Цупко, Александр Александрович. Организация внутрикорпоративного финансового контроля : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Цупко Александр Александрович; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2011.- 186 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2981

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические аспекты внутрифирменного финансового контроля 10**

1.1. Внутрифирменный финансовый контроль как функция финансового менеджмента 10

1.2. Организационные аспекты внутрифирменного финансового контроля ..29

1.3. Принципы и классификация внутрифирменного финансового контроля 49

**Глава 2. Внутрикорпоративный финансовый контроль: законодательные требования и их реализация 65**

2.1. Корпорация как объект внутрифирменного финансового контроля 65

2.2. Законодательные требования к организации и функционированию внутрикорпоративного финансового контроля 79

2.3. Организация внутрикорпоративного финансового контроля российскими корпорациями 91

**Глава 3. Разработка методического обеспечения внутрикорпоративного финансового контроля107**

3.1. Методика внутрикорпоративного финансового контроля 107

3.2. Оценка качества внутрикорпоративного финансового контроля 127

Заключение 138

Список литературы 142

Приложения 155

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Управление финансами корпорации невозможно без осуществления внутрикорпоративного финансового контроля, ориентированного на обеспечение финансовых интересов собственников. Недостаточная разработанность проблем внутрикорпоративного финансового контроля в теоретическом плане оказывает негативное влияние на дальнейшее развитие методологических основ корпоративного контроля.

Современный подход к организации внутрикорпоративного финансового контроля предусматривает не только контроль выполнения плановых показателей и обеспечение достоверности финансовой отчетности корпорации, но и выявление факторов финансового риска, способных оказать влияние на финансовую устойчивость корпорации. В современных условиях повышаются требования к надежности внутрикорпоративного финансового контроля, его способности гарантировать собственникам эффективность использования средств, инвестированных в корпорацию.

Внутрикорпоративный финансовый контроль, основанный на сочетании контроля собственника и контроля менеджмента, позволяет сократить негативные последствия агентских конфликтов и асимметричности информации.

Несмотря на наличие законодательных требований по обеспечению внутрикорпоративного финансового контроля, их реализация затруднена в силу нечеткости формулировок, определяющих содержание данного вида контроля в законодательно-нормативных документах, а также в силу отсутствия методических рекомендаций по его осуществлению.

Зарубежный опыт внутрикорпоративного финансового контроля может использоваться в России, но при этом существующие зарубежные методики требуют адаптации к экономическим и законодательно-правовым условиям, определяющим функционирование российских корпораций.

Трансформация содержания и целевых установок внутрифирменного финансового контроля под влиянием развития корпоративных отношений, необходимость совершенствования методического обеспечения внутрикорпоративного финансового контроля определили направления данного исследования.

Отмеченные обстоятельства определяют актуальность и практическую значимость темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Для исследования проблем организации внутрикорпоративного финансового контроля имеется теоретико-методологическая база, основу которой составляют труды известных ученых.

Теория финансового контроля основывается на фундаментальных работах Н.Д.Бровкиной, Э.А.Вознесенского, О.А.Гришановой, А.Г. Грязновой, М.Н. Мельник, В.А. Родионовой, М.В.Романовского, Р.Г. Самоева, В.И. Шлейникова, Е.И. Шохина и других. Теоретические и прикладные вопросы внутрифирменного финансового контроля исследовались в работах отечественных ученых: В.В.Бочарова, В.В.Бурцева, А.В.Газаряна, В.Е.Леонтьева, Б.Н.Соколова и других, а также зарубежных экономистов, в частности, Р.Адамса, Р. Брейли, Д. Ирвина, С. Майерса, Дж. К. Ван Хорна, М.А. Поукока, Дж. Робертсона, А.Х. Тейлора, Ч.Т. Хорнгрена, Д. Хана, Дж. Фостера и других. Вместе с тем, в работах вышеперечисленных экономистов, несмотря на их ценность в исследовании содержания, методов и принципов внутрифирменного финансового контроля, не уделяется достаточного внимания методическим вопросам его организации в корпорации.

