

# УЧЕТ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ КАК МЕТОДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Степанченко А.**

4 курс, группа ЭБ-191, экономическая безопасность

ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»,

г. Волгоград, Россия

Научный руководитель:

Шор Инна Михайловна

К.э.н. доцент

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Волгоградский государственный университет»

Институт экономики и управления

Кафедра финансов, учета и экономической безопасности

Волгоград, Россия

***Аннотация.*** В статье исследованы основные аспекты учета и анализа финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций. Выявлено, что учет и анализ финансовых результатов являются учетно-аналитическими составляющими экономической безопасности, что предусматривает выделение комплекса мер по предотвращению вероятного ущерба от действия негативных факторов по разным финансово-экономическим показателям коммерческих организаций. Предложено отразить систему учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций в виде учетной составляющей, включающей финансовый, управленческий и налоговый учет, аналитической составляющей, в которую включен финансовый, экономический и стратегический анализ, а также контролирующей составляющей, содержащей внешний, внутренний и стратегический контроль. Отмечено, что предложенная система учетно-аналитического обеспечения функционирует на основе учетной, неучетной, нормативно-правовой и аналитической информации. Выделены четыре этапа учетно-аналитического обеспечения финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций. Проведен анализ влияния учета и

анализа финансовых результатов на уровень экономической безопасности коммерческой организации.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, учетно-аналитическое обеспечение, финансовый результат, коммерческие организации.

## **ACCOUNTING AND ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS AS METHODS OF ENSURING ECONOMIC SECURITY OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS**

**Stepanchenko A.**

5th year, EB-191, economic security

Volgograd State University,

Volgograd, Russia

Shor I.M.

Candidate of Economics Associate Professor

Volgograd State University, Volgograd, Russia

**Abstract.** The article explores the main aspects of accounting and analysis of financial results as methods for ensuring the economic security of commercial organizations. It was revealed that the accounting and analysis of financial results are accounting and analytical components of economic security, which provides for the allocation of the financial aspect, which is a set of measures to prevent possible damage from the action of negative factors for various financial and economic indicators of commercial organizations. It is proposed to reflect the system of accounting and analytical support for the economic security of commercial organizations in the form of an accounting component, including financial, managerial and tax accounting, an analytical component, which includes financial, economic and strategic analysis, as well as a controlling component, containing external, internal and strategic control. that the proposed system of accounting and analytical support operates on the basis of accounting, non-accounting, regulatory and analytical information. Four stages of accounting and analytical support of financial results are identified as methods for ensuring the economic security of commercial organizations.

**Key words:** financial security, economic security, accounting and analytical support, financial result, commercial organizations.

Важнейшими компонентами обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов являются учет и анализ финансовых результатов. Способность приспособиться к изменениям внешней среды и адаптироваться к существующему рыночному механизму характеризуют финансовые результаты коммерческих организаций. Текущий уровень обеспечения экономической безопасности оценивается на основании учета и анализа результатов осуществления финансово-хозяйственной деятельности и отражает обеспеченность коммерческих организаций собственными финансовыми ресурсами.

Одним из наиболее важных условий в обеспечении устойчивого роста коммерческих организаций, формирования высоких конечных результатов их финансовой деятельности является наличие эффективной системы экономической безопасности. Одним из ключевых составляющих данной системы является учетно-аналитическое обеспечение, которое, в свою очередь, выступает первоочередным элементом формирования достоверной информации по финансовым результатам деятельности для обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта [2, с. 811].

Значительный вклад в исследование проблемы учетно-аналитического обеспечения финансовых результатов внесли следующие ученые: С.И. Василишин, Н.М. Гудзенко, В.М. Жук и другие. Несмотря на научность и практическую значимость работ упомянутых ученых, следует отметить, что в отечественной и зарубежной литературе до сих пор не нашли соответствующего отражения некоторые важные аспекты осуществления учета и анализа финансовых результатов как метода обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций.

В настоящее время вопрос финансовых результатов является одним из ключевых вопросов бухгалтерского учета и считается одним из главных при осуществлении хозяйственной деятельности коммерческих организаций. Анализ финансовых результатов играет немаловажную роль в обеспечении эффективных форм хозяйствования коммерческих организаций, влияющих на

процесс принятия финансовых и инвестиционных решений и обеспечивающих экономическую безопасность. Величина финансового результата предоставляет возможность развития компании путем расширения производства, внедрения новейших и прогрессивных технологий.

