

ЭКОНОМИКА

Панфилова Елена Анатольевна

канд. экон. наук, доцент

Шульга Светлана Анатольевна

студентка

ФГАОУ ВПО «Южный федеральный университет»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация: в статье приводится сравнительный анализ международных документов по формированию и развитию риск-ориентированной системы внутреннего контроля предприятия. Рассматриваются различные подходы организационного проектирования основных компонентов системы внутреннего контроля, использующиеся в международной и отечественной практике. В статье также предлагается алгоритм организационного проектирования риск-ориентированной системы внутреннего контроля, что позволяет идентифицировать элементы внутренних управленческих рисков предприятия с учетом отечественного и международного опыта.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, риск-ориентированный подход к контролю, управление рисками.

Проблема проектирования системы внутреннего контроля актуализируется в связи с возросшей рискогенностью внешней и внутренней среды предприятия. Это связано с тем, что руководителям важно получать достоверную и полную информацию о финансовом состоянии фирмы, своевременно опознавать риски и принимать управленческие решения, направленные на минимизацию выявленных угроз.

Руководители, которые не осознали необходимость внедрения системы внутреннего контроля, задумались об этом после вступления в силу федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1]. Согласно ст. 19 данного закона «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни».

На этапе планирования внедрения системы внутреннего контроля выявляется проблема стандартизации целей, задач, элементов системы внутреннего контроля.

В международной практике существуют несколько документов, которые являются своего рода стандартами по организации и усовершенствованию внутреннего контроля. Это такие документы, как COBIT, SAC, COSO и SAS (таблица 1 составлена авторами).

Таблица 1

Обзор международных концепций внутреннего контроля

| <i>Параметр</i> | <i>COBIT</i> | <i>SAS</i> | <i>COSO</i> | <i>SAC</i> |
|--|---|---|--|---|
| <i>Полное название стандарта</i> | «Цели контроля при использовании информационных технологий» | Указание о рассмотрении структуры внутреннего контроля при аудите финансовой отчетности | Управление рисками организации: интегрированный подход | Контроль и аудит систем |
| <i>Автор документа</i> | Ассоциация аудита и контроля информационных систем ISACA | Американский Институт дипломированных бухгалтеров | Комитет спонсорских организаций Комиссии Тридуэя | Исследовательский фонд Института внутренних аудиторов |
| <i>Год выхода документа</i> | 1996 | SAS 55 (1986) SAS 78 (1995) | 2001 | 1991 |
| <i>Целевая аудитория</i> | Менеджмент, ИТ-аудиторы, пользователи | Внешние аудиторы | Менеджмент | Внутренние аудиторы |
| <i>Подход к определению внутреннего контроля</i> | Нормы, процедуры, приемы и организационные структуры | Процесс | Процесс | Совокупность процессов и подсистем |
| <i>Цель внутреннего контроля</i> | Эффективные и результативные операции | – эффективные и результативные операции | – эффективные и результативные операции | – эффективные и результативные операции |

| | | | | |
|---|---|--|---|---|
| | Конфиденциальность, целостность и доступность информации Достоверная финансовая отчетность Соблюдение действующего законодательства | – достоверная финансовая отчетность – соблюдение действующего законодательства | – достоверная финансовая отчетность – соблюдение действующего законодательства | – достоверная финансовая отчетность – соблюдение действующего законодательства |
| <i>Элементы</i> | – планирование и организация – приобретение и внедрение – доставка и поддержка – мониторинг | – контрольная среда – оценка риска – контрольные действия – информация и коммуникация – мониторинг | Внутренняя среда Постановка целей Определение событий Оценка рисков Реагирование на риск Средства контроля Информация среда и коммуникации Мониторинг | – среда контроля – ручные и автоматические системы – процедуры контроля |
| <i>Зона действия</i> | Информационная система | Финансовая отчетность | Организация в целом | Информационная система |
| <i>Ответственное лицо за систему внутреннего контроля</i> | Руководство | Руководство | Руководство | Руководство |
| <i>Особенности концепции</i> | Уделяет особое внимание роли и влиянию ИТ контролей, очерчивает область применения независимых целей ИТ контроля | Акцент на средствах контроля, которые влияют на проверку надежности финансовой отчетности | Подчеркивает, что система внутреннего контроля представляет собой инструмент, а не заместитель управления, и что средства контроля должны быть встроены в операционную деятельность предприятия | Подчеркивает роль и влияние информационных систем на систему средств внутреннего контроля, акцентирует внимание на необходимости оценивать риски, сравнивать затраты и результаты |

