

ных с усовершенствованием механизма отношений МФУ и других субъектов финансового контроля Украины; 3) Следует узаконить право КРУ привлекать сторонних специалистов при проведении проверок, при этом должно быть определено, из каких организаций, на который срок, на каких условиях.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Любенко А.М. Методика і організація контролю в бюджетних установах Дисертація на здобуття наукового ступеня к.е.н. – Львів, 2002.
2. Майсигова Л.А. О современной доктрине российского государственного контроля // Бухгалтерский учет в бюд-

жетных и некоммерческих организациях. – 2004. - №1 (97). – с.30-36.

3. Павлюк. Контроль и ревизія. Донецьк:ДОНГУ,Кассіопея., 2000.-136 стр. (Видання друге, доповнене)
4. Барановська В.Г. Напрями удосконалення державного фінансового контролю // Вісник Львівської комерційної академії - Серія економічна, випуск 16.-Львів: Львівська комерційна академія, 2004.-536с.-с. 118-123
5. Бабенко І. Як використовуються бюджетні кошти// Консультант. - 18 березня 2002 р. - № 11 (334). - с.5
6. Барабаш Н.С., Ніконович М.О. Удосконалення системи державного фінансового контролю // Фінансовий контроль. - 2005. - №3(26). - с.44-47
7. Смотрицкая И. К формированию системы ГФК в России // Вопросы экономики. - 2002. - №7. - с.152-157.

УДК 338.242.2

*Олейник О.В.*

## ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА: МЕСТО И РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

### ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы. Одним из приоритетных направлений развития современной аналитической науки является разработка научной методологии учетно-аналитического обеспечения и оценки эффективности функционирования системы экономической безопасности предприятий. При существующей неопределенности и возможных рисках современной экономики Украины и Европы в целом, основой стабильного развития предприятий является создание системы экономической безопасности. Такие системы уже находят свое практическое внедрение на крупных отечественных предприятиях, корпорациях, в частности с использованием иностранного капитала. Вместе с тем, функционирование таких систем не всегда эффективно, так как в большинстве своем указанные структуры не имеют теоретической, научно обоснованной базы.

При этом необходимо учитывать, что экономическая безопасность страны в целом, не в последнюю очередь зависит и от экономической безопасности отдельных субъектов хозяйствования.

Анализ последних исследований. Специфика рассматриваемых в данной статье вопросов определяет базу используемых литературных источников. Так, вопросы построения системы экономической безопасности относятся к наукам как правового, так и экономического циклов. В Украине за последние годы защищена докторская диссертация О.И. Барановским на тему «Финансовая безопасность в Украине (методология оценки и механизм обеспечения)», защищается ряд кандидатских диссертаций по схожей тематике. Это в свою очередь подчеркивает значимость и актуальность рассматриваемой проблематики.

Оригинальные подходы по оценке и аналитическому обеспечению отдельных составляющих системы экономической безопасности предприятия предложены в работах А.М. Бандурка, И.М. Червякова, О.В. Посылкиной [1]; Ф.Ф. Бутынца, О.В. Олейник [2, 7]; В.А. Дубровина, С.П. Голубятникова [3], В.В. Ковальова [4], Г.В. Козаченко, В.П. Пономарьов, О.М. Лямпешко [5], Е.В. Мниха [6] и других. При этом построению целостной системы учетно-аналитического обеспечения экономической безопасности субъекта хозяйствования уделяется недостаточное внимание.

