УДК 336.6

Е. В. Кучерова, Е. В. Останина, Т. А. Тюленева, Н. А. Черепанова

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ

В условиях конкуренции и глобализации экономики широкое распространение получила такая организационно-правовая форма крупного бизнеса как корпорация. Отличительной особенностью, накладывающей отпечаток на финансовые отношения корпорации, является использование акционерного капитала.

В системе управления корпорации ключевая роль принадлежит управлению финансами, невозможное без внутреннего финансового контроля, ориентированного на обеспечение финансовых интересов собственников.

В широком смысле внутренний контроль можно охарактеризовать как процесс управления деятельностью корпорацией с целью эффективного и результативного использования ее ресурсов, сохранности ее активов, соблюдения требований законодательства.

Внутренний финансовый контроль представляет собой деятельность владельцев корпорации, направленную на содействие успешному поддержанию баланса интересов собственников компании и менеджеров, на оценку финансового состояния предприятия, результативности, продуктивности и экономичности использования финансовых ресурсов, эффективности управления капиталом, на оценку правильности ведения бухгалтерского учёта и финансовой отчетности.

Современный подход к организации внутреннего финансового контроля предусматривает и выявление факторов финансового риска, способных влиять на финансовую устойчивость корпорации.

Так как корпорация – это масштабная деятельность, это оказывает влияние на организацию внутреннего финансового контроля. Сложность организационно-управленческой структуры корпорации, в частности, наличие филиалов, обособленных подразделений, подразумевает организацию целостной системы внутреннего финансового контроля.

Как в любой сфере деятельности, для обеспечения эффективности принимаемых управленческих решений в сфере управления рисками необходима система контроля над их выполнением, как подразделениями предприятия, так и отдельно взятыми должностными лицами.

Система внутреннего финансового контроля состоит из таких элементов как субъект, объект контроля и предмет контроля; принципы и методы контроля; процесс контроля; сбор и обработка исходных данных для ведения контроля; результат контроля и затраты на его осуществление; субъект, принимающий решение по результатам контроля [1].

Объектом контроля являются экономическая система в целом и ее элементы (отдельные отрасли экономики, регионы, субъекты экономической деятельности), внутри которых могут быть выделены происходящие в них процессы или отдельные элементы. Объектами внутреннего финансового контроля являются: имущество, обязательство и капитал; денежные потоки; доходы и затраты; финансовые цели и результаты; финансовая эффективность корпорации; соблюдение финансовой дисциплины; правильность и своевременность внутренней и внешней отчетности; финансовые риски корпорации.

Субъект контроля – это органы, организации, подразделения организации и лица, которые осуществляют функции контроля. Субъектами контроля являются государство в лице специальных контрольных органов (например, Счетная палата РФ, Контрольно-ревизионное управление Минфина РФ, налоговые и таможенные органы и др.), негосударственные организации (например, аудиторские фирмы), специальные подразделения и органы экономических субъектов (например, служба внутреннего контроля, бухгалтерские службы, ревизионные комиссии и т.д.). Применительно к внутреннему финансовому контролю субъектом может являться служба внутреннего финансового контроля.

Предметом контроля являются состояние и поведение объекта контроля- - деятельность организации и органов управления в целом и деятельность организации в отдельных сферах или по отдельным операциям [2, с. 13]. Предметом внутреннего финансового контроля является финансовая деятельность корпорации, то есть все хозяйственные операции, приводящие к изменению стоимости имущества или обязательств.

В США в 1992 году Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO) выпустил документ «Внутренний контроль. Концептуальные основы», определяющий понятие внутреннего контроля и предоставляющий инструменты оценки, которые организации могут использовать при проведении оценки своих систем внутреннего контроля.

Концепция внутреннего контроля COSO определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и другим персоналом организации, направленный на обеспечение разумной гарантии достижения целей по следующим категориям:

Таблица 1. Сравнение элементов СВК в соответствии с методикой COSO, Информацией Минфина России № ПЗ-11/2013 и ФПСАД № 8

№ п/п	COSO	Информация Минфина России № ПЗ-11/2013	ФПСАД № 8
1	контрольная среда	контрольная среда	контрольная среда
2	оценка рисков	оценка рисков	процесс оценки рисков аудируемым лицом
3	средства контроля	процедуры внутреннего контроля	информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности
4	информация и коммуникация	информация и коммуникация	контрольные действия
5	мониторинг	оценка внутреннего контроля	мониторинг средств контроля

- эффективность и результативность операций компании;

- достоверность финансовой отчетности;

- соблюдение соответствующего законодательства, подзаконных актов и регламентов.

В нашей стране понятие системы внутреннего контроля приведено в п. 41 федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности (ФПСАД) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности». Система внутреннего контроля (СВК) – это процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам [3].

Рассмотрим элементы СВК в соответствии с COSO, рекомендациями Минфина (Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [4]) и ФПСАД № 8. Для наглядности приведем сравнение в табл. 1.

Можно сделать вывод о том, что элементы внутреннего контроля, приведенные в Информации Минфина № ПЗ-11/2013, соответствуют элементам СВК, определенные методикой COSO, а также элементам, приведенным в ФПСАД № 8. Незначительным отличием является порядок элементов СВК, приведенный в ФПСАД № 8: информационная система отнесена на третий пункт, а контрольные действия на четвертый.

В соответствии с Информацией Минфина определим сущность приведенных выше элементов системы внутреннего контроля [4].

1. Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне корпорации в целом. Контрольная среда отражает культуру управления корпорацией и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.

2. Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. Под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности. При выявлении рисков корпорация принимает решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

3. Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей корпорации. Корпорация может применять следующие процедуры внутреннего контроля:

а) документальное оформление (например, осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов);

б) подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям (например, проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету). К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (например, соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);

в) санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их; как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем);

г) сверка данных (например, сверка расчетов корпорации с поставщиками, покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);

д) разграничение полномочий и ротация обязанностей (например, возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений);

е) процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

ж) надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов, соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

з) процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, среди которых, как правило, выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений). Процедуры общего компьютерного контроля включают правила и процедуры, регламентирующие доступ к информационным системам, данным и справочникам, правила внедрения и поддержки информационных систем, процедуры восстановления данных и другие процедуры, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем. Процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы, включают, в частности, логическую и арифметическую проверку данных в ходе обработки информации о фактах хозяйственной жизни (проверку правильности оформления реквизитов документов, контроль введенных сумм, автоматическую сверку данных, отчеты об операциях и ошибках, др.).

4. Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы корпорации. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения, эффективность внутреннего контроля. Информационная система корпорации должна обеспечивать ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с допущениями, приведенными в п. 7.1 Информации Минфина ПЗ-11/2013.

5. Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их изменения. Оценка внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год. Объем оценки внутреннего контроля определяется руководителем или внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) корпорации.

Вся совокупность перечисленных элементов является важнейшей составной частью общей системы финансово-хозяйственного контроля корпорации.

В условиях рынка корпорация должна иметь службу финансового контроля и планирования, отличную от службы бухгалтерского учета. Создание службы финансового контроля предусматривает наличие соответствующей информации для контроля, комплекса контрольных приемов и процедур, выработки определенной методики проведения контроля.

Для того чтобы финансовый контроль был действенным и эффективным, в корпорации должна быть создана соответствующая система внутреннего финансового контроля.

От того, как организована система внутреннего финансового контроля, зависит не только сохранность материальных и денежных средств корпорации, но и вся его финансово-хозяйственная деятельность. Правильно организованный внутренний контроль позволяет своевременно обнаружить недостатки в деятельности корпорации, а так же вовремя принять меры к их устранению. В условиях усиления рыночной конкуренции, отечественные предприятия вынуждены для своего выживания уделять повышенное внимание построению эффективной системы внутреннего финансового контроля [5, с. 9].

Выделяют три формы финансового контроля, каждая из которых выполняет свои функции для повышения эффективности деятельности предприятия.

1. Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Он производится на этапе составления, рассмотрения и утверждения проектов, бюджетов, финансовых планов и т.д. Такой контроль позволяет ещё на стадии прогнозов и планов пресечь попытки нарушения законодательства или нерационального использования средств, выявить источники дополнительных финансовых ресурсов. В центре

внимания внутреннего финансового контроля находится прибыль от продажи продукции, общая прибыль и рентабельность.

2. Текущий (оперативный) контроль проводится в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций, исполнения финансовых планов, бюджетов. Опираясь на данные первичных документов, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения, текущий контроль позволяет предотвращать совершение финансовых правонарушений, нецелевое использование финансовых средств, предупреждать потери и убытки от нарушения договоров. Одним из условий соблюдения договорной дисциплины является повседневный контроль за выпуском продукции и соответствием ее заданной номенклатуре, за ритмичностью производства, качеством продукции. Полная согласованность хозяйственных договоров с производственной программой способствует отлаженной работе предприятия, позволяет избежать непроизводительных расходов на уплату всевозможных штрафов, уменьшить сроки хранения готовой продукции.

3. Последующему контролю подлежат итоги формирования и использования финансовых средств. Проверяется полнота формирования финансовых ресурсов, законность и целесообразность их расходования при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов. В результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных финансово-хозяйственных операций, достигнутых финансовых результатов проводится оценка финансово-хозяйственной деятельности контролируемого субъекта. Последующий контроль отличается углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период. Его результаты тесно связаны с результатами предварительного или текущего контроля, что позволяет вскрыть недостатки их проведения [6, с. 325].

Система внутреннего финансового контроля способствует повышению финансовой устойчивости и конкурентоспособности корпорации путем выявления резервов повышения эффективности использования материальных и трудовых ресурсов, стимулирования разработки мероприятий по снижению себестоимости выпускаемой продукции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Любовцева, Е. Г.* Место и роль внутреннего контроля в процессе управления организацией // Экономический анализ : теория и практика. – 2007 – № 7. – С. 55-59.

2. *Бобошко, В. И.* Контроль и ревизия : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В. И. Бобошко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 311 с.

3. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

4. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

5. *Соколов, Б. Н.* Внутренний контроль в коммерческой организации. – М. : Омега-Л, 2006. – 248 с.

6. *Жигун, Л. А.* Менеджмент : современные основы организации контроля на предприятии. – Ростов н/Д : Феникс, 2007. – 469 с.

Авторы статьи

Кучерова Елена Владимировна, к.э.н., доцент, зав.каф. управленческого учета и анализа КузГТУ e-mail: buia@yandex.ru

Останина Евгения Валерьевна, старший преподаватель каф. управленческого учета и анализа КузГТУ e-mail: e.v.alex@mail.ru

Тюленева Татьяна Александровна, к.э.н., доцент каф. управленческого учета и анализа КузГТУ e-mail: krukta@mail.ru

Черепанова Наталья Александровна, соискатель каф. управленческого учета и анализа КузГТУ e-mail: CherepanovaNA@suek.ru

Поступило в редакцию 17.11.2014