

На правах рукописи

РОНЖИНА МАРИЯ АНАТОЛЬЕВНА

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2011

Работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Юткина Татьяна Федоровна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Владимирова Маргарита Петровна

кандидат экономических наук, доцент
Мороз Виктор Владимирович

Ведущая организация: **Московская академия
предпринимательства при Правительстве Москвы**

Защита состоится « 22 » февраля 2011 г. в 14⁰⁰ часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан « » января 2011 г.

Ученый секретарь
совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Внутренний финансовый контроль является неотъемлемым элементом системы финансового менеджмента коммерческих организаций. Условия конкурентной рыночной экономики определяют необходимость усиления взаимосвязей финансового контроля с другими элементами финансового менеджмента (планирование, регулирование, ведение учета, составление отчетности, финансовый анализ). Посредством финансового контроля выявляются причинно-следственные связи между результатами функционирования элементов системы финансового менеджмента, поскольку контрольные процедуры сопровождают функционирование каждого из этих элементов. В настоящее время такие связи существенно ослаблены в силу влияния объективных и субъективных факторов.

К числу объективных факторов следует отнести, прежде всего, нахождение экономики России на стадии структурных преобразований, продолжающиеся реформы законодательных основ регулирования экономики и финансов, недостаточный уровень квалификации финансовых менеджеров.

К числу субъективных факторов относятся следующие. Во-первых, сосредоточение методологов финансов преимущественно на интересующей каждого из них проблеме практической организации финансовых отношений, в силу чего трактовки понятия «внутренний финансовый контроль» противоречивы и подчас кардинально различаются. Во-вторых, с переходом к рыночной экономике и с укреплением основ частной собственности государственный финансовый контроль утратил свои позиции всеохватывающего надзора за финансово-хозяйственной деятельностью коммерческих организаций. Как справедливо констатируют ведущие российские экономисты¹, утрата государственно-властных позиций в сфере контроля за экономическими и финансовыми процессами в стране, в числе других объективных причин, привела Россию в эпоху жесткого вульгарного капитализма. В-третьих, ныне действующий в системе корпоративных финансов регламент внутреннего контроля затрудняет реализацию подлин-

¹ Л.С. Бляхман, Г.Б. Клейнер, С.М.Меньшиков и другие.

ного содержания важнейшей функции финансов – контроль за состоянием денежных потоков.

Многие негативные тенденции, проявившиеся за последние пятнадцать лет в развитии государственной и корпоративной финансовых систем, свидетельствуют о необходимости углубленного исследования не только самой сути внутреннего финансового контроля, но и форм его сосуществования с государственным финансовым контролем. Только равновесное развитие государственного и корпоративного финансового контроля может рассматриваться в качестве одного из объективных инструментов реализации на практике принципа государственно-частного партнерства.

В настоящее время финансовый контроль, осуществляемый многочисленными финансовыми ведомствами на общенациональном уровне, и финансовый контроль, проводимый специализированными службами хозяйствующего субъекта, противостоят друг другу по целям, методам и способам реализации результатов. В связи с этим существенно снижается эффективность контрольных процедур и, как следствие, усиливаются отток капитала в оффшорные зоны, вывод активов из-под юрисдикции Российской Федерации.

Принципу системности не следует ни государственный, ни корпоративный финансовый контроль, несмотря на то что каждый из них осуществляется в одном информационно-правовом поле, формируемом совокупностью финансово-хозяйственных операций (коммерческих сделок), порождающих взаимные платежные обязательства участвующих в них сторон. Возникающие при этом отток и приток денежных средств (оборот средств хозяйствующих субъектов) являются базовыми объектами и государственного, и корпоративного финансового контроля.

На основании вышеизложенного можно заключить, что сложившаяся система внутреннего финансового контроля требует модификации в соответствии с целями финансовой политики государства, ориентированной на обеспечение экономического роста. Это обуславливает, в свою очередь, необходимость переосмысления теоретических положений о контрольной функции финансов и формах её реализации в условиях реальной экономики.

Всестороннее изучение теории и практики финансового контроля позволяет установить устойчивые тенденции, а на их основе закономерности, отталкиваясь от которых, можно выстраивать концепции перспективного развития внутреннего контроля в системе корпоративного финансового менеджмента. Это позволит избежать повторения известных в истории развития финансовой системы государства методологических ошибок и просчетов: отказ от концепции товарно-денежных отношений (30-е г. XX в.), от налогов как регуляторов экономики (60-е г. XX в.), слепое копирование зарубежных концепций финансового менеджмента (90-е г. XX в.) и решить вышеназванные насущные проблемы повышения результативности внутреннего финансового контроля за состоянием денежных потоков хозяйствующих субъектов.

Степень изученности проблемы. Концепции научного осмысления различных направлений контроля за состоянием финансового хозяйства государства, выработки новых методов организации и проведения ревизий и проверок исторически представляли собой важнейший предмет научных исследований таких выдающихся ученых, как И.А. Белобжецкий, М.М. Богословский, Э.А. Вознесенский, В.С. Волков, П.П. Гензель, Ю.А. Данилевский, С.Е. Десницкий, С.А. Котляревский, А.И. Кошев, В.А. Лебедев, В.А. Мстиславский, И.Х. Озеров, М.М. Сперанский, Л.Ф. Ходский, И.И. Янжул и др. Наследие этих ученых бесценно как фундамент для выработки новых знаний, однако их исследования посвящены в основном проблемам государственного финансового контроля.