Грамотно организованный учет финансовых результатов и их анализ составляют основу экономической безопасности коммерческих организаций. Основными целями и задачами обеспечения экономической безопасности предприятия являются: определение факторов, влияющих на финансовую и производственную деятельность; постройка системы управления, которая ликвидирует возникающие угрозы [1, с. 220]. В этом аспекте первостепенное значение приобретает эффективная система обеспечения учета и анализа финансовых результатов как основа принятия оперативных управленческих решений в условиях динамичности внешней и внутренней среды с целью обеспечения экономической безопасности.

Экономическая безопасность обеспечивается через реализацию комплекса мер по предотвращению вероятного ущерба от действия негативных факторов по разным финансово-экономическим показателям коммерческих организаций. Экономическая безопасность предприятия – это такое состояние, при котором хозяйственная деятельность коммерческих организаций характеризуется:

- удовлетворительными показателями платежеспособности, ликвидности;
- наличием достаточных ресурсов для устойчивого расширенного воспроизводства;
- самостоятельно обеспечивает достаточный уровень финансовой независимости и защищенность финансовых интересов собственников;
- способно собственными ресурсами и возможностями противостоять опасностям и угрозам, приводящим к финансовому ущербу [4, с. 87].

Иными словами, главное условие экономической безопасности коммерческих организаций заключается в способности противостоять существующим и возникающим опасностям и угрозам. Для обеспечения этого

условия коммерческие организации должны поддерживать экономическую устойчивость, равновесие, обеспечивать достаточную экономическую независимость и гибкость при принятии экономически выгодных решений, что обеспечивается путем эффективной организации учета и анализа финансовых результатов.

Учет и анализ финансовых результатов как методы обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций можно рассматривать как учетно-аналитическую систему, которая состоит из совокупности взаимодействующих между собой элементов и позволяющих осуществлять сбор, обработку и анализ поступающей из внешних и внутренних источников всех видов информации [3, с. 25]. Учетно-аналитическая информация позволяет проводить анализ текущей деятельности коммерческих организаций с учетом всех рисков, выявленных и оцененных системой бухгалтерского учета, а также прогнозировать будущее развитие коммерческих организаций. Учитывая целевую ориентацию учетно-аналитической системы на создание безопасных условий функционирования коммерческих организаций и достижение стратегических целей, учет и анализ финансовых результатов целесообразно определить как процесс сбора, регистрации и обработки учетно-аналитической информации и принятие на ее основе управленческих решений, направленных на обеспечение экономической безопасности коммерческих организаций.

В системе учета и анализа финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций особое место отводится учетной политике коммерческих организаций, отражающей всю хозяйственную деятельность, а также отчету о финансовых результатах, содержащему информацию о финансовых ресурсах и средствах хозяйствующего субъекта. Учет представляет собой метод управления системой экономической безопасности коммерческих организаций, наряду с планированием, мотивацией, организацией, анализом, контролем в процессе обеспечения управленческой деятельности и принятия стратегических и тактических решений. Основные функции учета заключаются в сборе,

обработке производственно-хозяйственной, коммерческой, финансовой информации, обеспечении пользователей достоверной информацией о финансовых результатах деятельности субъекта хозяйственной деятельности.

Система учета и анализа финансовых результатов коммерческих организаций как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций отражена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Система учета и анализа финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций

Источник: авторская разработка

Для того чтобы учет и анализ финансовых результатов коммерческих организаций как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций в полной мере обеспечивал информационные потребности предприятия, следует уделить особое внимание процессу учета и анализа финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций. Формирование учетно-аналитического обеспечения финансовых результатов коммерческих организаций следует рассматривать в разрезе нескольких этапов (рисунок 2).



