

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

© 2021 Петров А. М.

доктор экономических наук, профессор Департамента бизнес-аналитики
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва
E-mail: palmi@inbox.ru

В системе управления организациями и учреждениями внутренний финансовый контроль является узловым элементом в устойчивом их развитии. Охватывая весь управленческий цикл, внутренний финансовый контроль должен способствовать подтверждению эффективного использования средств, выявлению рисков «полей» деятельности, сохранению финансовой устойчивости организации в быстро меняющихся условиях.

Ключевые слова: индикаторы, отрасль, оценка, предприниматель, риски, рынки, ситуация, стратегия, угрозы, управление, экономические субъекты.

Для оценки системных рисков используют индикаторы международных рейтинговых агентств. Они рассчитываются по разработанным ими же оригинальным методикам и публикуются в соответствующих отчетах. Индикаторы (индексы) международных рейтинговых агентств (финансового стресса) успешно применяются в США, Канаде, еврозоне и т.д.

Основные индикаторы финансового стресса отображены на рисунке 1.

Центральной задачей в общей системе внутреннего финансового контроля выступает задача управления рисками, направленной на повышение вероятности достижения целей [9]. Чтобы подчеркнуть важность управления рисками, в Польше были введены три стандарта финансового контроля:

- Руководитель подразделения проводит повседневную оценку (мониторинг) выполнения задач с использованием количественных показателей или точно определенных критериев.

- Руководитель подразделения систематически выявляет внешние и внутренние риски, связанные с достижением целей подразделения, касающиеся как операций всего подразделения, так и конкретных схем, проектов или задач, выполняемых подразделением. В случае изменения условий, в которых работает установка, следует возобновить идентификацию риска.

- Руководитель подразделения гарантирует систематический анализ выявленного риска с целью определения возможных последствий и вероятности наступления того или иного риска.

Руководитель подразделения определяет приемлемый уровень риска и меры, которые необходимо предпринять, чтобы снизить конкретный риск до приемлемого уровня.

Внутренний контроль — это комплекс мер, принимаемых для того, чтобы гарантировать достижение целей и выполнение задач законным, эффективным, экономичным и своевременным образом. Целью такого контроля является обеспечение: соответствие деятельности нормам законодательства и внутренним процедурам; эффективность и действенность действия; надежность отчетов и защита ресурсов; соблюдение и продвижение правил этического поведения; эффективный и действенный поток информации; информированное управление рисками.

Стандартизация внутреннего контроля подчеркивает необходимость организации финансового контроля на двух уровнях.

Базовый уровень внутреннего контроля — это подразделение сектора государственных финансов (первый уровень внутреннего контроля). За функционирование внутреннего контроля отвечает руководитель подразделения.

В органах государственного управления и самоуправления должен быть внутренний контроль на уровне департамента государственного управления в целом (второй уровень внутреннего контроля). Мэры деревень, поселков и городов, губернаторы провинций или маршалы несут ответственность за функционирование внутреннего контроля на этом уровне. Есть проект по стандартам внутреннего контроля, кото-



Рисунок 1. Сущность и значение индикаторов (индексов) международных рейтинговых агентств (финансового стресса)

рый включает пять направлений:

1. Внутренняя среда, составляющая основу для остальных элементов контроля, поскольку она касается системы управления подразделения и включает профессиональные компетенции (уровень знаний, навыков и опыта) руководства и сотрудников, а также объем их обязанностей, полномочий и ответственности, в частности организационные отделы.

2. Управление рисками, целью которого является повышение вероятности достижения целей путем определения целей и мониторинга выполнения задач, выявления и анализа рисков и принятия превентивных мер.

3. Механизмы контроля, которые пред-

ставляют собой ответ на определенный риск. Подразделение хочет сократить с помощью документации, регистрации и подтверждения (авторизации) коммерческих операций, разделения основных обязанностей, проверки, надзора в рамках иерархии компании, регистрации отклонений от процедур, поддержания непрерывности работы, контролируемого доступа к финансовым, материальным и информационным ресурсам. (защита ресурсов) и механизмы управления ИТ-системами. Пример включает контроль доступа к ИТ-ресурсам и системному программному обеспечению.

4. Стандарты информации и коммуникации предоставляют сотрудникам доступ к ин-

формации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей, и поддерживают эффективность внутренних и внешних систем коммуникации.

5. Мониторинг и оценка системы контроля путем постоянной оценки эффективности системы контроля и ее компонентов и повседневного решения проблем всеми сотрудниками в зависимости от их компетенций, в том числе путем самооценки и внутреннего аудита

В системе финансового контроля должен быть процесс надзора за вероятностью возникновения риска. Ответственность по рискам должна быть интегрирована в существующие процессы внутренней отчетности. Частота отчетности должна корректироваться для организации, а меры, связанные с высоким риском, должны контролироваться на постоянной основе.

Важность управления рисками в государственном секторе связана с требованием Европейского Союза по внедрению системы управления рисками в подразделениях сектора государственных финансов. Во время переговоров о вступлении в ЕС одним из требований было разработать и внедрить системы финансового управления и контроля в единицах сектора государственных финансов и разработать стандарты финансового контроля в единицах самоуправления. Контроль осуществляется внутренним аудитором и касается рисков, связанных с привлечением и использованием государственных средств. Стандарты управления рисками основаны на модели COSO (Комитет

спонсорских организаций Комиссии Тредуэя). Таким образом, законодатель обязал подразделения государственного сектора анализировать и управлять рисками, связанными с выполнением государственных задач. Это является следствием намерения предоставить гражданам необходимые им услуги, поскольку управление рисками может упростить процессы принятия разумных решений. Целью процесса является не избегание риска, а повышение вероятности достижения успеха в определенных областях деятельности государственного сектора. Это также является результатом намерения продемонстрировать стабильность и адекватный надзор за рисками для выполнения задач, поставленных государственным сектором. Усиливая функцию внутреннего контроля и управления рисками в новом Законе о государственных финансах, правительство Польши следует за другими странами Европейского Союза. Управление рисками помогает защитить население и обеспечить эффективность государственного управления в случае финансового кризиса или других угроз. Изменения, которые становятся все более заметными во многих польских учреждениях, являются компонентами бюрократических изменений в администрации в направлении эффективно управляемой организации. Цель этого изменения — повысить эффективность государственного сектора. Благодаря такому подходу система процедур в организации адекватна ее текущим потребностям.

