

ПОСТРОЕНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Бахтигозина Эльвира Ирековна

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового контроля, анализа и аудита РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», 117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.

E-mail: elvira.bi@list.ru

В статье рассмотрены основные нормативные требования к системе внутреннего контроля, а также предложен алгоритм построения надежной системы внутреннего контроля, которая может способствовать совершенствованию организации бизнеса, своевременному выявлению, предотвращению операционных, финансовых и других рисков, позволит менеджменту принимать грамотные и своевременные решения. Требование к организации внутреннего контроля закреплено на законодательном уровне, однако до сих пор отсутствует методика построения эффективной системы внутреннего контроля фактов хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предложенный автором алгоритм построения системы внутреннего контроля объединяет законодательные требования и выработанный практический опыт хозяйствующих субъектов в процессе построения системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля, внутренний аудит.

DESIGNING THE INTEGRATED SYSTEM OF RISK MANAGEMENT AND INTERNAL CONTROL NECESSARY FOR MANAGERIAL DECISION-MAKING

Bakhtigozina, Elvira I.

PhD, Assistant Professor of the Department for Financial Control, Analysis and Audit of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University of Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow, 117997, Russian Federation.

E-mail: elvira.bi@list.ru

The article discusses key standard requirements to the system of internal control and puts forward the algorithm of building a reliable system of internal control, which could promote improvement of business organization, timely disclosing, preventing operational, finance and other risks and could allow management to take mature and opportune decisions. The

requirement to internal control organization was fixed legally, however methodology of building an effective system of internal control over business activity and accounting is unavailable. The algorithm of building the system of internal control proposed by the author combines legal requirements and practical experience of business entities gained in the process of building the system of internal control.

Keywords: internal control, system of internal control, control environment, risk assessment, internal control procedures, internal audit.

Большинство компаний в условиях кризиса столкнулись с трудными задачами в процессе ведения бизнеса – это вопросы сохранения объемов продаж, выбора оптимальной ценовой политики, сохранения инвестиционной привлекательности и т. д. Выживает в таких суровых условиях, как правило, тот бизнес, который своевременно реагирует на изменения и эффективно управляет этими изменениями. Политика управления изменениями включает процессы внутреннего контроля и управления рисками. При этом в России системы внутреннего контроля и управления рисками находятся в стадии развития.

К факторам, которые затрудняют процесс выявления и управления рисками, можно отнести:

- сложность количественной оценки рисков;
- несовпадение корпоративных интересов и, как следствие, неправильное выстраивание бизнес-процессов внутри компании;
- качество и доступность информации;
- отсутствие четкого распределения обязанностей и ответственности в процессе управления рисками;
- сложность внедрения системы управления рисками;
- недостаточный уровень знаний сотрудников компании.

Именно система внутреннего контроля должна способствовать своевременному выявлению возможных рисков и оперативному управлению рисками.

В России всеобщее требование внутреннего контроля введено статьей 19 Федерального закона от 6 декабря 2011 г.

№ 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя). При этом, несмотря на наличие повышенного интереса к системе внутреннего контроля (СВК), до сих пор отсутствуют единые правила, рекомендации, стандарты, регламентирующие процесс построения эффективной СВК.

Согласно Информации Минфина России № ПЗ-11/2013, внутренний контроль – это процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

Основными элементами внутреннего контроля экономического субъекта являются контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля, информация и коммуникация, оценка внутреннего контроля.

Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов

деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к нему на уровне экономического субъекта в целом. Контрольная среда отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.

Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. При выявлении рисков экономический субъект принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля. Применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценка рисков призвана выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе такой оценки экономический субъект рассматривает вероятность искажения учетных и отчетных данных исходя из следующих допущений:

– возникновение и существование: факты хозяйственной жизни, отраженные в бухгалтерском учете, имели место в отчетном периоде и относятся к деятельности экономического субъекта (например, НДС по приобретенным ценностям отражается в активе баланса. При наличии данной информации в балансе возникает вопрос, почему оборотные активы увеличиваются на сумму НДС, которую хозяйствующий субъект может принять к вычету, уменьшив тем самым обязательство по налогам и сборам);

– полнота: факты хозяйственной жизни, имевшие место в отчетном периоде и подлежащие отнесению к этому периоду, фактически отражены в бухгалтерском учете (например, дивиденды, подлежащие распределению по решению участников (учредителей), и т. д.);

– права и обязательства: имущество, имущественные права и обязательства экономического субъекта, отраженные в бухгалтерском учете, существуют фактически (например, покупка для руководства имущества, которое по факту используется в его личной жизни и не связано с основной деятельностью экономического субъекта);

– оценка и распределение: активы, обязательства, доходы и расходы отражены в правильном стоимостном измерении на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в соответствующих регистрах бухгалтерского учета (например, кредиторская задолженность – в иностранной валюте);

– представление и раскрытие: данные бухгалтерского учета корректно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности (например, наличие пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в части существенных статей).

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта (документальное оформление всех фактов финансово-хозяйственной деятельности, санкционирование операций, сверка расчетов и т. д.).

Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей (например, автоматизированные способы ведения бухгалтерского и налогового учета, наличие справочно-правовых систем, повышение квалификации сотрудников и т. д.).

Мониторинг внутреннего контроля – оценка качества работы системы в конкретный период времени, определение вероятности возникновения ошибок, влияющих на достижение целей, выяснение существенности этих ошибок, определение способности системы внутреннего контроля обеспечить выполнение поставленных перед ней задач, разработка мер

по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Для построения эффективной системы внутреннего контроля, которая бы способствовала принятию эффективных управленческих решений, своевременному выявлению, предотвращению операционных, финансовых и других рисков, позволяла бы менеджменту принимать грамотные и своевременные решения, рекомендуются следующие процедуры:

- разработка и подготовка внутренних регламентов;
- распределение полномочий и функций по организации и осуществлению внутреннего контроля;
- утверждение и выполнение процедур внутреннего контроля всех бизнес-процессов;
- оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля.

В результате выполнения этих процедур с целью управления рисками по каждому значимому бизнес-процессу должен быть представлен отчет с указанием вида риска,

суммы риска, оценки риска, действий по снижению риска и др.

Вид риска – описание возможного риска. Источники анализа – нормативно-правовые акты (ГК РФ, НК РФ, приказы и др.), судебная практика, разъяснения контролирующих органов и др. Сумма риска – сумма расхода, налогового вычета, льготных операций, которые считаются рискованными, возможные начисленные штрафы, пени, злоупотребления, «игры» с ценой и др. Оценка риска – вероятность того, что расход, налоговый вычет, льгота, цена будут признаны рискованными. Действия по снижению риска – конкретные действия, помогающие избежать или снизить риск.

В том случае, если в системе внутреннего контроля работают все элементы, процесс управления рисками будет считаться эффективным и будут достигнуты главные цели по экономичности операций, достоверности финансовой отчетности, соответствию деятельности действующему законодательству.

Список литературы

1. Ефремова Е. И. Характеристика и учет среды компьютерных информационных систем в лизинговых компаниях // Лизинг. – 2016. – № 1. – С. 9–11.
2. Кеворкова Ж. А. Оценка непрерывности деятельности – обязательная процедура аудита // Экономика. Бизнес. Банки. – 2016. – № 2 (15). – С. 129–141.
3. Проданова Н. А., Сумкова Н. Г. Качество управления компанией как фактор, определяющий достоверность финансовой отчетности // Бизнес и дизайн ревю. – 2016. – Т. 1. – № 2 (2). – С. 1.

Referenses

1. Efremova E. I. Kharakteristika i uchet sredy komp'yuternykh informatsionnykh sistem v lizingovykh kompaniyakh [The Characteristic and Accounting of the Environment of Computer Information Systems in Leasing Companies]. *Leasing*, 2016, No. 1, pp. 9–11. (In Russ.).
2. Kevorkova Zh. A. Otsenka nepreryvnosti deyatel'nosti – obyazatel'naya protsedura audita [Going Concern Assessment – Compulsory Procedure of Audit]. *Economy. Business. Banks*, 2016, No. 2 (15), pp. 129–141. (In Russ.).
3. Prodanova N. A., Sumkova N. G. Kachestvo upravleniya kompaniey kak faktor, opredelyayushchiy dostovernost' finansovoy otchetnosti [Kachestvo of Company Management as the Factor Determining Reliability of the Financial Reporting]. *Business and Design of a Revue*, 2016, Vol. 1, No. 2 (2), p. 1. (In Russ.).