Рисунок 2 - Этапы формирования учетно-аналитического обеспечения финансовых результатов коммерческих организаций

Источник: авторская разработка

Для учетно-аналитического обеспечения финансовых результатов коммерческих организаций основным источником информации является управленческий учет и составленная по его принципам и правилам финансово-управленческая отчетность. В таком случае наиболее содержательными источниками информации являются ежеквартальные, ежемесячные или (при необходимости) ежедневные внутренние отчеты, по данным которых могут быть достаточно быстро обнаружены слабые и сильные стороны деятельности коммерческих организаций. Управленческая финансовая внешняя отчетность необходима для информирования о параметрах деятельности коммерческих организаций, информирующих об угрозе банкротства или обеспечивающих интенсивное развитие коммерческих организаций. На основе финансово-управленческой отчетности можно оценить наличие реальной возможности восстановить (или утратить) платежеспособность в течение определенного периода по всем ее видам, определить причины финансово-экономической неустойчивости, по которым коммерческие организации ухудшили показатели

платежеспособности. По данным финансово-управленческой отчетности проводится анализ финансовых результатов как метода обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций.

Следовательно, учет и анализ финансовых результатов играют важную роль в обеспечении экономической безопасности коммерческих организаций. Учитывая это, данный процесс должен базироваться на учетных и аналитических принципах в пределах четырех выделенных этапов.

По нашему мнению, экономическая безопасность коммерческих организаций в существенной степени зависит от наличия положительного финансового результата, так как доминирующей функциональной составляющей экономической безопасности любого предприятия является финансовая подсистема Система обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций, а именно учет и анализ финансовых результатов должна определяться их приоритетными финансово-экономическими интересами, нуждающимися в защите. То есть коммерческая организация должна самостоятельно определить собственные финансово-экономические интересы, в том числе по уровню значимости: главный, приоритетные и второстепенные. Таким образом, можно разработать эффективную систему учета и анализа финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций, которая позволит как можно быстрее достичь стратегических целей субъекта.

С целью проверки влияния учета и анализа финансовых результатов на уровень экономической безопасности коммерческой организации проведено исследование на примере ООО «Фермер». Исходными данными для анализа финансовых результатов деятельности ООО «Фермер» являются данные бухгалтерской отчетности.

В таблице 1 представлены данные горизонтального анализа финансовых результатов деятельности ООО «Фермер».

Таблица 1 - Горизонтальный анализ финансовых результатов ООО «Фермер» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
Финансовые результаты			
Чистый доход от реализации	6,65 ■	9,04 ■	10,44 ■
Себестоимость реализованной продукции	4,01 ■	5,81 ■	6,49 ■
Финансовый результат от операционной деятельности			
Прочие финансовые доходы	0,05 ■	0,10 ■	0,89 ■
Прочие доходы	0,03 ■	0,00 ■	0,00 ■
Прочие расходы	0,34	0,37	0,35
Финансовый результат для налогообложения			
прибыль	2,24 ■■	2,80 ■■	1,64

Источник: рассчитано автором

За исследуемый период чистый доход от реализации увеличивался каждый год (если сравнить базовый с 2022 годом, чистый доход увеличился на 30857,8 тыс. руб.). Также обратим внимание, что за исследуемый период финансовый результат от операционной деятельности увеличился в 2 раза (в денежном эквиваленте 36858,8 тыс. руб.).

В современных условиях для обеспечения экономической безопасности велика роль показателей рентабельности, характеризующих уровень прибыльности (убыточности) деятельности коммерческой организации (таблица 2).

Таблица 2 - Показатели рентабельности ООО «Фермер» за 2019-2022 гг.

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Операционная прибыль, тыс. руб.	11740	18839	23074	28189
Чистая прибыль, тыс. руб.	32381	32050	45276	69240
Рентабельность продаж (выручка)				
по чистой прибыли	0,27	0,40	0,36	0,38
по операционной прибыли	0,74	0,68	0,70	0,93
Рентабельность активов				
по чистой прибыли		0,09	0,07	0,07
по операционной прибыли		0,159	0,142	0,163
Рентабельность собственного капитала				
по чистой прибыли		0,67	0,59	0,59
по операционной прибыли		1,14	1,16	1,45
Рентабельность уставного капитала				
по чистой прибыли		368,39	52,62	42,29
Рентабельность основных средств				
по операционной прибыли		3,17	3,20	4,33
Рентабельность оборотных активов				
по операционной прибыли		0,87	0,74	0,82

