

УДК 338.246.025

**РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СНИЖЕНИИ
БУХГАЛТЕРСКИХ РИСКОВ**

Магомедова С. Ш., студентка 4 курса

кафедры бухгалтерского учета

Научный руководитель:

Раджабова М.Г., к.э.н., ст. преподаватель

кафедры «Бухгалтерский учет»

ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

aroma20008@rambler.ru

Россия, Махачкала

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» обязал экономические субъекты организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. А экономические субъекты, отчетность которых подлежит обязательному аудиту, должны организовать и осуществлять внутренний контроль бухгалтерского учета и составления отчетности (за исключением случаев, когда руководитель самостоятельно ведет бухгалтерский учет). Поговорим о том, что представляет собой внутренний контроль.

Современные условия хозяйствования характеризуются постоянным увеличением текущей экономической информации, как на внешнем уровне, так и на внутреннем уровне. Для всех пользователей экономическая информация является базой для принятия обоснованных управленческих решений.

В связи с этим существенно возрастает необходимость действенного контроля за полнотой и достоверностью текущей и отчетной экономической информации. Одним из основных инструментов решения подобных проблем является своевременный внутренний контроль, роль которого в принятии рациональных управленческих решений огромна.

Основные задачи внутреннего контроля заключаются в следующем. Бухгалтерский учет служит не только для систематизации и накопления информации, но и для контроля совершаемых хозяйственных операций или фактов хозяйственной жизни. Организации, правильно ведущие бухгалтерский учет, тем самым контролируют в той или иной степени свою деятельность, другой вопрос, насколько результативен такой контроль. Если его организовать в рамках отдельной системы внутреннего контроля, дополняющей бухгалтерский учет, эффективность будет намного выше.

Система внутреннего контроля выполняет следующие важные задачи.

1. Контроль за выполнением целей компании. Правильно разработанные и функционирующие системы внутреннего контроля являются наиболее важным инструментом, с помощью которого организация может определять прогресс, достигнутый в отношении целей компании. Системы, не выполняющие этой функции, неэффективны по затратам.

2. Надежность финансового учета. Система внутреннего контроля должна быть разработана так, чтобы обеспечить достоверность, объективность и целостность данных бухгалтерских документов. Наличие надежных финансовых и учетных данных на всех уровнях является основным критерием процесса принятия правильных управленческих решений в организации.

3. Обеспечение точного учета всех активов организации. СВК призвана помогать управляющим анализировать характер и тип активов, а также определять степень риска, связанного с каждым активом или группой активов.

4. Обеспечение контроля за выполнением правовых и законодательных норм ведения учета и контроля хозяйственной деятельности. Организация должна постоянно отслеживать изменения в законодательных или правовых требованиях к бухгалтерскому учету [1].

Таким образом, посредством СВК собственники и руководство экономического субъекта имеют возможность получать необходимую

информацию о действительном состоянии объекта управления. Это позволяет обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций, а также соответствия деятельности требованиям действующих нормативных правовых актов.

Ключевая задача внутреннего контроля заключается в разработке и представлении не только предложений по ликвидации выявленных нарушений, но и рекомендаций по повышению эффективности управления, выявлению резервов развития, а также в консультативной поддержке руководства организации. Внутренний контроль помогает выявить результативность системы управления организации.

Принципы организации внутреннего контроля. В основе функционирования СВК лежат следующие принципы.

1. Принцип ответственности, в соответствии с которым каждый субъект внутреннего контроля должен нести ответственность (экономическую и дисциплинарную) за ненадлежащее выполнение контрольных функций, предусмотренных должностными обязанностями.

2. Принцип сбалансированности В соответствии с этим принципом субъект внутреннего выполняет только те функции, которые обеспечены соответствующими организационными (приказ, распоряжение) и техническими (программы, счетные и мерные устройства) средствами для их надлежащего исполнения.

3. Принцип своевременного сообщения о выявленных существенных отклонениях. Информация об отклонениях должна оперативно доводиться до лиц, непосредственно принимающих решения по данным отклонениям.

4. Принцип соответствия контролирующей и контролируемой систем. Степень сложности системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта в каждый конкретный момент должна соответствовать степени сложности его бизнеса.

5. Принцип постоянства Система внутреннего контроля должна действовать на постоянной основе. Это позволяет своевременно выявлять отклонения от плановых заданий и норм.

6. Принцип комплексности. Весь комплекс объектов внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте должен быть охвачен различными формами системы внутреннего контроля в зависимости от уровня риска.

7. Принцип распределения обязанностей. Функции работников аппарата управления распределяются между ними таким образом, чтобы выполнялись требования к формированию контрольной среды [1].

Кроме того, организация внутреннего контроля в процессе управления должна быть ориентирована на организационно-правовую форму, размер организации и масштабы ее деятельности. Чем сложнее структура внутренней среды экономического субъекта, тем больше информации необходимо для принятия эффективных управленческих решений. Основой для принятия большинства управленческих решений служит информация, формируемая в бухгалтерском, оперативном и статистическом учете.

Так как риск внутренне присущ любой деятельности, предприниматели, добровольно принимая на себя риски в целях получения будущих выгод, должны уметь управлять ими. Каким образом организован этот процесс: стихийно или осознанно – вопрос корпоративной культуры. Более высокий уровень управления рисками обеспечивается созданием системы внутреннего контроля, которая в отличие, например, от руководителя и главного бухгалтера занимается контролем рисков предприятия.

В Международных стандартах аудита МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» система внутреннего контроля – это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения учета финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения

информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности [3].

