4.4. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: СОЗДАНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Феофилова Т.Ю., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой, кафедра экономической безопасности и финансового консалтинга в сфере услуг;
Оганян М.А., к.э.н., доцент,
кафедра экономической безопасности и финансового консалтинга в сфере услуг

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого

В статье дается краткий обзор формирования нормативного правового поля, регулирующего область внутреннего контроля для субъектов реального сектора экономики. Сделан вывод, что в настоящее время создание структуры внутреннего контроля воспринимается как вынужденная мера для корпораций. Обоснована необходимость создания и совершенствования внутреннего контроля как элемента системы обеспечения экономической безопасности компании. Предложена методика совершенствования системы внутреннего контроля в корпорации, основанная на положениях документа ***COSO***.

Отечественные компании ведут свой бизнес в условиях высокой степени неопределенности и вынуждены противодействовать угрозам различной природы происхождения. Поэтому вопрос построения эффективной системы обеспечения безопасности так или иначе стоит перед каждым хозяйствующим субъектом. Организация системы обеспечения экономической безопасности – затратное дело, требующее системного и комплексного подхода. Одним из ее элементов является система внутреннего контроля, хорошо зарекомендовавшая себя в США и странах Западной Европы. В нашей стране только начинает приходить осознание важности построения эффективной системы внутреннего контроля. Однако во многом это происходит под влиянием институциональных изменений, а не исходя из реальной потребности хозяйствующих субъектов в применении новых организационных форм контроля.

Понятие «внутренний контроль» и «система внутреннего контроля» для отечественного бизнеса являются достаточно новыми. Впервые на законодательном уровне понятие «внутренний контроль» закреплено Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ (Закон №402-ФЗ) (ст. 19).

Для применения норм Закона №402-ФЗ письмом от 25 декабря 2013 г. № 07-04-15/57289 Министерством финансов РФ (Минфин РФ) предложен документ «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (информация №ПЗ-11/2013), где внутренний контроль определяется как 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.

По сути Закон № 402-ФЗ явился первым из институциональных рычагов, воздействие которого направлено на управление рисками экономических субъектов их силами и средствами. Однако указанный документ сужает границы области внутреннего контроля, ограничивая его контролем ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Целевая функция внутреннего контроля как элемента системы экономической безопасности шире и состоит в предупреждении и своевременном противодействии рискам и угрозам деятельности организации, что, безусловно, не сводится только к бухгалтерскому учету и отчетности.

Более развернутое представление сущности внутреннего контроля следует из контекста подзаконных актов:

- приказ Федеральной службы по финансовым рынкам РФ (ФСФР РФ) «Об утверждении порядка допуска ценных бумаг к организованным торгам» от 30 июля 2013 г. №13-62/пз-н;
- приказ Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) «Об утверждении методических рекомендаций по организации работы комитетов по аудиту советов директоров акционерных обществ» от 20 марта 2014 г. №86;
- приказ Росимущества «Об утверждении методических рекомендаций по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с участием РФ» от 4 июля 2014 г. №249;
- приказ Росимущества «Об утверждении методических рекомендаций по построению функции внутреннего аудита в холдинговых структурах с участием РФ» от 3 сентября 2014 г. №330.

В указанных документах отчетливо прослеживается разграничение между внутренним аудитом и внутренним контролем. Следует отметить, что в научных публикациях также проводится грань между указанными элементами системы управления компании [2].

Из приложения 3 Порядка допуска ценных бумаг к организованным торгам следует, что ответственность за состояние внутреннего контроля лежит на совете директоров, к функциям которого относятся контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля. С нашей точки зрения внутренний контроль, являясь элементом системы экономической безопасности, позволяет выявлять и предупреждать внешние и внутрифирменные риски и угрозы, способные оказать негативное влияние на компанию и снизить уровень удовлетворения интересов собственников компании. Таким образом, как система внутренний контроль состоит из элементов, одним из которых является система бухгалтерского

(финансового) контроля. Аналогичной точки зрения придерживаются Т.Ю. Серебрякова, О.Ю. Куртаева, которые считают невозможным сужать понятие внутреннего контроля до исключительно набора процедур, нацеленных на сохранность имущества, обеспечение объективного учета и достоверной отчетности. Авторы провели исследование подходов к пониманию сущности внутреннего контроля, в результате сделали вывод: «Внутренний контроль – это контроль и оценка не только внутренних процедур, но и всех внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность экономического субъекта и его способность достигнуть намеченного результата» [3].