В настоящее время суждения ученых относительно содержания, функций и целей внутреннего контроля существенно расходятся. Одна группа методологов контроля (В.Д. Андреев, В.В. Бурцев, Р.М. Соминков и другие ученые) считает внутренний аудит исходной основой осуществления контрольных функций специально создаваемых для этого подразделений компании. Организация внутреннего контроля исследуется этими учеными в рамках стандартизированной аудиторской деятельности.

Другая группа ученых (Д.О. Головач, Л.И. Ильина, С.Ф. Стратис и другие) приводит в своих трудах доводы в пользу самостоятельности внутреннего кон-

троля в системе корпоративного финансового менеджмента и неподчиненности его регламента требованиям аудиторских стандартов. Ими выдвигаются доводы в пользу внутреннего финансового контроля как функции системы финансовых отношений на корпоративном уровне управления и хозяйствования. Полагаем, что данная концепция наиболее точно очерчивает контур контрольных процедур за состоянием денежных потоков хозяйствующих субъектов, выявляя их специфику и целевые ориентиры применительно к рыночным условиям.

Таким образом, в подавляющей части публикаций о финансовом контроле из-за неоднозначности толкования содержания системы корпоративных финансов приводятся различные классификационные критерии, затрудняющие идентификацию входящих в неё подсистем. В связи с этим разрабатываются только отдельные фрагменты контроля в рамках того или иного финансового объекта контрольных процедур. Исследование финансового контроля показывает, что ни одна из его классификаций, представленная в литературе, не учитывает многообразия контрольных процедур и не отвечает принципу системности.

Потребность в научно обоснованной концепции внутреннего контроля в системе финансового менеджмента производственных организаций возрастает, как правило, при смене социально-политических формаций, всегда сопровождаемой кризисными явлениями. Уже более десяти лет экономика страны находится в трансформационном состоянии, до сих пор сказываются последствия дефолта 1998 г., устранение которых было затруднено глобальным финансовым кризисом 2008–2009 гг.

При реализации антикризисных мер значение государственного и корпоративного финансового контроля как факторов регулирования экономико-финансовых процессов многократно возрастает. Требуются более действенные контрольные процедуры, позволяющие своевременно выявлять финансовые риски на всех уровнях управления и хозяйствования и оперативно на них реагировать. Действенность контрольных процедур, при прочих равных условиях, зависит от научно обоснованного толкования содержания всей системы «Финансовый контроль», её функций и целей, а также составляющих её подсистем: го-

сударственный и корпоративный (внутренний) финансовый контроль.

Неоднозначность толкования сути, функций внутреннего финансового контроля, ослабление его связи с другими элементами системы финансового менеджмента, негативно влияющие на его организацию и результаты управления денежными потоками в производственных организациях, определили тему диссертации, предмет и структуру исследуемых вопросов, а также логику изложения материала.

Предметом исследования является совокупность финансовых отношений хозяйствующих субъектов, возникающих при распределении и перераспределении денежной формы стоимости и обуславливающих многофункциональную деятельность контрольных служб производственных организаций.

Объектом исследования является денежный оборот, обусловленный выполнением производственными организациями платежных обязательств перед экономическими контрагентами и встречных обязательств должников этих организаций.

Целью исследования является развитие принципов финансового контроля и разработка на этой основе организационно-функциональной структуры внутреннего финансового контроля, логики проведения контрольных процедур в рамках оборота денежных средств производственных организаций с целью повышения результативности контрольных процедур.

Для достижения поставленной цели в диссертации поставлены и решались следующие задачи:

1) обосновать содержание, функции, принципы, главную цель внутреннего финансового контроля и определить его причинно-следственные связи с другими элементами системы финансового менеджмента производственных организаций;

2) раскрыть влияние контрольных процедур на результаты управления денежными потоками с учетом отраслевого и налогового фактора; рассмотреть содержание контрольных процедур, проводимых с целью регулирования кредиторской (отток денежных средств) и дебиторской (приток денежных средств) за-

долженностей производственных организаций;

3) разработать организационно-функциональную структуру внутреннего финансового контроля и методико-правовые формы ее функционирования на практике, позволяющие укрепить расчетно-платежную дисциплину производственных организаций;

4) определить способы оценки результативности организационно-функциональной структуры внутреннего финансового контроля для производственных организаций.

Научный аппарат диссертационного исследования. Исследование базируется на финансовых теориях государственного и корпоративного финансового контроля, методологии системной организации внутреннего контроля, теории исследования операций, методах системного анализа. Диссертация выполнена на основе исторических и современных исследований отечественных ученых проблем внутреннего контроля, законодательных актов и правительственных постановлений по организации финансового контроля, практикуемых в настоящее время методов проведения финансового контроля в условиях организаций машиностроительной отрасли за период 2000–2009 гг. При написании диссертации были применены методы логического анализа и синтеза, статистические методы, методы сравнений и структурирования цифрового материала.

Положения научной новизны результатов исследования, выносимые на защиту.

1. Предложена новая трактовка содержания понятия «внутренний финансовый контроль», его функционального назначения и системных связей с другими элементами финансового менеджмента (финансовое планирование и регулирование, ведение финансового учета, составление финансовой отчетности, финансовый анализ). Сформулированы принципиальные свойства внутреннего финансового контроля, позволяющие определить этот вид контроля как совокупность контрольно-аналитических процедур, осуществляемых на всех стадиях оборота денежных средств: от планирования до исполнения встречных долговых обязательств участников финансово-хозяйственных процессов.