Необходимость дальнейшего развития теоретических и методических аспектов внутрикорпоративного финансового контроля определили выбор темы диссертационного исследования, объекта и предмета исследования, постановку его цели и задач.

Цель исследования: теоретическое обоснование методических положений по организации корпоративного финансового контроля для совершенствования управления финансами корпораций.

В соответствии с поставленной целью и логикой исследования в диссертационной работе решались следующие задачи:

- на основе изучения существующих взглядов и выявления места и роли внутрифирменного финансового контроля в управлении финансами организации уточнение понятия «внутрифирменный финансовый контроль»;

- систематизация существующих взглядов относительно форм организации и методик внутрикорпоративного финансового контроля;

- исследование принципов и классификации внутрифирменного финансового контроля;

- выявление специфики внутрикорпоративного финансового контроля на основе изучения содержания понятия «корпорация», особенностей корпоративного управления и корпоративного контроля;

- изучение и систематизация законодательных требований к внутрикорпоративному финансовому контролю;

- исследование организации внутрикорпоративного финансового контроля российскими корпорациями;

- разработка и апробация методики внутрикорпоративного финансового контроля.

Объектом исследования выступает корпорация и финансовые отношения, возникающие в процессе ее функционирования.

Предметом исследования являются формы и методы внутрикорпоративного финансового контроля.

Теоретическую основу исследования составили положения общей экономической теории, теории финансов организаций (корпораций), финансового менеджмента, труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам корпоративного управления и финансового контроля.

В качестве методологической основы исследования применялись принципы диалектической и формальной логики, единства логического и исторического взглядов в исследовании экономических явлений. В процессе исследования использовался системный подход, а также методы сравнительного экономического анализа. Эмпирическую базу исследования составили размещенные в сети Интернет внутренние регламенты акционерных обществ, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Информационной базой исследования послужили законодательно-нормативные акты Российской Федерации, методические материалы, разработанные международными организациями, а также результаты исследований отечественных и зарубежных авторов, опубликованные в периодической печати и сети Интернет.

Научная новизна диссертационного исследования. В диссертации содержатся научно-обоснованные экономические разработки по развитию корпоративного финансового контроля, имеющие существенное значение для управления финансами корпорации.

Основные научные результаты, содержащие, по мнению автора, элементы научной новизны, заключаются в следующих положениях представленного исследования:

1. Уточнено и теоретически обосновано место внутрифирменного финансового контроля в управлении финансами организации, что послужило основой для новой интерпретации понятия «внутрифирменный финансовый контроль», в отличие от известных, раскрывающей возможность его использования в целях удержания финансовых рисков в заданных параметрах.

2. Введены дополнительные классификационные признаки видов внутрифирменного финансового контроля: по способу закрепления обязанности субъектов по его осуществлению, по типу применяемой методики, по наличию законодательных требований по осуществлению внутрифирменного финансового контроля для определения индивидуального подхода к его методическому обеспечению.

3. Систематизированы теоретические представления российских и зарубежных авторов относительно целей и особенностей внутрикорпоративного финансового контроля и обоснованы предпосылки его развития: законодательные, организационно-управленческие, финансовые, инвестиционные.

4. Предложена и апробирована методика организации и осуществления внутрикорпоративного финансового контроля, в отличие от известных основанная на разграничении полномочий и связанных с ними действий службы внутреннего финансового контроля и ревизионной комиссии, и позволяющая избежать дублирования отдельных процедур при соблюдении целевой направленности внутрикорпоративного финансового контроля.

5. Систематизированы и обоснованы с позиции целевой направленности внутрикорпоративного финансового контроля осуществляемые в его процессе контрольные действия, а также показатели оценки его качества.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических аспектов внутрикорпоративного финансового контроля: уточнено содержание внутрикорпоративного финансового контроля, а также разработаны методические рекомендации по организации внутрикорпоративного финансового контроля.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования основных полученных результатов для совершенствования методического обеспечения внутрикорпоративного финансового контроля. Изучение взаимосвязи внешнего и внутреннего финансового контроля в корпорации послужило основой для обоснования необходимости уточнения содержания статьи «Внутренний контроль» проекта новой редакции Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете». Это позволит повысить качество управления финансами корпорации.