Целью исследования является выявления места и роли экономического анализа при построении научно обоснован-

ной системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Систему оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия будем рассматривать как взаимосвязанную совокупность механизмов мобилизации и оптимального управления ресурсами экономического субъекта с целью наиболее эффективного их использования и обеспечения устойчивого функционирования и развития предприятия. В этом контексте процесс обеспечения экономической безопасности трактуется как процесс предотвращения ущерба от негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия по различным аспектам его хозяйственной деятельности, а уровень экономической безопасности определяется состоянием использования его ресурсов по основным функциональным составляющим экономической безопасности. Таким образом:

- основной задачей системы экономической безопасности предприятия является обеспечение устойчивого и максимально эффективного функционирования предприятия в настоящем и его стабильного развития и роста в будущем;
- функциональные составляющие системы: технологическая и техническая, ресурсная составляющие (обеспечение и эффективность использования ресурсного потенциала в целом и отдельных составляющих), финансовая составляющая, правовая и информационная составляющие и т.п.

При этом экономическую безопасность субъекта хозяйствования необходимо рассматривать не как самоцель, а в качестве одного из основных факторов обеспечения экономического роста предприятия.

При проведении анализа обеспечения экономической безопасности предприятия используется весь инструментарий экономического анализа деятельности, в частности: анализ абсолютных и средних показателей; горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ – проведение временных и пространственных сравнений, приемы экономического прогнозирования, выявления функциональных и стохастических зависимостей экономических явлений и процессов. При этом исследователь должен учитывать, что сложность используемых приемов не является гарантией эффективности и результативности аналитических исследований, главное – умение грамотно интерпретировать полученные результаты и предо-

*Олейник Оксана Викторовна, докторант кафедры бухгалтерского учета и контроля Житомирского государственного технологического университета, к.э.н., доцент (г. Житомир, Украина).*

ставлять необходимые рекомендации. Мы поддерживаем позицию, что аналитик-профессионал – это не тот, кто знает все методы анализа, а у кого их достаточно, и кто умеет использовать аналитический инструментарий сознательно, и не абсолютизирует результаты анализа.

Исходя из результатов анализа существующих подходов к проведению аналитического исследования системы экономической безопасности, предлагаем следующую последовательность проведения оценки обеспечения экономической безопасности предприятия:

- оценка состояния правовой и информационной безопасности;
- анализ состояния, эффективности использования / функционирования выделенных функциональных составляющих;
- выявление факторов негативных / позитивных изменений по каждой функциональной составляющей и их последствий;
- рейтинговый анализ обобщающих (совокупных) критериев оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- разработка мероприятий по укреплению экономической безопасности предприятия, их реализация и оценка результативности.

Рассмотрим подробнее основные из приведенных этапов:

**I.** Оценка состояния правовой и информационной безопасности. Состояние правовой безопасности может быть оценено с помощью показателей, характеризующих, с одной стороны, степень охвата всех сфер деятельности предприятия юридической поддержкой, а также качество правового обеспечения данного бизнеса, а с другой – финансовую эффективность данных работ (удельный вес судебных разбирательств, доля удовлетворенных исков, суммы уплаченных и полученных штрафных санкций, удельный вес затрат на юридическое обеспечение в общей сумме всех затрат предприятия и т.д.). Процесс обеспечения информационной составляющей экономической безопасности включает выполнение всей совокупности функциональных обязанностей по информационно-аналитическому обеспечению деятельности, так и специфические операции. Более подробно этот вопрос освещен в [1, глава 5]. Кроме того, необходимо учитывать, что перед тем как использовать любую экономическую информацию, необходимо убедиться в ее достоверности. Иначе любые выводы, сделанные по результатам исследований, могут оказаться абсурдными и ненужными.

**II.** Анализ ресурсообеспечения и эффективности использования ресурсного потенциала предприятия:

- анализ состояния и эффективности использования трудовых ресурсов предприятия: объекты анализа (численность персонала, его квалификация, качественный состав работающих; движение рабочей силы, потери рабочего времени, объем продукции, работ, услуг; расходы на оплату труда; сумма и состав социальных льгот), этапы анализа (оценка обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и движения рабочей силы; анализ использования рабочего времени, изучение производительности труда и трудоемкости продукции, оценка качества мотивационной системы предприятия и расходов на оплату труда, анализ состояния и использования интеллектуального потенциала предприятия);
- анализ состояния и эффективности использования основных средств предприятия: объекты анализа (объем, структура основных средств, состояние и эффективность использования основных средств, арендные и лизинговые операции, резервы повышения эффективности использования основных средств), этапы анализа (анализ обеспеченности основными средствами: анализ динамики, состава и структуры основных средств, анализ технического состояния основных средств по видам, срокам полезного использования, по уровню правовой защищенности и т.п.;

анализ эффективности использования основных средств: факторный анализ фондоотдачи, анализ экстенсивного и интенсивного использования производственного оборудования, анализ эффективности использования производственных площадей);

- анализ состояния и эффективности использования материальных ресурсов предприятия: объекты анализа (объем материальных ресурсов, ассортимент и структура материальных ресурсов, качество материальных ресурсов, резервы уменьшения материалоемкости), этапы анализа (анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами, оценка эффективности использования материальных ресурсов);
- оценка финансового состояния: объекты анализа (активы и их составляющие, обязательства и их составляющие, денежные потоки), этапы анализа (экспресс-анализ финансовой отчетности, анализ структурной динамики активов и пассивов предприятия, оценка ликвидности и платежеспособности, анализ финансовой устойчивости, оценка деловой активности) и анализ финансовых результатов деятельности объекта анализа (объемы, динамика и структура финансовых результатов, показатели рентабельности деятельности, направления распределения и использования прибыли), этапы анализа (анализ объемов, динамики и структуры финансовых результатов; оценка влияния факторов на финансовые результаты от разных видов деятельности, анализ взаимосвязи «затраты-прибыль», анализ показателей рентабельности; анализ распределения и использования прибыли, ее влияние на финансовое состояние; анализ резервов увеличения прибыли и рентабельности деятельности).

**III.** Анализ выявления факторов негативных / позитивных изменений по каждой функциональной составляющей и их последствий, порядок проведения которого соответствует общей методике факторного анализа.

**IV.** Рейтинговая оценка обобщающих (совокупных) критериев оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Для проведения комплексной рейтинговой оценки можно использовать различные способы (сумм, средней геометрической, суммы мест и т.п.)

В частности, предлагается рассчитывать обобщающий уровень экономической безопасности предприятия как сумму произведений значений частных критериев оценки экономической безопасности по функциональным составляющим и удельного веса функциональной составляющей экономической безопасности предприятия.

**V.** Разработка мероприятий по укреплению экономической безопасности предприятия, их реализация и оценка результативности.

Детализированная методика проведения аналитических исследований по указанным этапам, алгоритмы расчета соответствующих показателей и информационная база представлены в наших разработках [2, тема 9, 10, 12] и [7, тема 9, 10, 12].

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной статье хотелось бы обратить внимание на необходимость учета следующих моментов при формулировке выводов и предоставлении рекомендаций:

- в свете европейской интеграции, дабы обеспечить однозначность трактования учетно-аналитической информации, актуальным заданием является стандартизация и унификация понятийно-терминологического аппарата, упорядоченное использование учетно-экономических понятий, их адекватный перевод, согласование методик расчета основных финансово-экономических индикаторов деятельности предприятия, совместная подготовка и публикация современных экономических и правовых терми-

нологических словарей. Это будет способствовать взаимопониманию экономических процессов, происходящих в разных европейских странах, их причин и последствий;