2. Выявлены устойчивые зависимости видов контрольных процедур от изменений внешней и внутренней экономической среды, ранжированы факторы такого влияния, и в числе базовых определены два фактора: отраслевой и налоговый, максимально влияющие на отток и приток денежных средств производственных организаций. Предложены контрольные процедуры, отражающие особенности управления денежными потоками на отраслевом и региональном уровнях.

3. Обоснована организационно-функциональная структура внутреннего финансового контроля производственных организаций и методико-правовые формы ее функционирования на практике, позволяющие укрепить расчетно-платежную дисциплину по налоговым и неналоговым платежам. Показано, что эти меры основываются на рыночных принципах планирования и контроля, методах контроллинга и представляют в комплексе рыночно ориентированную систему контрольных процедур за состоянием денежных потоков участников финансово-хозяйственных процессов.

4. Предложены способы оценки результативности новой организационно-функциональной системы внутреннего финансового контроля производственных организаций, базирующиеся на концепции возможной синхронизации притока и оттока денежных средств.

Достоверность результатов диссертационного исследования подкреплена корректным использованием достоверной исходной информации о методологии финансового контроля, публикуемой в авторитетных финансовых изданиях; расчетами автора диссертации, выполненными по данным официальной статистики и планово-отчетным данным региональных производственных организаций Черноземья.

Теоретическая и практическая ценность результатов исследования подтверждается возможностью использования модели системной организации внутреннего финансового контроля не только в системе финансового менеджмента производственных организаций Черноземья, но и другими производственными компаниями (подтверждено справками о внедрении). Концептуальные положения о сути и факторах развития внутреннего финансового контроля ис-

пользуются в учебном процессе Юго-западного государственного университета (подтверждено справками об использовании).

Апробация результатов исследования. По материалам диссертации опубликовано в открытой печати 11 работ, общим объемом 3,72 п.л., в том числе лично автором – 3,2 п.л., из них 4 работы опубликованы в специализированных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Теоретическое осмысление содержания понятия «внутренний финансовый контроль (ВФК)» в контексте его взаимосвязей с другими элементами финансового менеджмента (планирование, регулирование, ведение учета, составление отчетности, финансовый анализ).

Понятие «финансовый контроль» представляет собой предметное воплощение контрольной функции системы финансовых отношений. В свою очередь, общенациональная система финансовых отношений в силу действия такого классификационного признака, как собственность, разграничивается на две взаимосвязанные подсистемы: публичные финансы и финансы организаций. В каждой из этих подсистем формируется собственное институциональное образование – финансовый контроль. Нахождение точек соприкосновения и различий между государственным и корпоративным финансовым контролем позволяет более продуктивно организовать контрольные процедуры в каждом из них. Методологически верное понимание термина «финансовый контроль», абстрагируясь от специфики сфер его приложения, требует четкого очерчивания контура финансовых отношений.

Как известно, в переводе термин «финансы» означает платёж. Тем самым финансовый контроль вне зависимости от формы собственности представляет собой органичное единство пообъектных контрольных процедур (денежные потоки по вертикали и по горизонтали) и методов осуществления таких процедур в конкретных условиях хозяйствования.

Внутренний финансовый контроль в работе определен как совокупность методов и составляющих их процедур, совершаемых специализированными подразделениями финансовых управлений хозяйствующих субъектов по установлению отклонений запланированной величины и адресности денежных потоков от фактически осуществленных, их соответствия нормам финансового и налогового законодательства, а также и формированию предложений по устранению выявленных нарушений.

ВФК должен пронизывать все этапы финансового менеджмента: финансовое планирование и регулирование, ведение финансового учета, составление финансовой отчетности, финансовый анализ. Трудность идентификации внутреннего финансового контроля определяется многообразием контрольных действий со стороны различных ведомств, компаний, объединений и холдингов. Кроме того, результаты внутреннего контроля определяются внутренними финансовыми интересами каждого отдельного хозяйствующего субъекта, который организует систему контроля по-своему, ориентируясь на внутренние цели и учитывая при этом особенности создания, приращения и использования денежной формы собственности.

Содержание подсистемы внутреннего финансового контроля (ВФК) организаций раскрывается в работе с общих и конкретных позиций.

В общем смысле ВФК – это подсистема взаимосвязанных между собой и внешней экономической средой организационно-функциональных элементов, образующих органичную целостность информации на входе и выходе, позволяющую регулировать контролируемые потоки денежных средств хозяйствующих субъектов.

В смысле конкретного содержания ВФК – это совокупность правил и действий, predetermined состоянием контрольной среды участников финансово-хозяйственных процессов. Контрольная среда определяется нами как комплекс взаимообусловленных показателей, характеризующих состояние денежных потоков хозяйствующих субъектов. В этот комплекс включаются производственно-экономическая, финансовая, налоговая и другая информация различных срезов финансово-хозяйственной деятельности. В частности, для осуществления ВФК необходима информация о величине и стоимости складских производственных запасов, об их отпуске в производство и пополнении для последующих производственных циклов, информация о производственно-техническом потенциале компании (основные средства и нематериальные активы), информация о кадровом потенциале и его качественном росте. Данная информация, аккумулируемая и обрабатываемая в системе бухгалтерского учета организаций, формирует в чис-

ле прочего информацию для целей исчисления налогов и исполнения налоговых обязательств. Далее такая информация может подвергаться определенным модификациям согласно финансовым интересам организации, т.е. для выработки стратегических финансовых решений или для их координации в случае возникновения непредвиденных (неучтенных ранее) финансовых рисков. Контрольные процедуры принижают все циклы создания, распределения и потребления денежной формы стоимости в компании, включая её расчеты с внешними контрагентами (банками, страховыми, пенсионными, налоговыми и другими органами государственного администрирования макроэкономических процессов).

