

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Аннотация. В статье рассматривается взаимосвязь системы внутреннего контроля (СВК) и управления рисками (СУР), роль СВК в формировании и успешном функционировании риск-менеджмента. Авторы считают, что создание эффективной системы внутреннего контроля в организации может являться первым этапом формирования риск-менеджмента, и СВК могут составлять основу СУР.

Ключевые слова: система внутреннего контроля (СВК); система управления рисками (СУР); концепция COSO; цели, компоненты и организационные структуры СВК и СУР.

INTERNAL CONTROL IN A SYSTEM OF RISK-MANAGEMENT

Abstract. In article the interrelation of the system of internal control (SIC) and risk management (RMS), SVK role in formation and successful functioning of a risk management is considered. Authors consider that creation of effective system of internal control in the organization can be the first stage of formation of a risk management and SVK can make a RMS basis.

Keywords: system of internal control (SIC); control system of risks (CSR); concept of COSO; purposes, components and organizational structures of SVK and RMS.

В современном мире риски и контрольные процессы общества всё больше становятся взаимосвязанными, поэтому является востребованным более тщательное изучение этих явлений [10].

Внутренний контроль представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы организации, выявления отклонений и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений по устранению, снижения рисков его деятельности и управлению ими.

Под системой внутреннего контроля понимаются процедуры, которые позволяют менеджменту удостовериться, что деятельность организации осуществляется в соответствии с действующим законодательством и принятой политикой [8].

Внутренний контроль организации – это осуществление субъектами организации таких действий, как:

- определение фактического состояния организации (объекта контроля);
- сравнение фактических данных с планируемыми данными;
- оценка выявляемых отклонений и степени их влияния на аспекты функционирования организации;
- выявление причин зафиксированных отклонений [1].

Управление рисками – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией.

Внутренний контроль позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Тем самым внутренний контроль, организованный надлежащим

образом, способствует эффективному управлению ресурсами компании, в том числе за счет сокращения затрат общества.

При организации структурированной системы внутреннего контроля одним из базовых источников информации обеспечивающей управленческую деятельность становится внутренний аудит как одна из систем внутреннего контроля [5], [6].

Система внутреннего контроля и система управления рисками строятся из взаимосвязанных компонентов, которые являются необходимыми инструментами для достижения целей и действуют в составе единого комплекса мер.

Взаимосвязь целей, компонентов и организационных структур СВК и СУР представлена в моделях COSO трехмерной матрицей, имеющей форму куба (куб IC – COSO и ERM – COSO).



Рис. 1. Модели COSO

1. Верхняя грань куба – категории целей (то, чего организация стремится достичь).
2. Компоненты представлены горизонтальными рядами (действия, необходимые для достижения целей).
3. Подразделения организации (орг. средства достижения целей) – вертикальными рядами.

Таким образом, внутренний контроль и управление рисками согласно концепции COSO – не линейные процессы, а интегрированные, в которых любые компоненты могут взаимодействовать и воздействовать друг на друга. Например, оценка рисков не только воздействует на контрольную среду и контрольные процедуры, но может также выявить необходимость пересмотра требований организации к информации и коммуникациям или к внутренним процедурам мониторинга [3].

Элементы внутреннего контроля и управления рисками по модели COSO предполагают ряд действий.

1. Формирование эффективной внутренней среды.
2. Оценка рисков. Рост масштабов и степень взаимодействия компании с участниками различных смежных сегментов рынка неизбежно повышают уровень внешних и внутренних рисков, которые могут создавать серьезные проблемы для эффективной деятельности и развития компании. Создание корпоративной системы управления рисками является объективной потребностью и инструментом эффективного управления. Выявление и анализ рисков – это постоянный процесс, который является одним из ключевых компонентов эффективной системы внутреннего контроля.
3. Разработка контрольных процедур.
- 4) Информация и коммуникация.
5. Мониторинг СВК.

Совместное действие перечисленных факторов и связь между этими компонентами создают риск – ориентированную систему на основе интеграции двух систем (внутреннего контроля и управления рисками), которая адекватно реагирует на условия динамичного развития компании. Риск-ориентированная система внутреннего контроля наиболее эффективна, если контроль встроен в инфраструктуру («встроенный» контроль) и является частью корпоративного управления в компании, поддерживает инициативы по повышению качества и расширению функций [3].

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что внутренний контроль представляется как составная часть управления рисками организации, а управление рисками является частью более общего процесса управления организацией. Управление рисками рассматривается как относящееся в большей степени к будущему на уровне выявления того, какие риски организация готова принять, каким образом риски формируются и уменьшаются при осуществлении стратегических целей, и того, как появляющиеся риски могут повлиять на организацию. Внутренний же контроль фокусируется на том, как организация влияет на риски для достижения своих целей в текущий период ее деятельности.

Создание системы внутреннего контроля, адекватного действующей системе управления организации, может являться первым этапом формирования риск-менеджмента, а системы внутреннего контроля могут составлять основу системы управления рисками [7]. Рассмотрение организаций как открытой системы обуславливает необходимость участия в процессе контроля высококвалифицированных менеджеров, которые умеют не только выявлять отклонения, но и определить причины их возникновения, последствия отклонений, а также предлагать вариант управленческих решений, которые адекватны созданным проблемным ситуациям [9].

Учет поведенческих, социально-психологических и морально-этических факторов при формировании и функционировании системы риск-менеджмента является существенным резервом повышения эффективности управления рисками [2].

Литература:

1. Андреев В.Д. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия // Аудиторские ведомости. 2008. №2. С. 14-16.
2. Ахметшин Э.М. Социально-психологический подход к внедрению системы комплексного управления рисками // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы VI всероссийской научно-практической конференции преподавателей, молодых ученых, аспирантов, студентов и школьников с международным участием (09 ноября 2015 г.). Елабуга, 2015. С. 13-16.
3. Иванов О.Б. Формирование системы внутреннего контроля, аудита и управления рисками в компании на основе внутрикорпоративных стандартов // Этап: экономическая теория, анализ, практика. Изд-во: Институт эффективных технологий. Москва, 2012. С. 8-11.
4. Лансков П.М. Построение интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля в организации // Материалы семинара ПАРТАД для участников рынка коллективных инвестиций при поддержке НАПФ. Москва, 2015. С. 5-8.
5. Муллахметов Х.Ш. Внутренний аудит в системе управления корпорацией // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 3. С. 116-119.
6. Муллахметов Х.Ш. Внутренний аудит: проблемы организации и развития // Бухгалтерский учет. 1993. № 8. С. 29-30.
7. Муллахметов Х.Ш. Контроль-менеджмент. М.: «Экономика», 2013. 302 с.
8. Муллахметов Х.Ш. Корпоративный контроль. Казань: Изд-во Казанск. Гос. ун-та, 2008. 199 с.

9. Муллахметов Х.Ш. Процесс организации стратегического контроля для успешного функционирования и развития организации // Экономика и управление. 2013. № 4. С. 50–55.
10. Муллахметов Х.Ш. Управление рисками и внутренний аудит: взаимосвязь и взаимодействие // Управление риском. 2009. № 4 (52). С. 2-6