- учетная и статистическая информация при определенных условиях может таить в себе опасность неадекватного отражения реальной действительности. Например, при анализе наличия и эффективности использования ресурсного потенциала такие ошибки могут возникать вследствие учетной политики предприятия, наличия для отдельных показателей различных методик их расчета, регламентирующихся различными нормативными документами; отсутствия унифицированной первичной учетной документации и т.п. Значительная часть ошибок при формировании выводов по результатам расчета аналитических показателей и коэффициентов связана с использованием аналитиками несравнимых с точки зрения методологии бухгалтерского учета данных. Используя информацию, предоставляемую учетной системой предприятия, необходимо понимать допущения, правила и процедуры, заложенные при ее формировании, и ограничения такой информации, особенно при проведении пространственно-временных сравнений;
  - показатели могут иметь различное содержательное наполнение в зависимости от того, какие источники средств и в каком составе отображены аналитиком для оценки, ведь пространственные и временные сравнения возможны при условии единства методики расчета соответствующих индикаторов. При этом внешний пользователь должен учитывать, что при наличии альтернативных методик расчета показателя, внутренние аналитики, как правило, отдают предпочтение тем, которые обеспечивают наиболее высокое значение;
  - в контексте оценки финансового состояния хотелось бы отметить, значения соответствующих коэффициентов с уровнем эффективности деятельности предприятия, есть возможность завышения значений показателей ликвидности путем включения в оборотные активы так называемых «мертвых» статей, а также наличия потенциальных обязательств, непоказанных в балансе.
- Построение эффективной системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта и ее соответствующее учетно-аналитическое обеспечение является приоритетным

УДК 65.016.8

**Кривченя В.В.**

## ПРОБЛЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО КОМПЛЕКСА В ПРОЦЕССЕ САНАЦИИ И БАНКРОТСТВА

### ВВЕДЕНИЕ

С вступлением в силу 18 июля 2000 г. № 423-з Закона «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», в антикризисном обороте появилось такое понятие - *«предприятие как имущественный комплекс»*.

Ранее Гражданский Кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 уже ввел в понятие имущественный комплекс и дал следующее толкование: «Имущественный комплекс - недвижимые и движимые вещи: К недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба и назначе-

направлением развития экономической науки и интересным не только для Украины, но и для других стран Европы. Отсутствием такой системы значительно усиливает вероятность неплатежеспособности и банкротства предприятий, что приводит к разрушению и потере производительных сил государства, всплеску социальных проблем.

Для формирования теоретически обоснованной системы экономической безопасности необходимым есть взаимодействие наук правового и экономического циклов, в частности экономического анализа деятельности предприятия. При таком взаимодействии, используя весь научный инструментарий указанных наук, можно решить следующие важные практические проблемы: обеспечение стабильного развития предприятия, защита от прогнозируемых негативных воздействий субъектов внешней среды; разработка аналитических признаков выявления экономических преступлений, создание специальных методик расследования экономических преступлений, профилактика экономических преступлений и ликвидация условий, способствующих их совершению, обеспечение экономического роста предприятий (его объемных и качественных показателей).

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бандурка А.М., Червяков И.М., Посылкина О.В. Финансово-экономический анализ: Учебник. - Харьков: Ун-т внутр. дел, 1999. - 394 с.
2. Економічний аналіз. / За ред проф. Ф.Ф. Бутинця. - Житомир: ПП "Рута", 2003. - 680с.
3. Дубровин В.А., Голубятников С.П. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. - М.: Юрид. лит., 1981. - 120 с.
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 560 с.
5. Козаченко Г.В., Пономарьев В.П., Лемешко О.М. Економічна безпека підприємства: сутність та механізм забезпечення. - К.: Лібра, 2003. - 280 с.
6. Мних Є.В. Сучасний економічний аналіз: питання методології та організації. // Бухгалтерський облік і аудит. - 2006. - № 1. - С. 55 - 61.
7. Олійник О.В. Економічний аналіз. Практикум. - Житомир: ПП "Рута", 2003. - 480 с.

нию невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимым вещам также приравниваются предприятие в целом как имущественный комплекс, подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, суда плавания "река-море", космические объекты. Законодательными актами к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество» [2, ст.130]. Предприятие - как объектом прав признается имущественным комплексом, используемым для осуществления предпринимательской деятельности.

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В состав предприятия как имущественного комплекса

*Кривченя Владимир Владимирович, ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета. Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.*