Результаты функционирования системы ВФК зависят от многих факторов. Одним из важных факторов является научная организация контрольных процедур. С методологических позиций это означает, что содержание и логика осуществления контрольных процедур должны базироваться на научно постулируемых принципах результативного контроля: равновесность финансовых интересов субъектов «бюджета» и «бизнеса», синхронность оттока и притока денежных средств в организации, нацеленность на экономический рост. Механизм реализации перечисленных принципов контроля в условиях конкретного пространства и времени определяется состоянием экономики и правовой системы государства.

Полнота реализации на практике принципов результативного финансового контроля зависит от нескольких факторов, в числе основных нами определены: императивный (система государственного регламента регулирования экономико-финансовых процессов) и отраслевой факторы.

Определение влияния контрольных процедур, изменяющихся под влиянием отраслевого фактора, на результаты управления денежными потоками.

Отраслевыми особенностями региональных производственных компаний являются:

– использование устаревших технологий, способов организации производства, неадекватность методов финансового менеджмента требованиям конкурентного рынка, зависимость от поставок комплектующих зарубежными ком-

паниями;

- недостаточно профессиональный кадровый потенциал, обусловленный текучестью квалифицированных кадров;
- наличие проблем ликвидности активов;
- применение традиционных методов финансового контроля вне его связи с производственным контролем.

При всем многообразии видов хозяйствующих субъектов ключевую роль в современной рыночной экономике играют корпорации (corporation) или компании, образующие корпоративный сектор экономики, который в России представлен объединениями производственных организаций. Для этих компаний идентифицируется внутренний финансовый контроль в составе других видов экономического контроля.

В системе финансового менеджмента производственных организаций первостепенное внимание уделяется структурированию по функциональным признакам управлений, отделов или групп финансовых контролеров. Чем масштабнее компания, тем многофункциональнее её управления, отделы или группы. В средних производственных организациях, как правило, создаются только отделы внутреннего аудита, где относительно обособленные функции и цели предназначаются для групп финансовых контролеров.

Динамика экономико-финансовых показателей деятельности производственных организаций определяется целым комплексом внешних и внутренних факторов, одним из которых является их отраслевая и территориальная принадлежность. Проведенное нами исследование показало, что результативность финансово-хозяйственной деятельности производственных организаций Черноземья зависит от степени универсализации производства, а также от мощности полученного компаниями наследия, сохранённого и приумноженного в постперестроенный период. Проведенное исследование показало, что недостатком так называемых «универсалов» оказывается низкая эффективность производства: отвлекаются значительные средства на содержание вспомогательных мощностей, поэтому большинство таких предприятий в России меняют внутреннюю структуру

производства и финансового менеджмента, включая внутренний финансовый контроль. Подчеркнем, что именно по этой причине в компаниях ОАО «Электроаппарат», ООО «Курский завод "Аккумулятор"» в 2005 г. был инициирован проект модификации системы внутреннего финансового контроля², успешно внедренный и функционирующий до настоящего времени. После успешной апробации организационно-функциональной структуры ВФК в этих компаниях её модель применялась другими компаниями машиностроительного комплекса региона. Результаты анализа итогов производственно-хозяйственной деятельности ОАО «Электроаппарат» за 2006–2007 гг. показали, что в сравнении с 2005 г. наблюдался значительный рост практически всех технико-экономических показателей. Однако с 2008 г. в развитии организации стало заметным влияние кризиса, в частности возросли темпы роста задолженности. Это потребовало увеличения количества контрольных процедур за оттоком и притоком денежных средств, особенно за дебиторской задолженностью, размеры которой влияют на расчеты организации с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

В результате усиленных контрольных процедур величина дебиторской задолженности была снижена, а в 2007–2008 гг. выручка от продаж увеличилась благодаря применению таких новых контрольных процедур за дебиторской задолженностью, как составление сличительных таблиц для отслеживания платежей по каждому должнику, рассылка уведомлений и проверка своевременности их исполнения.

В течение исследуемого периода усилия финансовых контролеров всех компаний машиностроительного комплекса региона были сосредоточены на поддержании ликвидности, что и определило главенствующую роль контрольных процедур за состоянием платежно-расчетных операций (полнота, своевременность, точная адресность денежных потоков). С 2008 г. базовой целью являлось отслеживание динамики задолженности организаций перед своими контрагентами, следовательно, роль контрольных процедур менялась. В 2009 г. уси-

² Отметим, что ВФК является подсистемой по отношению к общенациональной системе «Финансовый контроль». Когда же ВФК характеризуется в качестве элемента финансового менеджмента, то правомерно считать его относительно самостоятельной системой с присущей ей спецификой организационно-функциональной структуры, имеющей целеориентированный набор контрольных процедур.

лия финансовых контролеров организаций согласно нашим рекомендациям были направлены на восстановление платежного баланса и ликвидацию разрывов притока и оттока денежных средств, что рассматривается нами в качестве одной из важных контрольных процедур в посткризисное время.