Объектом внутреннего контроля являются факты хозяйственной жизни организации в несколько трансформированной трактовке, закрепленной Законом №402-ФЗ, т.е. сделки, события, операции, которые оказывают или способны оказать влияние на рыночную стоимость компании.

Рис. 1. Концепция системы внутреннего контроля в соответствии с моделью *COSO* (элементы внутреннего контроля представлены в разрезе принципов Руководства *COSO* «Internal Control – Integrated Framework» [6]

Следует заметить, что принимаемые документы, в особенности подзаконные акты, базируется на методах ***COSO*** [6], которые широко используются международными компаниями для постановки системы внутреннего контроля.

В документе «Концептуальные основы внутреннего контроля», подготовленном Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдуэя (***COSO***), внутренний контроль определяется как процесс, осуществляемый советом директоров организации, менеджментом, другим персоналом, предназначенный для обеспечения разумной гарантии достижения целей в следующих категориях [6]:

- эффективность и результативность операций;
- надежность финансовой отчетности;
- соблюдение соответствующих законов и правил.

В указанном документе подчеркнуто, что система внутреннего контроля – это инструмент, а не заменитель управления, и что средства контроля должны быть встроены в операционную деятельность (а не построены на ее базе).

Концепция системы внутреннего контроля в соответствии с моделью ***COSO*** представлена на рис. 1.

Система внутреннего контроля, по оценке ***COSO***, должна строиться из пяти взаимосвязанных компонентов [7].

Компонент 1 – контрольная среда задает тон в организации, формируя у ее работников понимание исключительной важности контроля. Среда контроля является фундаментом, на котором базируются все другие компоненты, и обеспечивает должную дисциплину и эффективную структуру. Она включает так называемые опоры контроля: тон наверху и способность организации [1].

Компонент 2 – оценка рисков. Каждая компания сталкивается с разнообразными рисками, которые являются следствием влияния внешних и внутренних факторов. Эти факторы должны быть выявлены и оценены как на уровне предприятия, так и на уровне отдельных видов деятельности. Риски включают в себя возможные внешние и внутренние события и обстоятельства, которые могут оказывать неблагоприятное влияние на способность предприятия формировать, авторизовывать, обрабатывать и в конечном итоге отражать в отчетности финансовые данные. Таким образом, в структуре рисков следует выделять риски, способные при неблагоприятном исходе оказать влияние на результаты деятельности компании или ее финансовое положение, а также риски, способные исказить данные финансовой отчетности и, тем самым, ввести в заблуждение собственников компании.

Компонент 3 – процедуры контроля. К процедурам контроля относятся политика и реализуемые в ее рамках процедуры, обеспечивающие выполнение указаний руководства. Контрольные мероприятия позволяют обеспечить полную и точную регистрацию и обработку данных о совершенных операциях.

Компонент 4 – система коммуникации. Соответствующая информация должна быть идентифицирована, зафиксирована и передана в форме и в сроки, необходимые для обеспечения эффективного функционирования всех остальных компонентов контроля. Качество информации, полученной из системы коммуникации, в том числе из системы бухгалтерского учета и других информационных систем, оказывает влияние на способность руководства принимать верные решения по осуществлению контроля за деятельностью компании и подготавливать достоверную отчетность.

Компонент 5 – процедуры мониторинга. Система внутреннего контроля должна находиться под постоянным наблюдением – этот процесс позволяет оценить качество системы контроля в динамике. Мониторинг системы внутреннего контроля подразделяется на непрерывный и периодический. Непрерывный мониторинг осуществляется руководителями структурных подразделений, а периодический – службой внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита как субъект мониторинга системы внутреннего контроля представляет процесс независимой и объективной оценки эффективности системы внутреннего контроля и предоставления консультаций, направленный на достижение поставленных целей и совершенствование деятельности. В зону ответственности службы внутреннего аудита входит:

- оценка эффективности бизнес-процессов;
- контроль соблюдения законодательства;
- проверка сохранности активов;
- оценка качества проведения внутреннего контроля;
- оценка эффективности информационных систем,
- проведение экологического аудита и аудитов в других областях.