Апробация результатов работы. Представленные в диссертации результаты исследований докладывались и обсуждались на Всероссийской научно-практической конференции «Разработка и управление социально-экономическими инновациями» (Иваново, 2008 г.), Международной научно-практической конференции «Новая Россия: движущие силы и факторы» (Ярославль, 2009 г.), Международной научной конференции «Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы Российской Федерации» (Иваново, 2010), Международной научно-практической конференции «Новая Россия: движущие силы и факторы» (Ярославль, 2010 г.).

Основные результаты диссертационного исследования прошли апробацию в ряде акционерных обществ Ивановской области, что подтверждено справками о внедрении.

Публикации по теме исследования. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 14 публикациях, общим объемом 4,54 п.л., в том числе авторских 3,86 п.л., включая три публикации в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Область исследования соответствует разделу 3. «Финансы хозяйствующих субъектов», п.п. 3.5. «Управление финансами хозяйствующих субъектов: методология, теория; трансформация корпоративного контроля», 3.29. «Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации» Паспорта специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит».

Структура диссертационной работы соответствует целям, задачам, логике исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Основная часть содержит 144 страницы, 6 таблиц и 4 рисунка. Список литературы содержит 144 наименования.

## Организационные аспекты внутрифирменного финансового контроля

Организация внутрифирменного финансового контроля предусматривает наличие компонентов, которые составляют в совокупности инфраструктуру процесса контроля: 1) организационный блок, определяющий организационную структуру внутрифирменного финансового контроля, функциональные обязанности и ответственность участников процесса контроля, 2) методологический блок, основу которого составляет методическое обеспечение процесса внутрифирменного финансового контроля, 3) информационный блок, устанавливающий состав-источников информации, которые используются в процессе внутрифирменного финансового контроля, 4) программно-технический блок, определяющий состав технических средств и программного обеспечения, используемого в процессе контроля. Организация внутрифирменного финансового контроля раскрывается через взаимосвязь понятий «цель - средство — результат». Для достижения цели внутрифирменного финансового контроля1 используются определенные процедуры, состав и содержание которых определяется организацией внутрифирменного финансового контроля. Результаты контрольных процедур используются в управленческой деятельности хозяйствующего субъекта. При организации внутрифирменного финансового контроля необходимо учитывать особенности, отличающие его от других видов финансового контроля: - объектом внутрифирменного финансового контроля являются финансовые отношения конкретного хозяйствующего субъекта, - внутрифирменный финансовый контроль организуется хозяйствующим субъектом самостоятельно на основании соответствующего решения собственников или исполнительного органа данного субъекта, - финансирование мероприятий по организации и функционированию внутрифирменного финансового контроля осуществляется за счет средств хозяйствующего субъекта, - информация, полученная в процессе осуществления контрольных процедур, доступна определенному кругу внутренних пользователей и не предназначена для внешних пользователей (данная информация может составлять коммерческую тайну организации). В качестве основных форм организации внутрифирменного финансового контроля, применяемых по отдельности или в сочетании, специалисты называют службу внутреннего аудита, структурно-функциональную форму внутреннего контроля, контрольно-ревизионную службу49. Т.В. Зырянова и О.Е. Терехова в качестве форм внутрифирменного контроля рассматривают внутреннюю ревизию, внутренний аудит, управленческий контроль, производственный контроль (контроль качества), служебное расследование . Наиболее полные исследования в области методологии организации внутрифирменного финансового контроля проведены Б.Н. Соколовым и В.В.Рукиным. По мнению Б.Н. Соколова и В.В. Рукина, службу внутреннего аудита (далее - СВА), являющуюся одной из форм организации внутрифирменного контроля, целесообразно создавать в крупных и некоторых средних коммерческих организациях, которые обладают: - сложной организационной структурой; - наличием филиалов и дочерних компаний; разнообразием видов деятельности и возможностью их кооперирования; 31 стремлением высшего руководства получить достоверную информацию и оценку действий руководителей всех уровней управления. Следует иметь в виду, что организация СВА приводит к возникновению дополнительных управленческих расходов, распределяемых между видами производимой продукции (работ, услуг). Эти затраты могут быть весьма ощутимыми, поскольку в СВА должен работать высококвалифицированный штатный персонал, имеющий в своем распоряжении соответствующее техническое и программное обеспечение.