Финансовые активы и финансовые обязательства производственных организаций вместе с финансовыми активами и обязательствами других участников экономических отношений находятся в постоянном кругообороте, образуют многочисленные финансовые потоки. Составные элементы притока денежных средств группируются, прежде всего, по двум направлениям: внутренние финансовые источники и внешнее финансирование. Визуальное представление о составе слагаемых притока и оттока денежных средств, которые являются объектами финансового контроля, дает блок-схема на рис. 1. На этой иллюстрации представлены только базовые источники финансирования бизнеса, помимо которых пристального контроля требует множество финансовых операций, связанных с формированием доходов участников финансово-хозяйственных процессов.

В машиностроительном комплексе региона сформировались специфические особенности состава и структуры финансовых источников расширенного воспроизводства и направлений их использования.

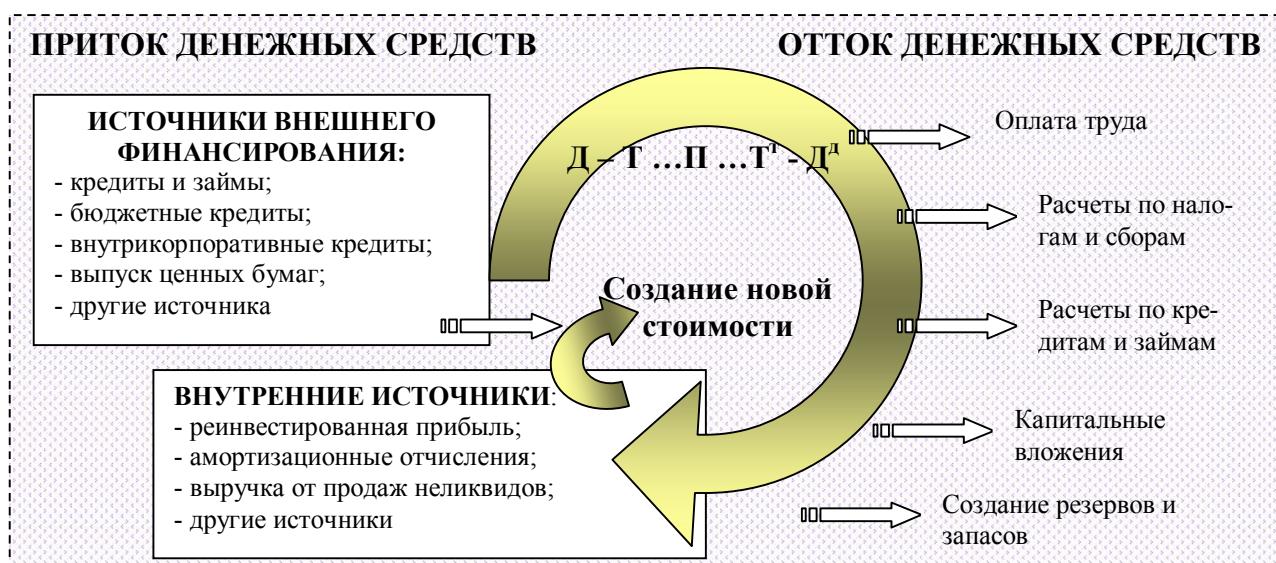


Рис. 1. Слагаемые денежного потока как объекты финансового контроля

В частности, устойчивой тенденцией финансово-хозяйственной деятель-

ности является увеличение разрывов между притоком и оттоком денежных средств за весь исследуемый период. Причиной нарастания этой тенденции служит снижение темпов прироста собственных источников финансирования хозяйственной деятельности и платежеспособности, затруднения с привлечением банковских кредитов и финансовой помощи контрагентов. Финансовые затруднения и разнообразие их первопричин требуют особых контрольных методов и по каждому из них специальных процедур.

Проведенное исследование показало, что как бы ни были структурированы объединения финансовых контролеров в производственных организациях, их главное внимание должно уделяться проверкам сбалансированности (синхронности) денежных потоков. Отсутствие доходов или их недостаточность нарушают нормативную финансовую деятельность, утрачиваются конкурентные позиции на рынке, в конечном счете всё это ведёт к банкротству. Следовательно, финансовый контроль за притоком денежных средств в целях обеспечения его интенсивности, способствующей капитализации компании, позволяет компании своевременно и полно выполнять собственные долговые обязательства (отток денежных средств) и инвестировать свободные финансовые ресурсы.

Капитализация прибыли (наращивание капитала) определяется многими факторами. На наш взгляд, главным фактором следует считать умение менеджмента производственных организаций синхронизировать отток и приток денежных средств. Для этого необходимы действенные контрольные процедуры за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности, обеспечивающим их относительное равновесие в заранее определяемый период времени (декада, месяц, квартал, год).

Выбор формы модификации организационно-функциональной структуры системы ВФК производственных организаций для уменьшения суммовых и временных разрывов между притоком и оттоком денежных средств (дебиторской и кредиторской задолженности).

При модификации системы ВФК для приведения контрольных процедур в соответствие с потребностями управления сложными бизнес-процессами могут

использоваться несколько стратегий: превентивная (предупредительные процедуры), детективная (процедуры выявления недостатков регулирования денежных потоков и виновных лиц) или превентивно-детективная (совмещение предупредительных и выявляющих процедур, обусловленное необходимостью их тесной увязки с целями финансово-хозяйственной деятельности).

Выбор конкретной стратегии зависит от отлаженности контрольных процедур по конкретным объектам (денежные потоки), масштабности и разнообразия потоков. Например, при организации любого нового производства в рамках действующего хозяйственного комплекса необходима детективная стратегия, поскольку заготовка сырья, доставка материалов, их складирование, хранение и отпуск в производство требуют оперативных и жестких контрольных процедур. Когда же процесс производства нового продукта отлажен (просчитаны и оптимизированы затраты и результаты), детективная стратегия сменяется на превентивную (периодическая проверка ресурсопотребления).