Как видно из таблицы 1, каждый из рассмотренных документов частично создан на основе предыдущих. Стандарт COBIT содержит определение внутреннего контроля и его целей, указанных в более ранних документах – COSO и SAC. Стандарт COSO берет за основу концепцию внутреннего контроля, описанную в SAS 55 и SAC.

Рассматривая элементы СВК, особое внимание стоит уделить методике COSO, так как данная методика, наиболее полно и точно описывает составные части системы внутреннего контроля риск-ориентированной направленности.

Согласно подходу, COSO система внутреннего контроля представляется в виде трехмерной матрицы, имеющей форму куба. Первая ось этого куба – это компоненты внутреннего контроля. Вторая ось этого куба – это уровни контроля: корпоративный и уровень процессов. Третья ось – это цели внутреннего контроля – стратегические, тактические, операционные, цели финансовой отчетности и соответствие деятельности компании действующему законодательству (рис. 1 составлен авторами) [6].



Рис. 1. Трехмерная матрица COSO.

Трехмерная матрица COSO, изображенная на рис. 1, демонстрирует наличие прямой связи между целями, которые организация планирует достичь, и элементами процесса управления рисками, являющимися действиями, выполнение которых необходимо для достижения поставленных целей.

Характеристика элементов процесса управления рисками, согласно модели COSO-куба, представлена на рис. 2 (составлен авторами).



Рис. 2. Характеристика элементов процесса управления рисками

Модель COSO показывает, что процесс управления рисками и контроля не является линейным, в котором первый элемент влияет на второй. Данный процесс представляет собой циклический процесс, в котором компоненты оказывают влияние друг на друга.

В отечественной практике элементы и цели системы внутреннего контроля рассматриваются в рамках стандартов внешнего аудита, а именно в федеральном правиле стандарте аудиторской деятельности №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» [2].

Согласно ФПСАД №8 система внутреннего контроля включает следующие элементы:

- контрольная среда;
- процесс оценки рисков;
- информационная система;
- контрольные действия;
- мониторинг.

Под контрольной средой понимается позиция, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно системы внутреннего

контроля аудируемого лица, а также понимание значения такой системы для деятельности аудируемого лица [2].

На практике контрольная среда представлена этическими ценностями, процессом принятия решений, кадровой политикой, компетентностью и профессионализмом сотрудников, отношением руководства компании к внутреннему контролю.

Процесс оценки рисков, согласно ФПСАД №8, процесс выявления и, по возможности, устранения рисков хозяйственной деятельности, а также их возможных последствий.

Процесс оценки рисков, его структура и применение являются также элементами процесса управления рисками. А в условиях всеобщего перехода к риск-ориентированной концепции является основой эффективного управления организацией [3].

Информационная система представляет собой систему показателей, регламентированных руководством хозяйствующего субъекта, поддерживаемая техническими, программными средствами, персоналом соответствующей квалификации и специальными процедурами обработки данных.

Функционирование информационных систем обеспечивается:

- а) техническими средствами;
- б) программным обеспечением;
- в) персоналом;
- г) соответствующими процедурами;
- д) базами данных.

В условиях стремительной информатизации данному элементу СВК уделяют особое внимание. Зависимость от информационных технологий, включая ИТ системы, задействованные в ведение бухгалтерского учета и составления отчетности, многих компаний оценивают как высокую. При этом для оценки эффективности информационных систем в большинстве случаев необходимо привлекать ИТ специалистов.