Структурно-функциональная форма внутрифирменного финансового контроля не требует от организации серьезных дополнительных затрат на ее создание и функционирование. Эта форма предусматривает разработку комплекса нормативных документов, регламентирующих порядок взаимодействия структурных единиц коммерческой организации и руководителей в области проведения контрольных мероприятий, составления документации по их результатам, а также подготовки решений по устранению выявленных недостатков. Однако практика показывает, что эта форма недостаточно эффективна на стадии формирования планов проверок и последующего контроля за устранением выявленных недостатков .

Весьма перспективным, по мнению Б.Н. Соколова и В.В.Рукина, является сочетание СВА со структурно-функциональной формой внутреннего контроля. Этот путь бывает весьма полезным с точки зрения экономии затрат при обеспечении достаточно высокой степени эффективности службы внутреннего контроля, поскольку в этом случае небольшая служба внутреннего аудита играет роль разработчика и организатора контрольной работы, проводимой, специалистами других структурных подразделений коммерческой организации52.

Предметом, которым занимается СВА в условиях рыночной экономики, является совокупность различных объектов, явлений и фактов, происходящих в процессе управления коммерческой организацией, отраженных в ее системе административного и бухгалтерского контроля, нефинансовых документах, оценке законности и эффективности проведенных финансово-хозяйственных операций, обоснованности и рациональности принимаемых управленческих решений.

Б.Н. Соколов и В.В. Рукин в качестве самостоятельной формы организации внутрифирменного контроля выделяют контрольно-ревизионную службу. Функции контрольно-ревизионной службы, в трактовке данных авторов, в значительной мере совпадают с функциями СВА, наиболее принципиальное отличие заключается во временной направленности этих форм контроля: контрольно-ревизионная деятельность по своей сути направлена на ретроспективу, т.е. анализ уже совершившихся событий, тогда как внутренний аудит ориентирован на перспективу, а именно, на анализ будущих событий, которые могут неблагоприятно сказаться на деятельности организации. Для выявления особенностей каждой из перечисленных форм организации внутреннего контроля нами составлена таблица, представленная в Приложении 3, и позволяющая сделать вывод о том, что имеется достаточное количество совпадений параметров, характеризующих контрольно-ревизионную службу и службу внутреннего аудита. Вместе с тем, по нашему мнению, в силу особого статуса ревизионной комиссии в корпоративном контроле, данный субъект контроля не создает самостоятельную форму внутрифирменного финансового контроля.

## Законодательные требования к организации и функционированию внутрикорпоративного финансового контроля

Развитие корпоративных отношений в России потребовало создания правовой и экономической среды, обеспечивающей реализацию интересов собственников через корпоративное управление, oдним из аспектов которого является корпоративный контроль. В 2002 году Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг был разработан Кодекс корпоративного поведения , предназначенный для акционерных обществ, созданных на территории Российской Федерации. Два из семи принципов корпоративного поведения предусматривают реализацию требований внутрикорпоративного контроля, что подчеркивает важность данной функции корпоративного управления.

Изучение законодательно-нормативных документов, прямо или косвенно затрагивающих вопросы организации и осуществления внутрифирменного и внутрикорпоративного финансового контроля, позволяет сделать следующие выводы.

В отдельных законодательно-нормативных документах содержатся положения, содержащие прямые указания на обязательность осуществления внутрифирменного финансового контроля..