При модификации системы ВФК достаточно часто используются оптимизационные приёмы: внедрение наименее затратных контрольных процедур, их гармонизация по однородным операциям (действиям контролеров), полная автоматизация обработки контрольной информации с целью ее аналитического исследования и совершенствования. Способы действия контролера должны быть не только взаимосвязаны, но и являться системным продвижением к заранее заданным целям, характеризоваться строгой последовательностью перехода от одной финансово-хозяйственной операции к другой.

Как правило, число контрольных процедур определяется так называемой «ценой ошибки». Например, в инновационных отраслях машиностроения стоимость готового продукта (сложного прибора и запчастей к нему) достигает многомиллионных сумм, следовательно, в сумме выручки от продажи самолета также велика доля налога на добавленную стоимость (НДС). Следовательно, ошибка в просчете суммы выручки влечет доначисления огромных сумм НДС и штрафов по налогу, далее по цепочке искажается финансовый результат и, как следствие, доначисляется налог на прибыль со всеми вытекающими последст-

виями. Тем самым, высокая «цена ошибки» по выручке, дополняемая высокими налоговыми рисками, обуславливает необходимость достаточно большого числа контрольных процедур по этому объекту внутреннего финансового контроля.

Для организаций машиностроительного комплекса региона при модификации системы ВФК с учетом «цены ошибки» было предложено часть контрольных процедур перенести на общекорпоративный уровень под ответственность финансового директора. Кроме того, для рационализации некоторых контрольных процедур, например, контроля за состоянием дебиторской задолженности, были объединены контрольные процедуры, до этого осуществляемые обособленно работниками бухгалтерии и кредитного отдела производственных организаций. Оперативный контроль за дебиторской задолженностью был возложен на кредитного оператора отдела внутреннего контроля, включая и сбор информации по данным бухгалтерского учета на электронных носителях. Доступ к информации был санкционирован специальным распоряжением руководства производственной компании.

Для апробации результатов исследования в производственных объединениях машиностроительного комплекса региона были сформированы новые подразделения: группа аналитиков-ревизоров, группа юридического и налогового консультирования, входящие в Управление финансового контроля при Совете директоров управляющей компании. Для каждой группы были разработаны специализированные методики контрольных процедур. В системно организованном финансовом контроле за денежными потоками производственных организаций такие управленческие блоки, как бюджетирование и бизнес-планирование, становятся органично встроенными элементами. Поэтому функции финансовых контроллеров существенно расширяются за счет дополнительных целей и процедур. Модифицированная система ВФК предполагает не только оценку исторических финансовых событий, но и оценку финансовых перспектив.

Проведенное исследование показало, что наиболее продуктивно функционируют службы (отделы, управления) внутреннего контроля, организованные по процессно-функциональному принципу. На практике такая организация харак-

теризуется следующим: контрольные процедуры выстраиваются в бизнес-процессы, а контрольные функции распределяются между контролерами в зависимости от их квалификации, опыта, поставленных перед каждым из них целей. Фрагмент организационно-функциональной структуры Управления ВФК представлен блок-схемой на рис. 2.

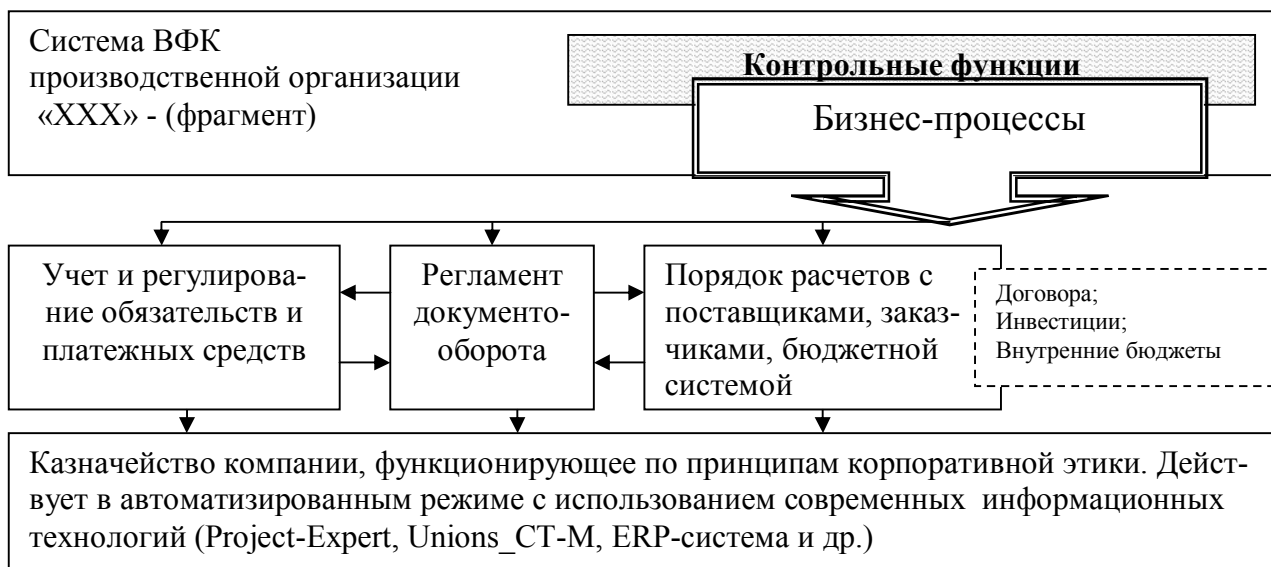


Рис. 2. Изменение структуры ВФК под влиянием риск-факторов

К важным требованиям, учет которых соответствует ожиданиям субъектов системы ВФК (финансовых контролеров производственной организации), относятся следующие.