Источник: рассчитано автором

Следовательно, рентабельность продаж стабильно падает по чистой прибыли и по операционной прибыли, растет. Показатели только в 2020 году снизились. Рентабельность активов стабильна по чистой прибыли уменьшилась (0,02), а по операционной прибыли отклонения колеблются незначительно. То есть, ООО «Фермер» получало в 2020 году 9 рублей чистой прибыли на каждый вложенный рубль активов, а в 2021-2022 годах стало получать 7 руб. Факторами такого спада является неоптимизированная работа структуры оборотных и внеоборотных активов. И даже увеличение чистой прибыли не улучшает данную ситуацию в коммерческой организации.

На основании учетно-аналитических данных и проведенного анализа финансовых результатов ООО «Фермер» разработана многофакторная модель анализа уровня экономической безопасности коммерческой организации, позволяющая рассчитать интегральный показатель экономической безопасности на основе соответствующей системы групп факторов, распределенных по уровням. В свою очередь, комплексное значение каждой из указанных групп показателей было рассчитано по коэффициентам, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Группы показателей экономической безопасности предприятия

Название группы	Название показателя	Обозначение
Оценка ликвидности активов (Y1)	Коэффициент покрытия	X1
	Коэффициент быстрой ликвидности	X2
	Коэффициент абсолютной ликвидности	X3
Оценка финансовой устойчивости (Y2)	Коэффициент финансовой устойчивости	X4
	Коэффициент независимости (автономии)	X5
	Коэффициент маневренности собственного капитала	X6
Оценка рентабельности (Y3)	Коэффициент рентабельности активов	X7
	Коэффициент рентабельности собственного капитала	X8
	Коэффициент рентабельности деятельности	X9
	Коэффициент рентабельности продукции	X10
Оценка деловой активности (Y4)	Коэффициент оборачиваемости основных средств	X11
	Коэффициент оборачиваемости активов	X12
	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	X13

Источник: Правдюк Н.Л., Мулык Т.О., Мулык Я.И. Обеспечение экономической безопасности предприятий: учетно-аналитический аспект. - Орел: ЦУЛ, 2022. - 224 с.

Следующим шагом было осуществление расчета значимости факторов по правилу Фишберна. Результат представлен на таблице 4.

Таблица 4 - Расчет весовых коэффициентов для групп показателей

Название группы	Вес группы	Коэффициент	Вес показателя
Оценка ликвидности активов	0,32	Коэффициент покрытия	0,107
		Коэффициент быстрой ликвидности	0,107
		Коэффициент абсолютной ликвидности	0,107
Оценка финансовой устойчивости	0,24	Коэффициент финансовой устойчивости	0,080
		Коэффициент независимости (автономии)	0,080
		Коэффициент маневренности собственного капитала	0,080
Оценка рентабельности	0,16	Коэффициент рентабельности активов	0,040
		Коэффициент рентабельности собственного капитала	0,040
		Коэффициент рентабельности деятельности	0,040
		Коэффициент рентабельности продукции	0,040
Оценка деловой активности	0,08	Коэффициент оборачиваемости основных средств	0,027
		Коэффициент оборачиваемости активов	0,027
		Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,027

Источник: рассчитано автором

После получения весовых коэффициентов был произведен расчет интегральных показателей по группам коэффициентов Y1-Y4 и интегрального показателя оценки экономической безопасности ООО «Фермер».

Для каждого момента времени по всем группам показателей получим свертывание этих показателей в пределах своих групп по уровням соответственно:

$$A_i^l = \sum_{j=1}^N X_j^i r_{ij}, \quad (1)$$

где  $l$  – нечеткий уровень соответствующей группы показателей,  $l$  («ОН»; «Н», «Ср.»; «В»);

$N$  – количество показателей соответствующей группы;

$X$  – показатели соответствующей группы;

$r$  – веса показателей соответствующей группы.

Интегральная оценка финансовой безопасности предприятия рассчитана по формуле:

$$I = \sum_{j=1}^N A_i^l \cdot r_i, \quad (2)$$

Наглядно динамика изменения по всем группам интегральных показателей ООО «Фермер» представлена на рисунке 3.