Так, статьей 10 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» предусматривается отражение в уставе кредитной организации сведений об органах внутреннего контроля,.о порядке их образования и полномочиях (п.6 данной статьи). Согласно ст. 44 Закона РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»140 для оценки финансовой устойчивости банка применяются группы показателей; к: числу которых относится; группа показателей оценки качества управления банком,, его операциями , и рисками,- одним из составляющих которой является служба внутреннего контроля.. Рекомендации по организации внутреннего контроля в кредитной организации достаточно подробно изложены в Положении № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Значимость внутреннего контроля для обеспечения устойчивости кредитных организаций подчеркивается в совместном Заявлении Правительства Российской Федерации от 05.04.2005 № 983п-П13 и Центрального Банка Российской Федерации от 05.04.2005 № 01-01/1617 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008; года». Таким образом, в сфере регулирования.деятельности кредитных организаций вопросам повышения эффективности внутрифирменного контроля придается большое значение на законодательном уровне.

Требование об обязательном создании внутрифирменного финансового контроля установлено для. всех организаций, участвующих в осуществлении финансово-хозяйственных операций, подвергающихся контролю в соответствии с Законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»141. В соответствии со статьей 4 данного Закона к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся обязательные процедуры внутреннего контроля. В обеспечение законодательных требований Правительством Российской Федерации утверждены Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма1 .

В соответствии с Планом действий по реализации1 программы антикризисных мер Правительства Российской" Федерации на 2009 год предусмотрено внесение изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в части установления основ введения системы внутреннего контроля в страховых организациях143. В настоящее время на рассмотрение Государственной Думы внесен проект Федерального закона № 391338-5 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающий, в частности, введение системы внутреннего контроля (статья 28.1) и внутреннего аудита (статья 28.2) страховой организации. Согласно проекту Закона внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, должны осуществлять:1) органы управления.страховщика; 2) ревизионная комиссия (ревизор); 3) главный бухгалтер (его заместители); 4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита); 5) специальное должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, разработанных в соответствии с законодательством1 Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 6) иные работники и подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними организационно распорядительными документами страховщика.

Нам представляется важным содержащееся в проекте закона указание на то, что по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности страховщика аудиторская организация обязана составить помимо аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности страховщика заключение о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами органа страхового регулирования, а также о состоянии внутреннего контроля страховщика. Данное требование появилось в законодательстве Российской Федерации впервые и соответствует мировой практике.

Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг144 предусматривает предоставление сведений о структуре органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента при составлении проспекта эмиссии ценных бумаг, а также в составе ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг.