Во-первых, должно выполняться требование подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в компании. Выполнение одним субъектом контрольных функций должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту системы внутреннего контроля. В надлежащем исполнении контрольных функций всеми субъектами внутреннего контроля (председателем правления, президентом, вице-президентами, исполнительным директором, главным аудитором, председателем ревизионной комиссии) заинтересованы в первую очередь собственники производственной организации. Они могут проверять контрольную деятельность перечисленных субъектов с помощью внутренних контролеров или аудиторов, независимых экспертов различного профиля, в том числе независимых внешних аудиторов. Не следует допускать

сосредоточения прав внутреннего контроля на всех его объектах в руках одного лица. Несоблюдение этого требования создает условия для искажения учетных данных в интересах конкретного лица.

Во-вторых, должно соблюдаться требование баланса финансовых интересов. Необходимо создавать специальные условия, при которых любые отрицательные отклонения ставят конкретного работника или структурное подразделение в экономически невыгодное положение. Это стимулирует их к устранению этих отклонений и вызвавших их причин. С этим непосредственно связано требование компетентности, добросовестности и честности персонала производственной организации, выполняющего функции внутреннего финансового контроля. Когда сотрудники, в служебные функции которых входит осуществление внутреннего контроля, не обладают указанными характеристиками, даже идеально организованная система контроля не сможет работать эффективно.

Параллельно повышается заинтересованность руководства производственной организации в эффективном функционировании службы внутреннего финансового контроля. Практика показывает, что без должной заинтересованности и участия в её работе высшего руководства невозможно повысить результативность контроля.

В-третьих, особое требование предъявляется к пригодности контрольных процедур, применяемых службами внутреннего контроля. Эффективность функционирования системы внутреннего контроля напрямую зависит от наличия, качества и уровня утверждения регламентов (правил, стандартов), которыми она руководствуется, а также от их точного выполнения субъектами внутреннего контроля. В результате их применения не должна снижаться эффективность работы контролируемых объектов.

Далее должно неукоснительно соблюдаться требование непрерывности развития и совершенствования. Система ВФК должна быстро настраиваться на решение новых задач, возникающих перед системой управления организацией в результате изменения внешних и внутренних условий ее функционирования. При этом важное значение имеет правильная расстановка приоритетов контроля.

Тотальный контроль над текущими малозначимыми операциями не рационален, он только отвлекает силы специалистов организации от решения проблем, серьезно влияющих на ее финансовое положение. Расстановка приоритетов позволяет исключить излишние контрольные процедуры при проведении проверок. Контроль должен быть рационален и не вызывать излишних затрат труда и средств. В связи с этим вся организационная структура производственной организации должна быть оптимально централизована и отвечать ее отраслевой специфике.

В-четвертых, недопустимо закрепление одной и той же контрольной функции за несколькими субъектами контроля, так как это неизбежно приведет к безответственности, затрате излишних сил и средств. При этом должно выдерживаться требование функционального потенциального замещения. Временное выбытие отдельных субъектов внутреннего контроля (например, в отпуск) не должно прерывать контрольные процедуры или затруднять их выполнение. Для снижения влияния этого фактора необходимо добиться, чтобы каждый субъект внутреннего контроля умел выполнять контрольную работу вышестоящего, нижестоящего и одного-двух работников своего уровня. Все субъекты контроля обязаны выполнять требование взаимодействия и координации.

В основе организации системы ВФК должна лежать информация о результатах производственного контроля (процесс от проверок и инвентаризации до проектов и анализа), об определении оптимальных размеров производства (территориальный аспект в реализации продукции, месторасположение, наличие свободных производственных площадей), о состоянии производственной базы (наличие необходимых площадей, оборудования, технологических процессов, источников роста производственной базы). Кроме того, следует определить необходимость субподрядов, источников сырья, материалов, энергетического обеспечения, кадрового потенциала. На основе вышеприведенных показателей разрабатываются мероприятия по ассортиментной организации выпуска продукции и прогнозированию затрат (схема обеспечения выпуска продукции, план производства), по постоянным и переменным издержкам, собственности и орга-

низационной структуре финансового менеджмента.

Разработка организационно-методических правил модификации элементов системы внутрифирменного финансового контроля и показателей оценки результатов их использования в практической деятельности производственных организаций.

Полагаем, что при модификации содержания и взаимосвязей контрольных процедур внутреннего финансового контроля следует придерживаться следующих правил:

- не допускать закрепления операций с однородными активами за одним контролером: регистрацию операций с активами, оплату задолженности контрагентов за лицами, инициирующими такие операции, и лицами, их санкционирующими, а также постоянную инвентаризацию имущества для обеспечения сохранности активов;

- при анализе загруженности контролеров отслеживать равномерное распределение между ними обязанностей в рамках одной контрольной процедуры (особенно при проверках соблюдения норм прироста и сохранности активов);

- добиваться слаженных действий всех функциональных групп ВФК и других экономических служб (плановые отделы, бухгалтерия и т.д.);

- при мониторинге результатов контрольных процедур повышать уровень аналитичности данных за счет внедрения новых информационных технологий;

- придерживаться требования экономичности контрольных процедур и их практической целесообразности.