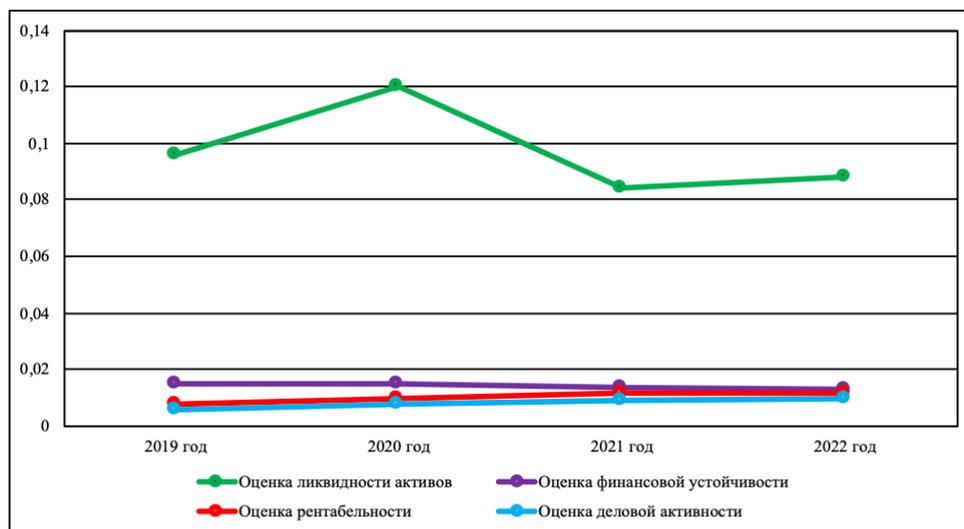


Рисунок 3 - Динамика изменения интегральных показателей оценки финансового состояния и экономической безопасности ООО «Фермер» в 2019-2022 гг.

Источник: рассчитано автором

Анализ основных групп финансовых показателей продемонстрировал, что уровень ликвидности не изменился в исследуемые годы, недостаточное обеспечение собственными основными средствами, недостаточно высокий уровень финансовой устойчивости. Эффективность использования основных средств и собственного капитала имеет тенденцию к понижению. Динамика изменения показателей рентабельности ООО «Фермер» за исследуемый период носит негативный характер, ее уровень недостаточно высок.

Для оценки интегрального показателя уровня экономической безопасности предприятия необходимо охарактеризовать те уровни, по которым будет проводиться комплексная оценка рейтинга предприятия.

1. Очень низкий уровень экономической безопасности («ОН»: -0,17; -0,15; -0,123; -0,096) – предприятие характеризуется как имеющее очень низкую финансовую устойчивость, оно находится на грани банкротства, при котором запасы и расходы больше суммы собственных оборотных средств, кредитов под товарно-материальные ценности.

2. Низкий уровень экономической безопасности («Н»: -0,069; -0,042) – ситуация, при которой происходит нарушение платежеспособности, но сохраняется возможность воспроизводства равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет привлечения временно свободных источников средств в оборот предприятия.

3. Средний уровень экономической безопасности («С»: -0,015; 0,012; 0,39; 0,66) – гарантируется платежеспособность предприятия. Средняя финансовая устойчивость.

4. Высокий уровень экономической безопасности («В»: 0,93; 0,12) – предприятие характеризуется высокой финансовой стабильностью, обладает высоким запасом конкурентоспособности.

5. Очень высокий уровень экономической безопасности («ОВ»: 0,147; 0,74; 0,201; 0,228) – финансовое состояние предприятия стабильное, быстро развивающееся, характеризующееся достаточно высоким уровнем платежеспособности по сравнению с другими предприятиями.

В соответствии с выделенными уровнями определяется уровень экономической безопасности ООО «Фермер» в динамике (таблица 4).

Таблица 4 - Уровень экономической безопасности ООО «Фермер»

Годы	Интегральный показатель оценки	Уровень экономической безопасности
2019	0,106	Средний уровень «С»
2020	0,143	Средний уровень «С»
2021	0,103	Средний уровень «С»
2022	0,107	Средний уровень «С»

Источник: рассчитано автором

Результаты моделирования показали, что в течение исследуемого периода интегральный показатель экономической безопасности ООО «Фермер»

колебался в пределах среднего уровня. А именно, в течение 2019-2022 гг. показатель экономической безопасности демонстрирует только средний уровень.