## Организация внутрикорпоративного финансового контроля российскими корпорациями

Субъектами внутрикорпоративного финансового контроля являются (рисунок 3): 1) ревизионная комиссия, создание которой является обязательным для акционерных обществ и предусмотрено Законом РФ «Об акционерных обществах»; ревизионная комиссия подотчетна общему собранию акционеров и в силу Закона независима от менеджмента компании; 2) комитет по аудиту, создание которого обязательно для компаний, акции которых котируются на биржах, вместе с тем, и для прочих акционерных обществ, целесообразно выделение в совете директоров подобного комитета либо члена совета директоров, на которого будут возложены функции данного комитета; комитет подотчетен общему собранию акционеров; 3) служба внутреннего финансового контроля (служба внутреннего аудита), структурное подразделение компании, находящееся в прямом подчинении комитета по аудиту, что обеспечивает его независимость от менеджмента компании; 4) исполнительный орган акционерного общества, который чаще всего существует в виде единоличного исполнительного органа, представленного, как правило, генеральным директором; генеральный директор подотчетен совету директоров, а в отдельных вопросах, определяемых Уставом акционерного общества — общему собранию акционеров. Такая структура подчиненности субъектов внутрикорпоративного финансового контроля позволяет организовать внутренний контроль на различных уровнях управления и разграничить контроль собственника и контроль менеджмента. Деятельность субъектов внутрикорпоративного финансового контроля должна быть регламентирована соответствующими локальными актами корпорации, такими как положение о Совете директоров, положение о ревизионной комиссии, положение о службе внутреннего контроля (внутреннего аудита), положение об учетно-финансовой службе, должностная инструкция генерального директора и др. В случае, если руководитель акционерного общества является мажоритарным акционером, функции службы внутреннего контроля могут быть переданы ревизионной комиссии. Согласно законодательству Российской Федерации, ревизионная комиссия (ревизор) создается в любом акционером обществе, независимо от количества акционеров и уровня концентрации акционерного капитала. Определяющим признаком корпоративного управления является разделение функций владения и управления корпорацией, что порождает разрыв между функцией владения и функциями управления и контроля . Данная проблема усугубляется по мере усложнения форм организации бизнеса. Особенности организационно-правовой формы собственности корпорации предопределяют специфические требования к внутрикорпоративному финансовому контролю. Как нами отмечено выше, независимо от особенностей организационно-управленческой структуры корпорации, каждая из них обязана в силу законодательных требований создать ревизионную комиссию. Данное обстоятельство необходимо учитывать при разработке организационной структуры внутрикорпоративного финансового контроля. Отсутствие четких законодательных требований относительно круга вопросов, относящихся к компетенции ревизионной комиссии, может порождать необоснованное сужение ее полномочий и круга контролируемых вопросов, что усиливает негативные проявления агентских конфликтов. Компетенция ревизионной комиссии различна, для корпораций, характеризующихся разным уровнем концентрации акционерного капитала-, и, как следствие, разными моделями корпоративного контроля1 . Наибольший объем, полномочий ревизионной комиссии целесообразно предусматривать для корпораций с высоким уровнем концентрации акционерного капитала, но в которых собственник владеет контрольным пакетом акций, а менеджеры — наемный персонал или владельцы небольших пакетов акций, а также в корпорациях с низким уровнем концентрации акционерного каптала. Объем полномочий ревизионной, комиссии может быть сокращен для корпораций с высоким уровнем концентрации акционерного1 капитала, использующими в корпоративном контроле модель. «частного предприятия» и модель «коллективной собственности-менеджеров». При проведении исследования нами были изучены документы, регламентирующие внутренний контроль ряда акционерных обществ, зарегистрированных на территории Российской Федерации (Приложение 8). При изучении данных документов нами исследовались содержащиеся в них сведения относительно следующих данных: 1) определение термина «внутрикорпоративный финансовый контроль» либо термина, используемого в качестве тождественного, 2) наличие органа управления, ответственного за организацию и осуществление внутрикорпоративного финансового контроля, и анализ его полномочий, 3) организационная подчиненность (подотчетность) органа управления, ответственного за организацию и осуществление внутрикорпоративного финансового контроля, 4) полнота и структурированность описания процесса внутрикорпоративного финансового контроля, 5) декларируемый или фактически применяемый тип методики внутрикорпоративного финансового контроля, 6) определение органа управления, оценивающего результативность внутрикорпоративного финансового контроля, 7) наличие критериев оценки результативность внутрикорпоративного финансового контроля. Проведенное исследование, результаты которого обобщены в Приложении 9, позволяет сделать следующие выводы: 1. Структура исследованных Положений однотипна и ориентирована либо на выполнение основных требований методики COSO , либо требований, определяемых ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» , причем без адаптации к условиям деятельности конкретной организации. Крупные российские корпорации, привлекающие или планирующие привлекать средства зарубежных инвесторов, делают попытки привести организационную структуру внутрикорпоративного финансового контроля в соответствие требованиям Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission, SEC).

## Оценка качества внутрикорпоративного финансового контроля

При выборе типа методики внутрикорпоративного финансового контроля необходимо ориентироваться, прежде всего, на наличие законодательных требований по применению методик рискориентированного контроля. Как нами отмечалось ранее, применение рискориентированного контроля, основанного на методике COSO, необходимо российским организациям, ценные бумаги которых обращаются на зарубежных фондовых ранках и, прежде всего, на фондовом рынке США, на котором действуют требования Закона Сарбейнса-Оксли (SOX). Кроме того, необходимо учитывать, что, несмотря на более высокую - эффективность внутрикорпоративного финансового контроля, организованного на основе методик рискориентированного контроля, по оценкам специалистов затраты на организацию и осуществление контроля при их использовании превышают аналогичные расходы при осуществлении бухгалтерского контроля.