Как показывает проведенное исследование, большинство методологов финансового контроля едины во мнении, что оценка результативности системы ВФК – задача крайне сложная. Сложность ее решения предопределена несколькими условиями. Как известно, совокупный результат всех контрольных процедур часто не поддаётся количественному измерению, не говоря уже об оценке качества контрольных процессов. Кроме того, ВФК осуществляется в наиболее конфликтной контрольной среде, где сталкиваются финансовые интересы государства и компаний. Следовательно, продуктивность контрольных процедур за-

висит не только от профессионализма внутренних контролеров, но и от стабильности финансового, налогового, страхового, кредитного законодательства, от непротиворечивости положений этого законодательства, от соответствия нормативных актов экономическим реалиям и требованиям международных стандартов учета, отчетности и контроля.

Результативность модификации системы ВФК можно проследить по динамике различных показателей, нами предложены следующие.

Таблица
Изменение показателей после модификации структуры ВФК

Показатели	Период	
	до модификации структуры ВФК	после модификации структуры ВФК
1. Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	37 378	30 346
2. Число дебиторов	21	18
3. Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	55 387	50 642
4. Число кредиторов	41	36
5. Сумма штрафов после проведения камеральной налоговой проверки, тыс.руб.	12	8
6. Сумма штрафов после проведения выездной налоговой проверки, тыс.руб.	15	4
7. Сумма налоговых доначислений после проведения камеральной налоговой проверки, тыс.руб.	23	10
8. Сумма налоговых доначислений после проведения выездной налоговой проверки, тыс.руб.	15	6

В заключении диссертации констатируется, что постижение методологии финансовой науки неотъемлемо от углубленного изучения методов управления финансовыми процессами, поскольку цель всех управленческих процессов – создание денежной формы стоимости и ее наращивание в обменных операциях. Только на прочной теоретической основе могут быть разработаны действенные механизмы управления финансовыми процессами по вертикали и по горизонтали, органичной частью которых является внутренний финансовый контроль (ВФК).

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Ронжина М.А., Ткаченко А.В., Лопин В.Н. Разработка интеллектуальной системы диагностики финансового состояния предприятия // Известия Курского государственного технического университета. – 2003. – № 1 (10) – 0,48 п.л., в том числе лично автором 0,16 п.л.
2. Ронжина М.А., Алексеева В.В. Оценка степени надежности системы внутреннего контроля. // Труды Курского филиала ВЗФИ. – Т. 2. – Курск 2006 г. / По материалам V Международной науч.-практ. конф. «Социально-экономическое развитие России в условиях вступления в ВТО: проблемы, тенденции, перспективы. Курск. 19.05.2006 г.; Под. ред. к.э.н. Л.А. Дрёмовой. – Курск: ООО «Мечта», 2006. – 0,2 п.л., в том числе лично автором 0,1 п.л.
3. Ронжина М.А. Организационные аспекты создания системы внутреннего аудита // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности коммерческих организаций: Материалы V Всерос. науч.-практ. конф.: В 3 ч. – Воронеж, 2007. – Ч. 3. – 0,2 п.л.
4. Ронжина М.А. Элементы системы внутреннего контроля // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности коммерческих организаций: Материалы Международной науч.-практ. конф.: В 3 ч. – Воронеж, 2008. – Ч. 3. – 0,2 п.л.
5. Ронжина М.А. Тенденции и особенности развития финансового контроля // Научные труды филиала ВЗФЭИ в г. Курске. Т. 5. По материалам VIII Международной науч.-практ. конф. «Социально-экономическое развитие России в условиях финансового кризиса: проблемы, тенденции, перспективы» (г. Курск, 5.06.2009 г.); Под ред. к.э.н. Л.А. Дрёмовой. – Курск: филиал ВЗФЭИ в г. Курске, 2009. – 0,2 п.л.
6. Ронжина М.А., Юткина Т.Ф. Интеграция финансового контроля как фактор регулирования экономики // Новые тенденции в экономике и управлении организацией: Сборник науч. трудов VIII Международной науч.-практ. конф. 22–24 апреля 2010 г.: В 3 т. – Екатеринбург: УГТУ-УПИ, 2010. – Т. 2. – 0,2 п.л., в том числе лично автором 0,1 п.л.

7. Ронжина М.А. Развитие рыночноориентированной системы внутреннего финансового контроля // Приоритеты системной модернизации России и ее регионов: Сборник науч. статей Всероссийской науч.-практ. конф. – Курск: «Деловая полиграфия», 2010. – 0,24 п.л.

В журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России

8. Ронжина М.А. Предпосылки модификации системы внутрифирменного финансового контроля в производственных компаниях // Аудит и финансовый анализ. – 2009. – № 2. – 0,6 п.л.

9. Ронжина М.А. Дискуссионные аспекты методологии внутреннего финансового контроля // Вестник Московского университета МВД России. –2009. – № 2. – 0,4 п.л.

10. Ронжина М.А. Развитие внутреннего контроля в системе финансового менеджмента производственных компаний // Вестник Северо-Кавказского государственного технического университета. –2009. – № 4 (21). – Ставрополь: Сев-КавГТУ. – 2009. – № 4. – 0,6 п.л.

11. Ронжина М.А. Усиление регулятивной роли финансового контроля в современной экономике // Аудит и финансовый анализ. –2010. – № 2. – 0,4 п.л.