

## 10.26. ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ

Арабян Э.К., аспирант кафедры экономики и финансов

*РАНХиГС при Президенте РФ*

Внутренний контроль играет важнейшую роль в деятельности организации. В статье рассматривается влияние системы внутреннего контроля на финансовую устойчивость организации.

### ВВЕДЕНИЕ

На деятельность организации оказывают влияние многочисленные внутренние и внешние факторы. К внешним относятся:

- влияние макроэкономической ситуации;
- специфика отрасли;
- особенности законодательства и прочие факторы, на которые организация не всегда может повлиять.

К внутренним факторам относятся способы ведения бухгалтерского учета, характер деятельности, включая выбор и применение учетной политики, цели и стратегические планы, связанные с ними риски хозяйственной деятельности, особенности бизнес-процессов организации, особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, влияние внешних факторов на финансовую устойчивость не всегда является определяющим, так, последствия мирового финансового кризиса 2008 года показали, что организации одной отрасли, совершенно по-разному реагировали на крайне неблагоприятную внешнюю среду. Таким образом, именно внутренняя политика организации оказывает доминирующее воздействие на финансовую устойчивость. Агрегированным индикатором, влияющим на финансовую устойчивость, по нашему мнению, является система внутреннего контроля.

### ПОНЯТИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В свою очередь, контроль позволяет менеджменту организации получить информацию о реальном положении объекта управления, оценить качество результатов принятых решений и внести необходимые корректировки. По мнению Дж. Робертсона, система внутреннего контроля представляет собой процедуры и политику компании, направленные на предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок и искажений информации в финансовой отчетности/ В соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности №8 система внутреннего контроля (далее СВК) представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками организации, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности организации нормативным правовым актам. Это означает, что организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению стратегических целей [2, с. 4].

К основным функциям внутреннего контроля можно отнести:

- повышение эффективности системы управления;
- обеспечение сохранности активов организации;

- повышение эффективности и качества бизнес-процессов;
- оперативное выявление и устранение фактов недобросовестных действий и ошибок;
- выявление и управление рисками организации;
- формирование достоверной финансовой информации, позволяющей на ее основе всем группам пользователей принимать рациональные управленческие и экономические решения.

Система внутреннего контроля состоит из следующих элементов:

- контрольная среда;
  - процесс оценки рисков сотрудниками самой организации;
  - информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;
  - контрольные действия;
  - мониторинг средств контроля.
- Охарактеризуем подробнее каждый элемент.

### Контрольная среда

Контрольная среда включает позицию, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно системы внутреннего контроля организации, а также понимание значения такой системы для деятельности организации

Контрольная среда включает следующие составляющие:

- доведение до всеобщего сведения и поддержание принципа честности и других этических ценностей;
- профессионализм (компетентность сотрудников);
- участие собственника или его представителей;
- компетентность и стиль работы руководства;
- организационная структура;
- наделение ответственностью и полномочиями;
- кадровая политика и практика.

### Процесс оценки рисков

Оценка рисков организацией представляет собой процесс выявления и, по возможности, устранения рисков хозяйственной деятельности, а также их возможных последствий. Важным является вопрос, каким образом в процессе оценки рисков руководство выявляет риски, имеющие отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности, определяет их значение, оценивает вероятность их возникновения и принимает решение относительно того, как управлять ими.

Вместе с тем организация осуществляет свою деятельность в условиях нестабильной среды и поэтому риски могут возникать или изменяться вследствие следующих обстоятельств:

- изменения в окружении (макроэкономические изменения, в том числе связанные с изменениями в нормативной среде, могут привести к изменениям в конкурентном давлении и к значительным изменениям рисков);
- ротация персонала (новые сотрудники могут иметь иную точку зрения на систему внутреннего контроля или иные приоритеты);
- внедрение новых или изменение уже применяемых информационных систем (значительные и быстрые изменения в информационных системах могут изменить и риски, связанные с системой внутреннего контроля);
- быстрый рост и развитие организации (действующие средства контроля могут не справиться с возросшим объемом операций и способствовать росту риска их несоответствия новым условиям деятельности);
- новые технологии (внедрение новых технологий в производственные процессы или информационные системы может изменить риск, связанный с системой внутреннего контроля);
- реорганизация, сопровождающаяся сокращением численности персонала и изменениями в распределении

обязанностей, а также выполняемых сотрудниками контрольных функций, которые также могут повлиять на риск, связанный с системой внутреннего контроля и др.

