутренним угрозам целесообразно применять следующий алгоритм по обеспечению экономической безопасности:

- 1) введение дополнительных проверок по сопоставлению значений показателей и определение их соответствия индикативным значениям;
- 2) введение автоматизированных проверок ведения учета;
- 3) проведение периодических инвентаризаций и сверка полученных результатов с данными из бухгалтерских регистров;
- 4) усиление доступа к внутренней программе «Абакус», разработанной специально в рамках коммерческой организации общества с ограниченной ответственностью «Пегас»;
- 5) ротация обязанностей.

Без применения контрольных процедур невозможно достижение поставленных руководством целей. Адекватное разделение обязанностей, физический контроль над объектами и применение дополнительных проверок повысят уровень экономической безопасности организации в целом.

4. Информация и коммуникация. Названный элемент СВК предусматривает сбор информации из первичных документов и формирование системы контроля за имуществом организации. Как известно, основными пользователями информационной системы организации является персонал, соответственно, необходимо спроектировать такой обмен информацией, при котором сотрудникам будет легче в ней ориентироваться и тем самым упростится их работа.

В рамках рассмотренного элемента применительно к выявленным внутренним угрозам целесообразно применять следующий алгоритм по обеспечению экономической безопасности:

- 1) применение лицензированного программного обеспечения;
- 2) ранжирование доступа сотрудников к информации;
- 3) применение дополнительных паролей;
- 4) автоматизация всех процедур по сбору, обработке и хранению информации;
- 5) регулярное ведение баз данных, например, по контрагентам, попавшим в «черный список».

Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей.

Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля. Например, персонал экономического субъекта должен быть осведомлен о рисках, относящихся к сфере его ответственности, об отведенной ему роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и информированию руководства [7].

5. Мониторинг. Указанный элемент СВК является заключительным и наиболее значимым этапом в работе всей системы, поскольку он проводится в отношении всех других элементов с целью определения их эффективности и результативности.

В рамках рассмотренного элемента применительно к выявленным внутренним угрозам целесообразно применять следующий алгоритм по обеспечению экономической безопасности.

1. Определение программы проверки и ответственных лиц.

2. Сбор данных, например, сверка данных учета с первичной документацией, принятой к учету, или проверка документального оформления сделок.

3. Разработка мероприятий по устранению выявленных угроз экономической безопасности, например, высокая оценка чистых активов коммерческой организации вместе с рекламой укрепит ее конкурентное положение, а рекламная компания позволит привлечь дополнительных покупателей.

При этом следует помнить, что чистые активы являются балансирующей величиной как разница между всеми активами и обязательствами. В связи с этим при их расчете возникает опасность завысить оценку уменьшаемого в арифметической формуле – отраженных в балансе активов, – и, соответственно, завысить величину чистых активов, обещая собственникам организации намного больше выгод, чем есть у предприятия реально. С целью недопущения указанной ошибки активы отражаются в финансовых отчетах всегда по минимальной оценке на основе принципа осмотрительности или консерватизма. Активы регулярно тестируются на предмет их обесценения согласно требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» и отражаются в балансе за вычетом убытка под обесценение. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам и т.д. Таким образом, отдельные учетные стандарты также выступают в качестве инструментов, позволяющих обеспечить сохранность и реальную прибыльность бизнеса [8]. Мониторинг позволяет выявлять ошибки и исправлять их до того, как они негативно повлияют на финансовую деятельность коммерческой организации и создадут препятствия на пути к достижению ее стратегической цели [9].

4. Последующий контроль за ранее выявленными уязвимыми местами.

5. Ежегодная оценка СВК.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Раскрытая выше методика выбора инструментов внутреннего контроля для устранения угроз экономической безопасности в коммерческой организации применяется в настоящее время на практике, и ее можно отнести к уже существующим методикам. Авторы настоящего исследования расширили эту методику.

Авторское приращение существующей методики состоит в том, что было предложено ее дополнить анализом новых специфических угроз, таких как несанкционированное подключение к локальным коммуникационным сетям компании, введение иностранными государствами ограничений на импорт, промышленные и природные катастрофы. Несмотря на то что перечисленные выше новые современные угрозы экономической безопасности появляются как внешние, во внекоммерческой организации они влияют на нее на микроуровне напрямую, следовательно, устранять их надо на микроуровне с помощью СВК, расширив ее инструментарий.

На наш взгляд, указанные угрозы экономической безопасности коммерческой организации следует устранять с помощью новых методов СВК. В частности, к обеспечению экономической безопасности на микроуровне необходимо привлекать IT-специалистов для регулярных проверок на предмет несанкционированного подключения к информационным базам предприятия и очистки электронных вычислительных машин от сетевых и иных вирусов. В условиях ограничений на импорт следует особое внимание уделить импортозамещению и заранее подготовить базу данных о соответствующих российских поставщиках, стоит задуматься об изменении технологий производства и внедрении связанных с этим процессом инноваций. Важно предусмотреть резервные источники питания для производственного оборудования и помещения для хранения имущества в случае промышленных и природных катастроф. Необходимо также заранее позаботиться о сотрудниках предприятия: подготовить бункеры и убежища с запасами воды и еды, со средствами защиты, включая специальную одежду и противогазы.

Далее рассмотрим в динамике, как при помощи предлагаемой методики за год изменился процент выявленных новых специфических угроз (табл. 3).