Контрольные действия – это политика и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются.

Важным элементом системы внутреннего контроля является мониторинг. Мониторинг СВК представляет собой процесс по оценки эффективности функционирования средств контроля во времени.

Мониторинг СВК может выполняться руководством экономического субъекта, службой внутреннего аудита, контрольно-ревизионной службой.

Основной целью мониторинг СВК, согласно ФПСАД №8, является обеспечение непрерывной эффективной работы средств контроля.

Таким образом, система внутреннего контроля, согласно отечественным стандартам, состоит из пяти взаимосвязанных элементов.

Для сравнительного анализа процесса управления рисками, описанного в методике COSO, и системы внутреннего контроля, рассмотренной в ФПСАД №8, необходимо сопоставить элементы указанных объектов (таблица 2 составлена авторами).

Таблица 2

Матрица соотношения компонентов процесса управления рисками COSO и элементов системы внутреннего контроля, закрепленных в ФПСАД №8

| ФПСАД №8/COSO | Контрольная среда | Процесс оценки рисков | Информационная система | Контрольные действия | Мониторинг |
|---------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|------------|
| Внутренняя среда | + | | | | |
| Постановка целей | + | | | | |
| Определение событий | + | + | | | |
| Оценка рисков | | + | | | |
| Реагирование на риск | | + | + | + | |
| Средства контроля | | | | + | |
| Информация и коммуникация | | | + | | |

Данный этап имеет большое значение, так как полная и грамотно построенная карта рисков, является основой системы внутреннего контроля. Кроме этого карта рисков способствует внедрению контрольных действий, охватывающих максимальное количество рисковозных зон с минимальными затратами.

Следующим этапом является проектирование и внедрение контрольных мероприятий, направленных на минимизацию существенных рисков.

При этом необходимо производить мониторинг уровня существенности выявленных рисков, и, исходя из полученных данных, корректировать контрольные мероприятия.

К направлениям мониторинга следует добавить эффективность средств контроля, так как не всегда внедренные контрольные мероприятия функционируют эффективно. А также существует риск того, что внедренные средства контроля на практике не покрывают тот объем рисков, на который они нацелены или достаточно минимизируют вероятный ущерб.

Вышеописанный алгоритм проектирования СВК представлен на рис. 3 (составлен авторами).



Рис. 3. Алгоритм проектирования системы внутреннего контроля

Описанный алгоритм проектирования риск-ориентированной системы внутреннего контроля способствует идентификации всех элементов СВК, а также позволяет выявить возможные риски и разработать комплекс контрольных мер, направленных на минимизацию вероятности рисков и материальности ущерба.

Таким образом, в соответствии с международной и отечественной практикой организационное проектирование риск-ориентированной системы внутреннего контроля строится на моделировании бизнес-процессов, построении карты рисков, разработке контрольных мероприятий и мониторинге рисков, что позволяет повысить эффективность принятия управленческих решений на предприятии.

Список литературы

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) // Информационная система Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70103036/> (дата обращения 21.04.2015).
2. ФПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»: «Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 №686 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» // Информационная система Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm> (дата обращения 21.04.2015).
3. Бахтеев А.В. Методологические аспекты изучения процесса оценки рисков в контексте риск-ориентированного аудита // Terra Economicus. 2014. – Том 12. – №2. – часть 3. – С. 114–117.
4. Скатерщиков С. Прививка от Enron: Практическое руководство по организации комитета по аудиту, внутреннего контроля и внутреннего аудита в акционерных обществах. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 180 с.

5. Управление рисками организации: Интегрированная модель [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.coso.org/documents> (дата обращения 21.04.2015).

6. Фролова И.В. Целевые ориентиры системы внутреннего контроля предприятия // Экономическая политика хозяйственного роста. – 2014. – Том 2. – №1. – С. 125–129.