Можно сделать вывод, что наибольшее влияние на экономическую безопасность ООО «Фермер» оказывают изменения уровней рентабельности и деловой активности, поэтому в случае необходимости улучшить значение уровня экономической безопасности, следует прежде всего обратить внимание на изменение коэффициентов, которые формируются на основе данных учета и анализа финансовых результатов.

Таким образом, учет и анализ финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций – это комплексный процесс, который должен разрабатываться с учетом особенностей конкретной коммерческой организации и может включать в себя следующие элементы: постоянный анализ внутренних (внутри организации) и внешних (региональных, общенациональных) экономических ситуаций и тенденций; контроль и планирование; исключение единоличного принятия управленческих решений; обеспечение ограниченного доступа к экономической информации, отчетности; контроль за экономической деятельностью, состоянием бизнеса (регулярное проведение внутреннего аудита и т.п.); активное противодействие внутрикорпоративному мошенничеству; создание резервных фондов, позволяющих поддерживать деятельность коммерческой организации в случае отсутствия каких-либо поступлений в течение определенного времени (минимум месяца); работа с дебиторской задолженностью (своевременное поступление средств на счета); использование системы мотивации персонала (по возможности); налаженное взаимодействие между экономическим, юридическим и другими подразделениями.

Учету и анализу финансовых результатов как методам обеспечения экономической безопасности коммерческих организаций принадлежит значительная роль в определении и оптимизации величины экономических показателей, ведь возможность получения наибольшего экономического

эффекта при наименьших затратах трудовых, материальных и финансовых ресурсов в значительной степени зависит от того, насколько оперативно и точно коммерческая организация осуществляет учет и анализ собственных затрат для получения максимального экономического эффекта. Правильная организация учета и анализа финансовых результатов позволит своевременно и объективно отражать расходы и доходы, а также определить пути их оптимизации, что позволит существенно улучшить финансовые результаты коммерческой организации, что в свою очередь будет способствовать обеспечению экономической безопасности функционирования хозяйствующего субъекта. Финансовые результаты являются решающими в деятельности коммерческой организации, они отражают цель предпринимательской деятельности и ее доходность. Учет и анализ финансовых результатов не должен быть ограничен только чистым денежным потоком или прибылью. Только комплексный учет и анализ финансовых результатов как методов обеспечения экономической безопасности даст возможность иметь полное и реальное представление о коммерческой организации, ее возможностях, что в конечном итоге будет способствовать высокому уровню экономической безопасности коммерческой организации.

### **Литература**

1. Василишин С.И. Модификация принципов учетно-аналитического обеспечения как доминанта обеспечения экономической безопасностью предприятий. // Бизнес-информ. - 2022. - Вып. 6. - С. 219-226.

2. Гудзенко Н.М., Шевчук О.Д. Особенности организации бухгалтерского учета и анализа в обеспечении экономической безопасности предприятий // Глобальные и национальные проблемы экономики. - 2023. - Вып. 17. - С. 810-815.

3. Жук В.М. Решение проблем экономической безопасности на стыках финансовой, бухгалтерской и экономической науки // Научный вестник. - 2021. Вып. 200 (3). - С. 20-27.

4. Правдюк Н.Л., Мулык Т.О., Мулык Я.И. Обеспечение экономической безопасности предприятий: учетно-аналитический аспект. - Орел: ЦУЛ, 2022. - 224 с.

#### **Literature:**

1. Vasylishin S.I. (2022) Modification of the principles of accounting and analytical support as a dominant element in ensuring the economic security of enterprises. // Business-inform. - vol. 6. - pp. 219-226.

2. Gudzenko N.M., Shevchuk O.D. (2023) Features of the organization of accounting and analysis in ensuring the economic security of enterprises // Global and national problems of economics. - vol. 17. - pp. 810-815.

3. Zhuk V.M. (2021) Solving problems of economic security at the intersections of financial, accounting and economic science // Scientific Bulletin. - vol. 200 (3). - pp. 20-27.

4. Pravdyuk N.L., Mulyk T.O., Mulyk Ya.I. (2022) Ensuring the economic security of enterprises: accounting and analytical aspect. - Orel: TsUL.