Библиографический список

1. Международный стандарт аудита 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) // СПС КонсультантПлюс.
2. Батуева, А. Б. Система внутреннего контроля / А. Б. Батуева // Молодой ученый. — 2018. — № 16 (202). — С. 148–150.
3. Булыга, Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации // Учет. Анализ. Аудит. — 2017. — № 5. — С. 10–17.
4. Завьялова, Л. В., Шилехин, К. Е. Внутренний финансовый контроль в условиях нового законодательства // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». — 2013. — № 4. — С. 88–99.
5. Кучеров, А. В. Внутренний аудит в России / А. В. Кучеров, Е. В. Леушина. — Текст: непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2013. — № 6 (53). — С. 359–362. — URL: <https://moluch.ru/archive/53/7029/>.
6. Петров А. М., Бурцева К. Ю. К вопросу организации внутреннего финансового контроля в рамках расходования средств на федеральные проекты // Экономические науки. — 2020. — № 188. — С. 113–119.
7. Петров, А. М. Оперативный и превентивный инструментальный реализации внутреннего финансового контроля в рамках расходования средств на федеральные проекты // Экономические науки. — 2020. — № 185. — С. 169–178.
8. Саввина, О. В. О современной модели финансового надзора // Финансы и кредит. — 2015. — № 34 (658). — С. 47–57.

9. *Ayse Kucuk Yilmaz, Ferziye Kucuk* The Reputation Crisis: Risk Management Based Logical Framework to the Corporate Sustainability. April 1st 2010.
10. *Chernysheva N.A., Perskaya V. V., Petrov A. M., Bakulina A. A.* GREEN ENERGY FOR BELT AND ROAD INITIATIVE: ECONOMIC ASPECTS TODAY AND IN THE FUTURE / *International Journal of Energy Economics and Policy*. 2019. T. 9. № 5. С. 178–185.
11. *Kevorkova Z.A., Petrov A. M., Savina N. V.* TOWARDS LIABILITIES OF CORPORATE SYSTEMS / *International Journal of Civil Engineering and Technology*. 2019. T. 10. № 2. С. 1582–1593.
12. *Petrov A.M., Nikiforova E. V., Kiseleva N.P., Grishkina S.N., Lihtarova O. V.* CREATION OF THE REPORTING ON SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF COMPANIES BASED ON SOCIOECONOMIC MEASUREMENT STATISTICS / *International Journal of Recent Technology and Engineering*. 2019. T. 8. № 2. С. 4005–4012.
13. *Sotnikova L. V., Polenova S.N., Mislavskaya N.A., Petrov A. M., Basova M.M.* SUSTAINABLE DEVELOPMENT, MACRO AND MICRO LEVEL: RUSSIAN AND FOREIGN MODEL / *International Journal of Recent Technology and Engineering*. 2019. T. 8. № 2. С. 4524–4532.
14. *Kosolapova M. V., Muravitskaya N. K., Tolmachev M. N., Melnikova L.A., Petrov A.M.* TECHNOLOGY FOR SOLVING THE PROBLEMS RELATED TO THE IMPLEMENTATION OF THE CONCEPT OF PRESERVING CAPITAL IN ACCOUNTING AND STATISTICS / *International Journal of Recent Technology and Engineering*. 2019. T. 8. № 3. С. 789–792.
15. *Kosolapova M.V., Petrov A.M., Yshanov I.G., Muravitskaya N.K., Nurmuamedova H.S.* THE ECONOMIC SIGNIFICANCE OF STATISTICAL RESEARCH ACTIVITIES OF REPRESENTATIVE OFFICES OF COMPANIES ABROAD / *International Journal of Innovative Technology and Exploring Engineering*. 2019. T. 8. № 10. С. 2713–2722.
16. *Petrov A.M., Yurasova I. O., Putihin Y.E., Poluleh M. V., Erohina V.N.* ACCOUNTANT MODELING TECHNOLOGY AND STATISTICS IN THE CONTEXT OF THE NEW EDUCATIONAL CONCEPT / *International Journal of Innovative Technology and Exploring Engineering*. 2019. T. 8. № 12. С. 3214–3217.
17. *Petrov A.M., Kiseleva N.P., Kevorkova Z.A., Melnikova L.A., Yshanov I.G.* PRESENT DEVELOPMENT PRACTICES FOR TAX, FINANCIAL AND STATISTICAL REPORTING IN THE RUSSIAN FEDERATION / *International Journal of Innovative Technology and Exploring Engineering*. 2019. T. 8. № 12. С. 3538–3542.
18. *Karpova T.P., Petrov A. M., Antonova O. V.* DIRECTIONS OF ACCOUNTING DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION / *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*. 2018. T. 10. № 7 Special Issue. С. 117–125.
19. *Lymar M.P., Kevorkova Z.A., Petrov A. M.* THE CONVERGENCE OF NATIONAL AND INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS: CHINESE EXPERIENCE / *International Journal of Civil Engineering and Technology*. 2018. T. 9. № 13. С. 82–94.
20. *Савина О.В.* Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации: диссертация ... доктора экономических наук: 08.00.10 Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова с. 325–347.