Информационная система, связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Функционирование информационных систем, связанных с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности, обеспечивается:

- техническими средствами;
- программным обеспечением;
- персоналом;
- соответствующими процедурами;
- базами данных.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Контрольные действия включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются, например, что необходимые меры предприняты в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей организации. Контрольные действия, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

Контрольные действия могут быть сгруппированы по следующим нижеперечисленным категориям методов и процедур.

### А). Проверка выполнения.

Такие контрольные действия включают:

- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении со сметными и прогнозными показателями;
- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды;
- сопоставление между собой различных данных (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, выводы об обнаруженных расхождениях и предпринимаемые в этих случаях корректирующие действия;
- сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников информации;
- проверка результатов деятельности по областям, подразделениям, направлениям и т.п.

### Б). Обработка информации.

Разнообразные контрольные процедуры в части обработки информации выполняются для проверки точности, полноты и санкционирования операций и делятся в области информационных систем на две большие группы средств контроля:

- общие средства контроля;
- прикладные средства контроля.

Общие средства контроля в информационных системах представляют собой политику и процедуры, которые имеют широкие области применения и предназначены для обеспечения эффективного функционирования прикладных средств контроля, помогая удостовериться в правильном бесперебойном функционировании информационных систем.

Прикладные средства контроля применяются к обработке отдельных видов информации. Эти средства контроля помогают удостовериться, что осуществленные хозяйственные операции были санкционированы, в полном объеме и точно зафиксированы и обработаны.

### В). Проверка наличия и состояния объектов.

Указанные контрольные действия направлены на обеспечение сохранности активов, включая:

- меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям;

- санкционирование допуска к компьютерным программам и файлам с данными;
- проведение периодических инвентаризаций (например, сравнение результатов пересчета наличных денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с данными бухгалтерского учета).

### Г). Разделение обязанностей.

Наделение разных сотрудников полномочиями санкционирования операций (выдачи разрешения на совершение операции), регистрации операций в учете и хранения активов имеет целью уменьшить возможность совершения и утаивания ошибки или недобросовестных действий в процессе обычного выполнения персоналом своих обязанностей.

## Мониторинг средств контроля

Важной обязанностью руководства является создание и поддержание системы внутреннего контроля в режиме непрерывной работы. Мониторинг средств контроля включает наблюдение за тем, функционируют ли они и были ли они изменены надлежащим образом в случае необходимости, и может включать такие мероприятия, как наблюдение руководства за тем, своевременно ли подготавливаются выверки расчетов с банками, оценка внутренними аудиторами соответствия действий персонала, занимающегося продажами, политике организации в отношении определенных условий договоров с покупателями, осуществление надзора за соответствием действий персонала политике организации в области этики или деловой практики.

На организацию системы внутреннего контроля оказывают влияние следующие факторы:

- принципы и политика управления;
- структура организации;
- характер деятельности организации, включая особенности его организационной структуры и формы собственности;
- сложность и специфика бизнес-процессов;
- применяемые требования нормативных правовых актов;
- специфика информационных систем, которые являются частью системы внутреннего контроля и прочие факторы.

## ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ

Роль системы внутреннего контроля возросла после череды скандальных банкротств крупнейших мировых корпораций. В связи с этим были приняты ответные меры на борьбу с корпоративными недобросовестными действиями. В 2001 году в США был принят Закон Сарбейнса-Оксли (Закон SOX), согласно которому значительно повышалась ответственность руководителей и представителей собственников за создание эффективной системы внутреннего контроля, позволяющей предотвратить факты недобросовестных действий и усилить контроль за формированием достоверной финансовой отчетности. Закон устанавливал дополнительные требования при подготовке корпоративной отчетности не только в отношении менеджмента и представителей собственников организаций, но и внешних аудиторов [2, с. 5].