При определении условий деятельности ревизионной комиссии учитывается необходимый объем ее полномочий, определяемый моделью корпоративного контроля. Исходя из этого, и с учетом требований законодательства, устанавливается регламент деятельности ревизионной комиссии, определяющий: - задачи, стоящие перед ревизионной комиссией, - периодичность осуществления плановых ревизий, основание для проведения внеплановых ревизий, - методика проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности (включающая перечень рассматриваемых вопросов, формализованные требования к оформлению результатов ревизии), - порядок предоставления заключения ревизионной комиссии общему собранию акционеров. Ревизионная комиссия, выступая гарантом соблюдения финансовых интересов акционеров, должна проверить соблюдение корпоративного законодательства, включая процесс распределения и использования прибыли корпорации. При разработке проекта организационной структуры внутрикорпоративного финансового контроля учитываются все вышеизложенные факторы. Организационная структура внутрикорпоративного финансового контроля характеризуется многоуровневостью. При формировании данной структуры необходимо выявить взаимосвязи субъектов- внутрикорпоративного финансового контроля с другими подразделениями корпорации (в частности, со службой безопасности, с кадровой службой, финансово-экономической службой, с юридической службой и др.) и регламентировать порядок их взаимодействия.

Организационная структура внутрикорпоративного финансового контроля может подвергаться корректировке после анализа бизнес-процессов корпорации. Мнения специалистов относительно полноты охвата направлений деятельности корпорации внутренним контролем варьируются от утверждения о необходимости организации тотального (всеобъемлющего) контроля до высказываний о нецелесообразности введения контрольных процедур по направлениям деятельности компании, не оказывающих существенного влияния на финансовые потоки. По нашему мнению, на этапе внедрения внутрикорпоративного финансового контроля целесообразно выделить бизнес-процессы, которые являются наиболее значимыми с позиции возможности возникновения риска, с перспективой дальнейшего расширения процессов, которые будут охвачены внутрикорпоративным финансовым контролем.

В результате анализа бизнес-процессов выявляются финансово-хозяйственные операции, наиболее значимые для достижения цели внутрикорпоративного финансового контроля, состоящей в обеспечении надежности и достоверности финансовой информации, формируемой учетными системами корпорации, защите активов корпорации, эффективном использовании финансовых ресурсов. К таким операциям будут отнесены финансово-хозяйственные операции, оборот которых в денежном выражении за отчетный период (период, принимаемый за базисный) признается существенным. Уровень существенности определяется экспертным путем, однако целесообразно использовать формальные критерии для выявления существенных процессов. Для этого применяется показатель уровня существенности, который может соответствовать, например, определенной доле выручки за отчетный (базисный) период. Например, существенными могут признаваться финансово-хозяйственные операции с оборотом более 5% от выручки за отчетный период.

К существенным операциям целесообразно отнести также финансово-хозяйственные операции, обороты по которым ниже установленного корпорацией уровня существенности, но потенциально несущие значительные финансовые риски. Наиболее точно идентифицировать риски, связанные с бизнес-процессами, можно путем анализа накопленной корпорацией информации о негативных событиях, периодичности их возникновения, причинах возникновения, размере причиненного ущерба. В корпорациях, внедривших систему менеджмента качества, подобные статистические данные накапливаются. В организациях, не осуществляющих систематизированное управление рисками, необходимо осуществить их выявление и оценку.

Для промышленного предприятия основные бизнес-процессы следующие: - процесс приобретения материальных ресурсов, - процесс потребления производственных ресурсов и создания готовой продукции, - процесс реализации готовой продукции покупателям. Финансовые отношения опосредуют все перечисленные бизнес-процессы и, следовательно, названные бизнес-процессы подлежат внутрикорпоративному финансовому контролю. Кроме того, в качестве бизнес-процессов целесообразно выделить процесс осуществления инвестиционной деятельности и процесс формирования и использования прибыли.