В качестве вывода следует отметить, что новый инструментарий СВК позволил снизить все три угрозы экономической безопасности, наибольший результат удалось достигнуть по угрозе № 2. По мнению авторов, на современном этапе руководству следует делать наибольший акцент на диджитализации внутреннего контроля, то есть трансформировать традиционную модель СВК путем внедрения в работу организаций большего количества цифровых технологий и автоматизированных систем.

**Влияния авторской методики системы внутреннего контроля
на угрозы экономической безопасности коммерческой организации**

Угроза	Базисный период	Отчетный период	Новый инструментарий системы внутреннего контроля
	%		
Несанкционированное подключение к локальным коммуникационным сетям компании	34	16	Настройка шифрования файлов; Контроль за неизвестным трафиком; Включение автоматической блокировки системы при обнаружении вторжения или нарушения протоколов безопасности
Введение иностранными государствами ограничений на импорт	82	49	Изменение технологий производства с ориентацией на имеющиеся в Российской Федерации и дружественных странах материалов; Схема «ложный транзит», например, грузовик с товаром из Европы строит маршрут в страну N через Российской Федерацию и на территории нашего государства осуществляет перепродажу товара
Промышленные и природные катастрофы (промышленные опасные ситуации)	44	38	Ранжирование выявленных объектов на планово-предупредительный ремонт; Разработка плана ликвидации аварии с учетом перепланировки здания и установки новой системы вентиляции

Составлено авторами по материалам исследования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Внутренний контроль следует отнести к одному из важнейших инструментов, позволяющих защитить имущество коммерческой организации, повысить достоверность, полноту и релевантность ее информационного и учетно-аналитического обеспечения, мобилизовать резервы во всех сферах деятельности, и, как следствие, повысить заключающиеся в росте прибыли и рентабельности эффект и эффективность всей системы управления. Анализ финансово-хозяйственной деятельности позволяет выявить наличие угроз в работе организации, определить способность организации финансировать свою дальнейшую коммерческую деятельность. В аналитических выводах специалистами также дается характеристика состояния финансовых ресурсов предприятия и оцениваются экономические отношения с контрагентами.

В целях устранения выявленных угроз должностными лицами разрабатывается алгоритм, основанный на пяти элементах СВК и на анализе новых специфичных видах угроз, позволяющий эффективно управлять предприятием, а также служащий базой для управленческих решений и планирования. Соответственно, обеспечение экономической безопасности на микроуровне должно базироваться на совершенствовании показателей и индикаторов, а также на оперативной обработке информации, поступающей после проведения контрольно-регулятивных процедур. Следовательно, внутренний контроль и анализ финансового состояния организации выступают центральными элементами в процессе обеспечения экономической безопасности коммерческой организации.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 03.08.2023).
2. Сенчагов В.К. (ред.). *Экономическая безопасность России. Общий курс: учебник*. 6^е изд. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний; 2020. 818 с.

3. Федеральная службы государственной статистики. *Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций*. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142116/ (дата обращения: 03.08.2023).
4. Бороненков С.А. *Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием*. М.: Инфра-М; 2018. 512 с.
5. Зайковский Б.Б., Корниенко М.В. Практика применения методики анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации. *Социальные науки*. 2020;4(19):16–24.
6. Любушин Н.П. *Экономический анализ*. 3^е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2020. 574 с.
7. Российская Федерация. Информация Министерства финансов Российской Федерации № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/ (дата обращения: 03.08.2023).
8. Российская Федерация. *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов»* (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193674/ (дата обращения: 03.08.2023).
9. Крыцина А.М. Развитие внутреннего контроля как элемента экономической безопасности коммерческого предприятия. *Крымский научный вестник*. 2021;2-3(14-15):46–56.

References

1. Russian Federation. *Decree of the President of the Russian Federation dated May 13, 2017, No. 208 "On the Strategy of Economic Security of the Russian Federation for the period up to 2030"*. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (accessed 03.08.2023). (In Russian).
2. Senchagov V.K. (ed.). *Economic security of Russia. General course: textbook*. 6th ed. Moscow: BINOM. Laboratoriya znaniya; 2020. 818 p. (In Russian).
3. Federal State Statistics Service. *Methodological recommendations for the analysis of financial and economic activity of organizations*. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142116/ (accessed 03.08.2023). (In Russian).
4. Boronenkov S.A. *Comprehensive financial analysis in enterprise management*. Moscow: Infra-M; 2018. 512 p. (In Russian).
5. Zaikovskiy B.B., Kornienko M.V. Practices of application of methods of analysis of payment and financial stability of the organization. *Social Sciences*. 2020;4(19):16-24. (In Russian).
6. Lyubushin N.P. *Economic analysis*. 3rd ed., revised and enlarged. Moscow: UNITI-DANA; 2020. 574 p. (In Russian).
7. Russian Federation. *Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. PZ-11/2013 "Organization and implementation by an economic entity of internal control over the facts of economic life, accounting and preparing accounting (financial) statements"*. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/ (accessed 03.08.2023). (In Russian).
8. Russian Federation. *International Accounting Standard (IAS) 36 "Assets Impairment" (enacted in the Russian Federation by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. 217n dated December 28, 2015)*. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193674/ (accessed 03.08.2023).
9. Krytsina A.M. Development of internal control as an element of economic security of commercial enterprise. *The Crimean Scientific Bulletin*. 2021;2-3(14-15):46–56. (In Russian).