Опираясь на опыт зарубежных компаний, считаем, что построение и поддержание системы внутреннего контроля является одной из ключевых задач менеджмента организации. При этом важна организация деятельности внутреннего аудита, основная задача которого заключается в независимой оценке эффективности системы внутреннего контроля и выработке рекомендаций по ее совершенствованию. Выработка рекомендаций подразумевает не только деятельность по разработке корректирующих мероприятий, но и внедрение в практику внутреннего консалтинга. Внутренние аудиторы как профессионалы в области внутреннего контроля способны дать исполнительному руководству и владельцам бизнес-процессов консультации по вопросам повышения эффективности системы внутреннего контроля. Следует отметить, что именно такой контекст заложен во введенных Федеральным законом от 23 июля 2013 г. №234-ФЗ в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992 г. №4015-1, ст. 28.1 «Внутренний контроль» и 28.2 «Внутренний аудит».

В нашей стране наибольшее развитие внутренний контроль получил в банковском секторе. Регулятор, начиная с утверждения Указаний Центрального банка РФ «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» от 7 июля 1999 г. №603-У, с завидным постоянством доводит до кредитных организаций нормы, регулирующие эту сферу банковского менеджмента, которые также базируются на документе «Концептуальные основы внутреннего контроля». Поэтому подавляющее количество публикуемых работ, посвященных вопросам организации и функционирования внутреннего контроля, касаются именно банковского сектора [4, 5].

В развитие «Концептуальные основы внутреннего контроля» Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдуэя подготовлен документ «Концептуальные основы управления рисками организации». При этом авторы документа считают, что он может применяться как в целях решения задач по внутреннему контролю, так и для перехода к более широкому процессу управления рисками. То есть, по сути, предложены концептуальные основы для совершенствования системы внутреннего контроля. Отечественная практика относит контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков к направлениям деятельности системы внутреннего контроля (п. 3.1 Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденного Центральным банком РФ от 16 декабря 2003 г. №242-П).

Следует отметить, что в компаниях, не являющихся кредитными организациями, требования фондовых бирж являются чаще всего первопричиной придания формы системе внутреннего контроля компании – эффективно действующей. Вместе с тем совершенствование системы позволяет:

- повысить надежность и снизить стоимость механизмов внутреннего контроля за счет повышения эффективности работы системы;
- привести систему внутреннего контроля в соответствии с международными правовыми нормами в преддверии выхода на одну из международных фондовых бирж.

Для решения указанных задач авторами настоящей статьи разработана методика нисходящего анализа (от сложных элементов к простым). Наша методика структурно и содержательно основывается на положениях получившего широкое распространение отчета «***COSO*** InternalControl – Integrated Framework», подготовленного Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдуэя (***COSO***) (рис. 2). Модель, описанная в отчете, использована в качестве эталона для разработки методики, направленной на совершенствование операционного, финансового контроля, контроля за соблюдением требований законодательства и правовых норм.

Рис. 2. Взаимосвязь компонентов среды внутреннего контроля COSO с бизнес-процессами

Методика включает два основных этапа.

Этап 1 – создание контрольной среды в компании. Прежде чем приступить к модернизации механизмов внутреннего контроля, необходимо создать контрольную среду в составе всей группы (компании), что позволит установить комплексный характер перемен, начиная с верхнего уровня структуры, а также учесть более масштабные аспекты контрольной среды, как это предписывается моделью ***COSO***. Структуризация контрольной среды оказывает существенное влияние на такие качественные параметры выполнения процессов, как последовательность, профессиональная добросовестность и тщательность.

Предлагаемая методика нисходящего анализа охватывает все структурные уровни группы (компании), начиная от ее высшего уровня до уровня механизмов внутреннего контроля за отдельными бизнес-процессами. Изучение существующей контрольной среды и принятие мер по ее совершенствованию значительно повышает эффективность выявления областей риска, которые являются основным объектом внимания на следующем этапе [7]. Представленная ниже схема предлагает подход к выработке соответствующей политики руководства (рис. 3).