События, связанные с банкротством крупнейшей корпорации Энрон показали, что ни внутренний, ни внешний аудит в полной мере не могут защитить бизнес от недобросовестных действий, а пользователей отчетности от негативных последствий, связанных с

недостовверным отражением данных в финансовой отчетности. В связи с этим были пересмотрены принципы работы служб внутреннего аудиторства.

Эффективность системы внутреннего контроля во многом зависит от политики менеджмента, мотивации руководителей, стратегических целей организации.

Ответственность представителей собственника и руководства организации. Менеджмент и представители собственника в соответствии с законодательством Российской Федерации несут ответственность за предотвращение и обнаружение недобросовестных действий и ошибок. Представители собственника обязаны осуществлять надзор за обеспечением надежности системы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и обеспечивать работоспособность средств контроля.

Менеджменту организации необходимо создать контрольную среду и поддерживать политику и процедуры, обеспечивающие максимальное достижение поставленных целей упорядоченной и эффективной деятельности организации путем внедрения и обеспечения непрерывности функционирования системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, предназначенной для предотвращения и обнаружения фактов недобросовестных действий и ошибок. Такая система снижает, но не устраняет полностью риск искажений из-за ошибок и недобросовестных действий [4, с. 2].

Выводы. Основанная роль системы внутреннего контроля – это способность выявлять риски, как в системе управления, так и в финансово-хозяйственной деятельности организации. Являясь индикатором рисков, эффективная СВК сигнализирует менеджменту о необходимости адекватного реагирования на появившиеся проблемы и оказывает существенное влияние на бизнес-процессы организации, в связи с чем вопросы, связанные с оценкой надежности СВК играют важнейшую роль при диагностике возможных причин неблагоприятных явлений, особенно в условиях нестабильной внешней среды.

## Литература

1. Бурцев В.В. Система финансового контроля // Консультант. – 2006. – №11
2. Соколов Б. Внутренний контроль и аудит // Аудит и налогообложение. – 2008. – №12. – С.4-10
3. Гафурова Г.Н. Постановка и совершенствование управленческого учета на предприятии // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2011. – №12. – с. 5-8
4. Дмитренко И.Н. Системно-ориентированный аудит: проблемы методологии и тенденции развития // Международный бухгалтерский учет. – 2007. – №6. – с. 2-6
5. Зуева И.А. Современные тенденции развития системы финансового контроля в России // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2010. – №2. – с. 12-18
6. <http://www.rb.ru/topstory/business/2011/09/27/165102.html>.

## Ключевые слова

Внутренний контроль; финансовая устойчивость; элементы системы внутреннего контроля; внутренние факторы.

*Арабян Эмма Карапетовна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Финансовая устойчивость является одной из ключевых характеристик финансового состояния, представляет собой наиболее концентрированный показатель, отражающий степень независимости компании от заемного капитала, в связи с чем выбранная тема исследования является актуальной и своевременной. Несмотря на то, что в литературе встречаются различные подходы к оценке финансовой устойчивости, автор обобщила основные и проанализировала их, с указанием достоинств и недостатков, и в результате проведенного исследования предложила свою методику диагностики финансовой устойчивости, основанную на изучении комплекса внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность организации.

Интересным представляется порядок определения индекса финансовой устойчивости, который включает в себя систему мониторинга и тестирования, состоящего из четырех ключевых компонентов.

В статье имеются заслуживающие внимание выводы и положения, например, о необходимости рассмотрения финансовой устойчивости не только с точки зрения концепции капитала, но и с учетом влияния различных групп факторов в условиях нестабильной внешней среды. Предложенная методика позволяет идентифицировать первичные признаки кризисных явлений на ранних стадиях их возникновения и оперативно реагировать на неблагоприятные тенденции в деятельности организации.

При написании статьи использована специальная литература по избранной тематике. Статья Э.К. Арабян носит научный характер и может быть опубликована в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией.

*Городецкая И.А., к.э.н., доцент, главный методолог ООО «Аудиторская служба «СТЕК»*