Система внутреннего контроля организации – это постоянно функционирующая система, направленная на обеспечение выполнения миссии организации и достижения поставленных задач, а также повышающая эффективность системы управления деятельностью организации за счет использования качественной информации, обеспечивающей:

- оперативность принятия управленческих решений;
- своевременное выявление и анализ рисков;
- соблюдение законодательства и внутренних политик и процедур;
- эффективное использование ресурсов;
- сохранность активов;
- достоверность финансовой и управленческой отчетности.

С 2012 года в России признаны МСФО, обязательный порядок применения которых распространяется пока на консолидированную отчетность, составляемую банками, страховыми организациями и компаниями, размещающими свои ценные бумаги на фондовой бирже. Однако налицо тенденция к более широкому внедрению МСФО путем приближения российских стандартов к международным.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) устанавливает, что наряду с финансовой отчетностью организации обязаны довести до заинтересованных лиц информацию о характере, размере рисков и о том, каким образом организация управляет этими рисками.

Способы управления рисками, в том числе бухгалтерского, сводятся к следующему:

- избежание рисков (считается крайней мерой в отношении рисков);
- проведение процедур и разработка правил управления рисками;
- страхование рисков;

- создание резервов на покрытие возможных потерь [3].

Избежание лишает потенциальной прибыли. Организация сведет к нулю все виды рисков только в том случае, если прекратит работу. Поэтому данный способ управления носит строго ограниченный характер и применим к зонам неоправданного риска, например разного рода полукриминальным схемам. Отказ предприятия от работы с фирмами-однодневками в целях недопущения получения необоснованной налоговой экономии будет являться избежанием риска.

Проведение процедур и разработка правил управления рисками являются основной профессиональной зоной системы внутреннего контроля. Основные затраты по управлению рисками связаны с выплатой заработной платы сотрудникам, занимающимся контролем. В качестве примеров управления рисками можно привести контроль финансовых показателей (управление рисками банкротства и ликвидности), установление лимитов (управление рисками концентрации).

Основная задача внутреннего контролера (аудитора) – участие в независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, а также осуществление внутреннего контроля составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая формируется по данным бухгалтерского учета. Внутренний контролер своими своевременными действиями может сократить время присутствия на предприятии таких нежелательных лиц, как налоговые инспекторы, и уменьшить сумму аудиторского договора. Система внутреннего контроля позволяет оценить риск, способна его предвидеть и снизить до минимума возможные отрицательные последствия.

Внедрение системы внутреннего контроля позволяет обеспечить надежность финансовой информации и снизить риски принятия ошибочных решений. Построение системы внутреннего контроля предполагает определение наиболее существенных рисков, разработку регламентных процедур, а также корректирующие действия, которые позволят исправить

ситуацию.

Затраты на предварительный контроль могут быть более эффективными, так как помогут предупредить возникновение рисков. Внедрение системы внутреннего контроля на предприятии необходимо для повышения эффективности работы его подразделений. При этом система внутреннего контроля позволит обеспечить достоверность информации и эффективно использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы предприятия.

Таким образом, внутренний контроль в организации является одной из важнейших бизнес-функций наряду с управлением производством и финансовым менеджментом. Значение внутреннего контроля трудно переоценить. Он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности предприятия и направлен на повышение эффективности управления компанией.

В самом узком толковании термин внутренний контроль – это сбор информации об объекте контроля. Такого рода контроль осуществляется всеми менеджерами компании в рамках выполняемых ими функций. В широком понимании внутренний контроль – это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, ориентированных на эффективность деятельности предприятия.

Правильно организованный внутренний контроль позволяет существенным образом снизить количество финансовых ошибок, свести к минимуму размеры штрафных санкций, что в свою очередь способствует улучшению финансовых показателей предприятия. Игнорирование же контроля приводит к финансовым потерям, которые возникают в виде штрафов, пеней по результатам проверок со стороны финансовых органов.

Система внутреннего контроля в организации должна включать совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых

руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности и для своевременного и правильного принятия управленческих решений [2, с.332].

Обязанностью службы внутреннего контроля является системный контроль за деятельностью структурных подразделений – объектов внутреннего контроля. Контролю подвергаются локальные документы, хозяйственные операции, первичные документы, обоснованность определения норм естественной убыли, распределения затрат, соответствие плановых показателей нормативным. При оформлении результатов служба внутреннего контроля руководствуется также профессиональным суждением.

Эффективно организованная система внутреннего контроля имеет большое значение и во многом позволяет определить области риска, разработать адекватные аудиторские процедуры в отношении рискованных областей. Она также во многом облегчает работу внешнему аудиту.

Обязанность руководителя организовать внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни призвана повысить доверие заинтересованных пользователей к информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» порядок организации такого контроля не определен. Поэтому руководитель экономического субъекта должен определить его сам, руководствуясь, если сочтет нужным, в том числе и рекомендациями, которые разрабатывают и принимают субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета (пункты 8, 9 ст. 21, ст. 24 Закона о бухгалтерском учете).

Список литературы:

1. Мишучкова Ю.Г. Организация системы внутреннего контроля [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cfin.ru/management/practice/flour-grinding.shtml> (дата обращения: 25.11.2014).

2. Бухгалтерское дело: учеб. пособие/ под ред. проф. Р.Б. Шахбанова. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2010. 383 с.

3. Что такое внутренний контроль? [Электронный ресурс]: URL: http://www.ipbmr.ru/?page=vestnik_2014_1_chhutiashvilli (дата обращения: 25.11.2014).