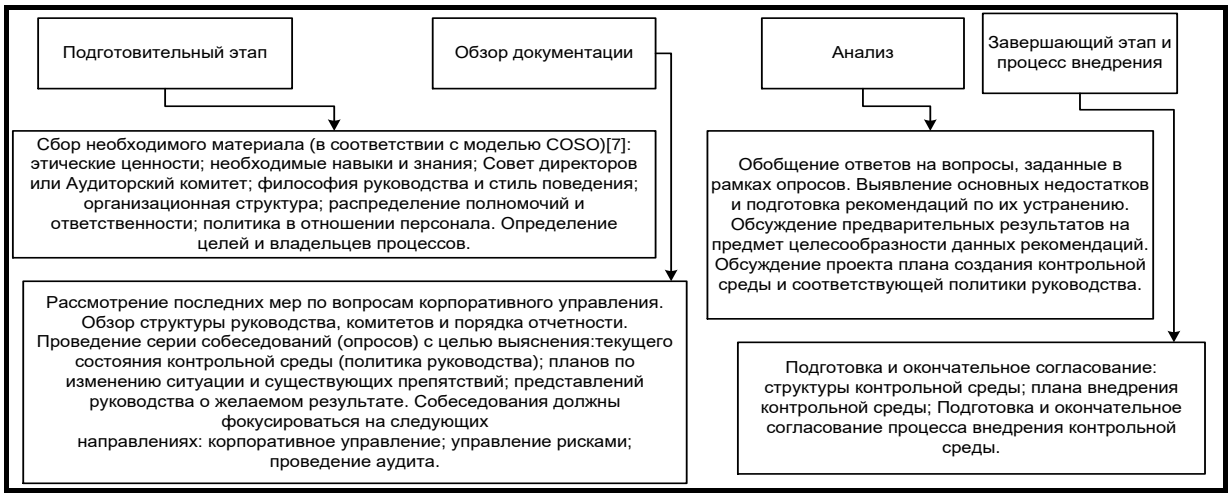

Рис. 3. Алгоритм разработки политики руководства по созданию контрольной среды в компании

Этап 2 – оценка бизнес-процессов компании. Создание эффективной контрольной среды в рамках группы (компании) формирует благоприятные условия для качественного анализа ключевых бизнес-процессов на предмет выявления возможных рисков. Результаты, полученные в ходе этапа 1, используются для совершенствования механизмов контроля на уровне отдельных бизнес-процессов по каждому из пяти компонентов модели ***COSO***.

На данном этапе основное внимание должно быть сосредоточено на оценке механизмов внутреннего контроля как составной части каждого бизнес-процесса. Составление подробной карты бизнес-процессов позволяет определить существенные риски, ставящие под угрозу достижение поставленных целей. Затем необходимо провести оценку существующих механизмов контроля и определить степень их эффективности в устранении выявленных рисков [8].

В случае отсутствия таких механизмов или неэффективности действующих механизмов требуется разработка плана мер по устранению недостатков в контрольной среде.

Вне зависимости от того является ли основной задачей компании повышение механизмов контроля за бизнес-процессами или привести систему внутреннего контроля в соответствие с требованиями международного законодательства, предложенная выше методика даст возможность извлечь дополнительную выгоды и сократить потенциальные затраты.

Цель хозяйствующего субъекта – это не создание системы контроля, которая бы полностью гарантировала отсутствие отклонений, ошибок и неэффективности в работе, а система, которая помогала бы их своевременно выявлять и устранять, способствуя повышению эффективности работы. Основной принцип организации внутреннего контроля заключается в том, что не нужно концентрироваться на экспертном контроле операций, а необходимо контролировать то, как построен и работает сам процесс и какие качественные изменения в нем происходят. Повышение эффективности процесса внутреннего контроля состоит в повышении качества внутреннего контроля, а не в увеличении количества перепроверенных операций.

Функционирование системы внутреннего контроля будет результативным, если в процессе ее работы соблюдены следующие основные принципы:

- ответственности – каждый субъект внутреннего контроля за ненадлежащее выполнение контрольных функций, предусмотренных должностными обязанностями, должен нести экономическую и (или) дисциплинарную ответственность;
- сбалансированности – субъекту внутреннего контроля нельзя поручать выполнение функций, не обеспеченных соответствующими организационными (приказ, распоряжение) и техническими (программы, счетные устройства) средствами для их надлежащего исполнения;
- своевременного сообщения о выявленных существенных отклонениях – информация о них должна быть оперативно доведена до лиц, непосредственно принимающих решения по данным отклонениям;
- соответствия контролирующей и контролируемой систем – степень сложности системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта должна в каждый конкретный момент времени соответствовать степени сложности его бизнеса;
- постоянства – система внутреннего контроля должна действовать на постоянной основе, что позволит своевременно выявлять отклонения от плановых заданий и норм;
- комплексности – весь комплекс объектов внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте должен быть охвачен его различными формами в зависимости от уровня риска;
- распределения обязанностей – функции работников аппарата управления распределяются между ними таким образом, чтобы выполнялись требования к формированию контрольной среды.

Типичными проблемами в деле организации систем внутреннего контроля, характерными для российских организаций, являются:

- отсутствие какого-либо вида процедур контроля применительно к какому-либо процессу;
- излишняя бюрократизация контроля на малых предприятиях, концентрация внутреннего контроля только на защите активов, конфиденциальности, подготовке управленческих отчетов;
- недостаток полномочий для осуществления контроля, конфликт интересов в системе контроля;
- недостаток какого-либо вида процедур в исследуемом центре ответственности;
- использование устаревших или не согласованных с другими подразделениями контрольных процедур.

