

Специфика учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности коммерческого банка

DOI: 10.35854/1998-1627-2019-12-74-78

УДК 336.71

Гонтарь Анастасия Александровна

доцент Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики,
кандидат педагогических наук, доцент
190103, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр., д. 44, e-mail: 261984@mail.ru

Удахина Светлана Вячеславовна

заведующий кафедрой информационных технологий и математики Санкт-Петербургского университета
технологий управления и экономики, кандидат экономических наук, доцент
190103, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр., д. 44

Фурсова Татьяна Викторовна

доцент Московского финансово-юридического университета, член-корреспондент
Международной Академии информатизации, кандидат экономических наук, доцент
117342, Москва, ул. Введенского, д. 1а

Исаева Ираида Евгеньевна

доцент Волгоградского государственного университета, кандидат экономических наук, доцент
400062, Волгоград, Университетский пр., 100

Статья посвящена вопросам повышения уровня экономической безопасности кредитных организаций. Обоснована авторская позиция о применении учетно-аналитической информации как одного из инструментов принятия тактических и управленческих решений.

Цель. Выявить специфику учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности коммерческого банка, оценить роль учетно-аналитической информации в системе экономической безопасности.

Задачи. Проанализировать теоретические основы изучения места и роли учетно-аналитической информации в системе экономической безопасности кредитной организации. Исследовать основные аспекты учетно-аналитических данных, формирующих структуру системы экономической безопасности.

Методология. Методологической базой исследования является анализ научных трудов зарубежных и отечественных ученых об экономической безопасности хозяйствующих субъектов, о роли бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности кредитных организаций. Использовались и такие общенаучные методы, как анализ, научные обобщения, сравнения.

Результаты. Определена взаимосвязь учетной информации и системы экономической безопасности, выделены специфические направления повышения уровня экономической безопасности коммерческого банка, обусловленные особенностями учетно-аналитической системы.

Выводы. Предполагается повышение уровня экономической безопасности кредитной организации ввиду специфики учетно-аналитического обеспечения.

Ключевые слова: финансово-хозяйственная деятельность, экономическая безопасность, коммерческий банк, кредитная организация, учетно-аналитическая система, бухгалтерский учет, экономические субъекты.

Для цитирования: Гонтарь А. А., Удахина С. В., Фурсова Т. В., Исаева И. Е. Специфика учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности коммерческого банка // *Экономика и управление*. 2019. № 12 (170). С. 74–78. DOI: 10.35854/1998-1627-2019-12-74-78

Specific Aspects of Accounting and Analytical Support for the Economic Security System of a Commercial Bank

Anastasiya A. Gontar'

St. Petersburg University of Management Technologies and Economics
Lermontovskiy Ave 44/A, St. Petersburg, Russian Federation, 190103, e-mail: 261984@mail.ru

Svetlana V. Udakhina

St. Petersburg University of Management Technologies and Economics
Lermontovskiy Ave 44/A, St. Petersburg, Russian Federation, 190103, e-mail: udakhina@mail.ru

Tat'yana V. Fursova

Moscow Finance and Law University
Vvedenskogo St. 1a, Moscow, Russian Federation, 117342

Iraida E. Isaeva

Volgograd State University
Universitetskiiy Ave 100, Volgograd, Russian Federation, 400062

The presented study addresses the issues of improving the economic security of credit organizations and substantiates the authors' position on the use of accounting and analytical information as a tool for making tactical and managerial decisions.

Aim. The study aims to identify the specific aspects of accounting and analytical support for the economic security system of a commercial bank and to assess the role of accounting and analytical information within the economic security system.

Tasks. The authors analyze the theoretical framework for examining the place and role of accounting and analytical information in the economic security system of a credit organization and examine the major aspects of accounting and analytical data that form the structure of the economic security system.

Methods. The methodological basis of this study includes analysis of scientific works of foreign and Russian scientists on the economic security of business entities and on the role of accounting in ensuring the economic security of credit organizations. The study also uses general scientific methods, such as analysis, scientific generalization, and comparison.

Results. The authors determine the correlation between accounting information and the economic security system and identify specific directions for improving the level of economic security of a commercial bank based on the specific aspects of the accounting and analytical system.

Conclusions. The level of economic security of a credit organization is expected to increase due to the specific aspects of accounting and analytical support.

Keywords: financial and economic activity, economic security, commercial bank, credit organization, accounting and analytical system, accounting, economic entities.

For citation: Gontar' A.A., Udakhina S.V., Fursova T.V., Isaeva I.E. Specific Aspects of Accounting and Analytical Support for the Economic Security System of a Commercial Bank. *Ekonomika i upravlenie* = *Economics and Management*. 2019;(12): 74-78 (In Russ.). DOI: 10.35854/1998-1627-2019-12-74-78

Устойчивое экономическое развитие хозяйствующих субъектов имеет исключительное значение, поскольку финансовая стабильность экономических систем макро-, мезо- и микро-уровней — залог экономического благополучия государства. Особенно значим в становлении и формировании национальной системы экономической безопасности финансовый сектор, поскольку коммерческие структуры играют ключевую роль в развитии и становлении экономики [1]. В частности банковский сектор является системообразующим в экономике государства, кредитные организации аккумулируют основные финансовые потоки и определяют вектор развития национальной экономики.

Учитывая изложенное выше, становится очевидным тот факт, что процесс принятия тактических и управленческих решений должен быть обоснован, т. е. содержать количественную и расчетную базу. Наиболее объективную и детальную оценку текущего состояния финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов дает информация, сформированная на основании учетно-аналитической информации. Именно бухгалтерская информация способствует формированию представления о реальном состоянии дел. В связи с этим

выявление специфики учетного обеспечения системы экономической безопасности коммерческих банков представляется актуальной задачей, требующей своевременного решения.

Теоретические и практические аспекты учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности коммерческих банков не решены в полной мере. Отсутствует единая методология формирования системы экономической безопасности банка на основе анализа финансовой отчетности кредитной организации. Недостаточная степень изученности данной проблемы обусловила выбор темы нашего исследования.

Следует отметить, что в той или иной степени, вопросы применения учетно-аналитической информации при решении проблем обеспечения экономической безопасности коммерческих банков освещены в работах Л. И. Абалкина, Л. Д. Андросовой, Н. Г. Антоновой, М. И. Баканова, А. А. Баранникова, В. И. Барахова, Б. Бухвальда, М. А. Вахрушиной, В. В. Виноградовой, И. М. Дмитриевой, С. Л. Ермакова, В. В. Ивановой, Н. П. Кондракова, С. А. Николаевой, В. Н. Самочкина, В. И. Ярочкина и др. Тем не менее необходимо уточнить содержание и структуру учетно-ана-

литического обеспечения, отражающего специфику системы экономической безопасности коммерческого банка.

На наш взгляд, бухгалтерская отчетность как таковая не может служить базой при принятии взвешенных управленческих решений. Необходима предварительная аналитическая обработка данных и выявление ключевых показателей учетно-аналитических данных, отражающих финансово-хозяйственную деятельность кредитных организаций. Нестабильность функционирования национальной банковской системы подтверждает отчет международного рейтингового агентства Moody's. В октябре 2019 г. агентство изменило прогноз для российской банковской системы — от позитивного к стабильному. В итоге возникла необходимость уточнения содержания понятия «экономическая безопасность коммерческого банка» и специфики учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности.

Анализ имеющихся дефиниций «экономическая безопасность коммерческого банка» позволил конкретизировать в рамках нашего исследования данное понятие, а впоследствии сформулировать вывод о том, что систему безопасности коммерческого банка можно рассматривать как сложную структуру взаимосвязанных подсистем, основная задача которой — защита корпоративных ресурсов, в первую очередь финансовых и информационных [2]. Одной из таких подсистем является учетно-аналитическая, поскольку именно информация о финансово-хозяйственной деятельности определяет текущее состояние экономической системы.

Полнота и достоверность системы экономической безопасности кредитной организации во многом определяется исключительно эффективностью применения учетно-аналитических данных, особенностями учетной политики и данными бухгалтерской отчетности. При этом динамику основных показателей деятельности банка, на наш взгляд, целесообразно отслеживать в течение продолжительного периода, например, на протяжении двух–пяти лет. Анализ учетно-аналитической информации экономического субъекта дает возможность реализовать мониторинг экономической безопасности кредитной организации [3]. В настоящей статье нами рассмотрены такие элементы информационно-учетной системы, направленные на поддержание экономической безопасности, как финансовый, управленческий и налоговый.

Финансовый учет в кредитных организациях осуществляется непрерывно, с момента государственной регистрации до момента ее ликвидации или реорганизации. Центральный банк Российской Федерации (далее — Центробанк) устанавливает для коммерческих банков план

счетов и порядок отражения в них операций [4]. Соблюдение методологических требований Центробанка к проведению финансового учета позволяет формировать детальные, достоверные и обоснованные отчеты о деятельности коммерческого банка. Цель финансового учета — формирование достоверной информации об осуществлении хозяйственных операций и их целесообразности.

Управленческий учет в коммерческом банке включает в себя подготовку финансовой отчетности для групп внешних пользователей, выступает в качестве основы для интерпретации экономической деятельности банка, оценки активов, обязательств. Управленческий учет предназначен для обработки учетно-аналитической информации, вследствие чего формируются управленческие решения и предусмотрен контроль за их исполнением.

Налоговый учет в системе экономической безопасности коммерческого банка служит для оперативного выявления и устранения фактов некорректного применения норм законодательства о налогах и сборах. Реализация учета позволяет выявлять и устранять внутренние источники налоговой неэффективности, как следствие, повышать уровень экономической безопасности кредитной организации. Только взаимосвязь финансового, управленческого и налогового учета может обеспечить гармоничное функционирование системы экономической безопасности. Бухгалтерская отчетность способствует объективному и детальному изучению финансовых результатов, налоговый учет направлен на соблюдение правил ведения бизнеса, управленческий учет помогает сконструировать организационную структуру кредитной организации.

Для целесообразного использования учетно-аналитических данных в системе экономической безопасности банка необходимо выстроить логику применения учетно-аналитического аппарата [5]. Выделим возможные направления стабилизации и повышения уровня экономической безопасности:

1. Постоянный мониторинг финансовой отчетности.
2. Создание собственной системы индикаторов, учитывающих специфику экономической системы, для анализа текущего состояния.
3. Непрерывная взаимосвязь структурных компонентов учетно-аналитического обеспечения.
4. Стратегическое планирование и управление.
5. Моделирование возможных негативных воздействий, разработка предложений по их предупреждению.
6. Принятие обоснованных управленческих решений, направленных на повышение уровня экономической безопасности коммерческого банка.

На основании вышеизложенного нами сформулированы задачи учетно-аналитического обеспечения в системе экономической безопасности:

1. Предоставление достоверной информации для анализа текущего состояния экономического субъекта.
2. Регулирование уровня экономической безопасности посредством стратегического планирования.
3. Предупреждение кризисных явлений в деятельности коммерческого банка.
4. Выявление и устранение внутренних и внешних источников, оказывающих негативное воздействие на систему экономической безопасности.

Характеризуя учетно-аналитическое обеспечение системы экономической безопасности, нельзя не отметить влияние глобальных процессов информатизации, которые принципиально изменили механизмы учета [6]. Развитие информационно-коммуникационных технологий обусловило пересмотр правил финансового, управленческого и налогового учета. Не следует игнорировать современные требования к правилам и методам хранения и обработки информации. Поскольку учетно-аналитическое обеспечение системы экономической безопасности представляет собой комплекс различных видов информации (стратегической, конфиденциальной, открытой, технической, оперативной, организационной, иной), необходимо учитывать специфические классификационные признаки каждого вида информации при построении системы экономической безопасности коммерческого банка [7; 8]. На уровне банка целесообразно регулировать степень доступности информации, цели ее применения, способы получения, хранения, обработки и пр.

Итак, построение информационно-аналитической системы коммерческого банка, обеспечивающей достойный уровень экономической

безопасности, является трудоемким и длительным процессом, требующим системного подхода к структурным элементам учетной информации, этапам реализации стратегии развития кредитной организации, учета особенностей применения информации при анализе финансовой деятельности экономической системы. Подводя итоги исследования, можно выделить следующие аспекты взаимосвязи учетной информации и системы экономической безопасности: информация, отраженная в бухгалтерской отчетности, выступает в качестве объективного критерия оценки уровня системы экономической безопасности; соблюдение требований к оформлению финансовой отчетности обеспечивает детализацию состояния системы экономической безопасности; учетно-аналитическое обеспечение системы экономической безопасности позволяет прогнозировать результаты деятельности кредитной организации, формировать обоснованные стратегические решения. Таким образом, авторами статьи систематизировано представление о специфике учетно-аналитического обеспечения системы экономической безопасности коммерческого банка. Предложено определение ключевого понятия исследования, определена структура учетно-аналитических данных, направленных на поддержание экономической безопасности кредитной организации, а также установлена взаимосвязь учетной информации и системы экономической безопасности коммерческого банка. Построение модели системы экономической безопасности кредитной организации, определение системы индикаторов и их пороговых значений для установления текущего уровня экономической безопасности, анализ деятельности коммерческого банка с учетом аспектов учетно-аналитического обеспечения представляется перспективным направлением для научных исследований.

Литература

1. Атаманов Г. А., Рогачев А. Ф. О необходимости новых подходов к исследованию феномена экономической безопасности // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2009. Вып. 1 (71). С. 322–327.
2. Гонтарь А. А. Теоретические вопросы формирования концепции экономической безопасности кредитной организации // Развитие территориальных социально-экономических систем: вопросы теории и практики: сборник науч. статей XV Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых. Екатеринбург: Институт экономики Уральского отделения РАН, 2017. С. 80–81.
3. Светлова В. В. Сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2014. № 2 (7). С. 60–62.
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 08.10.2019).
5. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / под ред. А. Е. Суглобова. М.: ИНФРА-М, 2017. 478 с.
6. Плотников В. А., Феофилова Т. Ю. Ретроспективный анализ подходов к обеспечению национальной экономической безопасности // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2009. Вып. 5 (85). С. 234–238.

7. Сазонов С. П., Федотова Г. В., Харламова Е. Е., Ермакова А. А. Экономическая безопасность: учеб. пособие. Волгоград: Волгоградский государственный технический университет, 2016. 119 с.
8. Митяков Е. С., Митяков С. Н. Адаптивный подход к вычислению обобщенного индекса экономической безопасности // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 2. С. 415–421.

References

1. Atamanov G. A., Rogachev A. F. On the need for new approaches to the study of the phenomenon of economic security. *Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki = St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*. 2009;(1):322-327. (In Russ.).
2. Gontar' A. A. Theoretical issues of the formation of the concept of economic security of a credit organization. In: The development of territorial socio-economic systems: issues of theory and practice. Proc. 15th Int. sci.-pract. conf. of young scientists. Ekaterinburg: Institute of Economics, Ural Branch of RAS; 2017:80:81. (In Russ.).
3. Svetlova V. V. The essence and importance of economic approaches to ensure the economic security of commercial banks. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravleniye = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2014;(2):60-62. (In Russ.).
4. On Accounting. Federal Law of December 6, 2011 No. 402-FZ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (accessed on 08.10.2019). (In Russ.).
5. Suglovov A. E., ed. Accounting and analysis. Moscow: Infra-M; 2017. 478 p. (In Russ.).
6. Plotnikov V. A., Feofilova T. Yu. Retrospective analysis of approaches to ensuring national economic security. *Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki = St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*. 2009;(5):234-238. (In Russ.).
7. Sazonov S. P., Fedotova G. V., Kharlamova E. E., Ermakova A. A. Economic security. Volgograd: VSTU; 2016. 119 p. (In Russ.).
8. Mityakov E. S., Mityakov S. N. Adaptive approach to calculating a generalized economic security index. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*. 2014;(2):415-421. (In Russ.).