Таким образом, система внутреннего контроля стремится к достижению следующих целей:

- защита активов и собственности;
- эффективное использование ресурсов предприятия и снижение потерь;
- обеспечение надежности информации и достоверности финансовой отчетности;
- снижение внутренних рисков, а также рисков, вызванных взаимодействием компании с внешней экономической средой.

Все перечисленные составляющие целевой функции внутреннего контроля направлены на достижение приемлемого уровня экономической безопасности компании, реализация которых способствует объединению всей совокупности финансово-хозяйственной деятельности предприятия в единую систему и обеспечивает ее бесперебойное функционирование.

Литература

1. Гиниятов Р. Риск и контроль (модель COSO) [Электронный ресурс] / Р. Гиниятов. URL: http://www.gaap.ru/articles/risk_i_kontrol_model_coso/.
2. Кабашкин В.А. Повышение роли внутреннего аудита и контроля в условиях рыночной экономики [Электронный ресурс] / В.А. Кабашкин, В.А. Мышов // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №13. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Костикова Л.В., Цангль Н.Е. Банк России разграничил контрольные функции в кредитной организации [Электронный ресурс] / Л.В. Костикова, Н.Е. Цангль // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014. – №3. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Пашков Р. Мониторинг системы внутреннего контроля [Электронный ресурс] / Р. Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2015. – №1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль и контроллинг: концептуальные особенности. [Электронный ресурс] / Т.Ю. Серебрякова, О.Ю. Куртаева // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №26. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Internal Control – Integrated framework executive summary: [Electronic resource]. URL: www.coso.org/documents/-990025P_Executive_Summary_final_may20_e.pdf.
7. Improving organizational performance and governance: How the COSO Frameworks can help [Electronic resource]. URL: na.theiia.org/standards-guidance/topics/Pages/COSO-Resource-Center.aspx.
8. Urton Anderson. Assurance and consulting services // The Institute of internal auditors [Электронный ресурс]. URL: http: // www. na.theiia.org/iiarf/Public%20Documents/Chapter-%204%20Assurance%20and%20Consulting%20Services.pdf.

Ключевые слова

Экономическая безопасность; корпорация; внутренний контроль; внутренний аудит; контрольная среда; риски; система внутреннего контроля; процедуры контроля; методика нисходящего анализа; мониторинг.

Феофилова Татьяна Юрьевна

Оганян Мария Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Современные условия хозяйствования усиливают негативное влияние рисков и угроз на деятельность компаний. Для сохранения конкурентоспособности от менеджмента требуется реализация мер, направленных на противодействие существующим опасностям, а также на предупреждение их формирования. Такие меры будут системными и комплексными при реализации компанией взвешенной политики экономической безопасности. Опыт зарубежных компаний позволяет судить об успешности защиты компании через построение эффективного внутреннего контроля. К сожалению, практика внедрения системы внутреннего контроля в нашей стране не достаточно распространена. Это связанно со многими причинами, одна из них – слабая мотивация собственников в создании таких структурных подразделений. Однако ситуация с принятием ряда правовых актов стала постепенно меняться. В настоящее время, помимо установленных законодателем норм, требуется разработка методики и инструментария создания и совершенствования внутреннего контроля в компании, что обуславливает значимость и своевременность исследования по данной теме.

Научная новизна и практическая значимость. В статье представлено видение авторов на внутренний контроль как элемент системы обеспечения экономической безопасности компании. Данный подход позволяет обосновать полномочия внутреннего контроля по выявлению и предупреждению внешних и внутрифирменных рисков и угроз в совокупности мер по защите компании от влияния различных негативных воздействий. Несмотря на то, что авторы в своем видении системы внутреннего контроля основываются на соответствующих документах ***COSO***, в статье отчетливо прослеживается интерпретация зарубежного опыта к современным российским условиям. Многочисленные ссылки на нормативные правовые акты позволяют сделать объективный вывод об институциональном обеспечении внутреннего контроля в нашей стране. Представляет практический интерес методика нисходящего анализа, которая охватывает все структурные уровни компании. Особого внимания заслуживает схема разработки политики руководства по созданию контрольной среды в компании.

В целом, рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Засенко В.Е., д.э.н., профессор кафедры экономической безопасности, финансового консалтинга в сфере услуг Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого.