Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal https://esj.today

2024, Том 16, № s6 / 2024, Vol. 16, Iss. s6 https://esj.today/issue-s6-2024.html

URL статьи: https://esj.today/PDF/01FAVN624.pdf

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:
Огородник, Я. С. Риск-ориентированный подход как часть системы внутреннего контроля / Я. С. Огородник // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s6. — URL: https://esj.today/PDF/01FAVN624.pdf

For citation:
Ogorodnik Ya.S. Risk-based approach as part of the internal control system. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s6): 01FAVN624. Available at: https://esj.today/PDF/01FAVN624.pdf. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Огородник Ярослав Сергеевич
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: yaroslavogorodnik@mail.ru

Научный руководитель: **Капустина Надежда Валерьевна**
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Профессор кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»
Доктор экономических наук, доцент
E-mail: NVKapustina@fa.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=584779

Риск-ориентированный подход как часть системы внутреннего контроля

Аннотация. Статья посвящена анализу риск-ориентированного подхода как части системы внутреннего контроля. В современных условиях бизнеса, характеризующихся повышенной нестабильностью и усилением конкуренции, традиционные системы внутреннего контроля часто оказываются неэффективными перед лицом новых вызовов. В статье рассматриваются принципы и методы риск-ориентированного подхода. Отмечается, что государственный контроль и надзор опирается на этот подход в различных сферах, таких как экологический надзор, регулирование пожарной безопасности, надзор за объектами топливно-энергетического комплекса и др. Кроме того, для достижения наиболее полного понимания риск-ориентированного подхода, в рамках представленного исследования рассматриваются содержание и уникальные способы его организации применительно к определенным видам государственного контроля. Работа анализирует преимущества и недостатки использования риск-ориентированного подхода к внутреннему контролю по сравнению с традиционными подходами, определяя его роль в улучшении планирования и контроля рисков, снижении финансовых убытков и повышении устойчивости бизнеса. Помимо этого, внимание акцентируется на том, что основной целью риск-ориентированной политики является повышение эффективности контроля с учетом ограниченности имеющихся ресурсов и географической удаленности между поднадзорными организациями и региональными подразделениями Росфинмониторинга. Отмечается, что автоматизированная система наблюдения играет ключевую роль в координации организационной деятельности с использованием специализированных показателей для классификации субъектов как законопослушных, не соблюдающих требования теневых операторов и лиц, совершивших противозаконную деятельность, причем основное внимание уделяется последним трем категориям. Статья предлагает рекомендации по внедрению риск-ориентированного подхода в организациях с целью повышения эффективности системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: система внутреннего контроля (СВК); экономическая безопасность; организационная структура; риск-менеджмент; контрольно-надзорные органы; государственный контроль; риск-ориентированный подход; система динамической оценки рисков

Введение

Современные условия бизнеса характеризуются повышенной нестабильностью и усилением конкуренции, что ведет к увеличению числа и разнообразия рисков, с которыми сталкиваются организации. Традиционные системы внутреннего контроля часто оказываются неэффективными перед лицом новых вызовов, требуя более гибкого и адаптивного подхода. Риск-ориентированный подход к внутреннему контролю позволяет организациям сосредоточить усилия на самых значимых рисках и эффективно управлять ими.

Цель данного исследования — проанализировать риск-ориентированный подход как часть системы внутреннего контроля.

Объект исследования — система внутреннего контроля в организациях.

Предмет исследования — риск-ориентированный подход к внутреннему контролю.

1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы сравнительного анализа, индукции, систематизации, классификации, графический способ представления информации.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть составные элементы обеспечения риск-ориентированного подхода;
- выявить наиболее вероятные опасности организации;
- проанализировать основные принципы риск-ориентированного подхода при осуществлении выездного налогового контроля.

Основу исследования составили публикации следующих авторов: С.В. Головин [1], О.С. Ерахтина [2], С.Е. Титор [3], В.В. Кабаков [4], Е.В. Костяева, Н.И. Аксенова [5], Р.И. Кудряков [6], А.К. Чернышев [7], Е.Н. Орлова [8], О.Н. Протазова [9], Э.Ю. Хусаинова [10] и других.

2. Результаты и обсуждения

Риск-ориентированный подход в рамках системы внутреннего контроля представляет собой концепцию, которая активно интегрируется в современные организации для повышения их эффективности и устойчивости. Основное внимание уделяется идентификации и оценке рисков, что позволяет компании не только адаптироваться к изменчивым рыночным условиям, но и уменьшать негативное воздействие потенциальных угроз. Важность данной методологии заключается в способности распределять ресурсы таким образом, чтобы минимизировать потери и оптимизировать экономическую деятельность.

Комплексный анализ рисков позволяет выявить наиболее уязвимые аспекты операционной и финансовой сфер, что усиливает контроль за важными процессами. Инструменты оценки помогают структурировать информацию, используя качественные и количественные методы, тем самым улучшая стратегическое планирование. В результате формируется более прозрачная картина текущего состояния бизнес-процессов.

Синергия, создаваемая посредством интеграции риск-ориентированного подхода, способствует улучшению механизмов управления, что, в свою очередь, укрепляет корпоративное управление. Управленческие решения принимаются с учётом вероятностных сценариев и прогнозов, уменьшая неопределённость. Кроме того, такая методология содействует формированию культуры осознанного управления, где сотрудники осведомлены о важности соблюдения установленных процедур и стандартов.

Заслуживает отдельного внимания роль информационных технологий в данном контексте. Технологические платформы обеспечивают аналитическую поддержку, предоставляя данные в режиме реального времени, что значительно увеличивает оперативность реакций на неожиданные ситуации. В конечном счёте успешная реализация данной стратегии приносит долгосрочные преимущества и укрепляет позиции организации на рынке, способствуя её устойчивому развитию.

Риск-ориентированный подход предполагает направление основных усилий контрольно-надзорных органов на проверку субъектов (объектов), подверженных потенциальным рискам. Этот метод концентрирует внимание на проверке субъектов, представляющих наибольшую опасность.

Такое сосредоточение обеспечивается посредством следующих составных элементов (рис. 1):

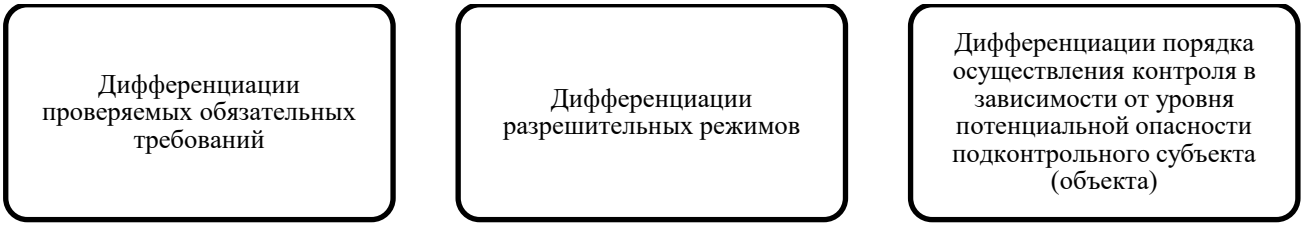

Рисунок 1. *Составные элементы обеспечения риск-ориентированного подхода (составлено автором)*

Например, для субъектов наиболее высокого уровня опасности могут быть применены следующие меры (рис. 2):

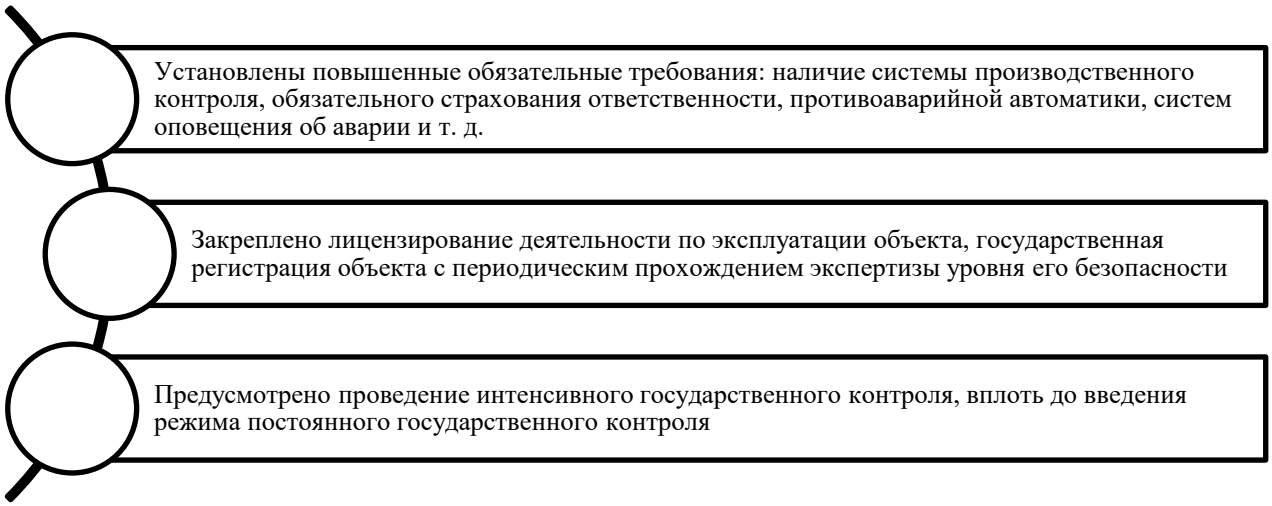

Рисунок 2. *Наиболее вероятные опасности организации (составлено автором)*

Степень принудительных мер, применяемых государством, существенно варьируется в зависимости от типа осуществляемого контроля. Государственный контроль использует две основные системы риска — статическую и динамическую. Статическая система подразумевает

однократное отнесение организаций к определенному уровню риска без возможности последующей корректировки независимо от соблюдения требований.

Государственное регулирование и надзор, опираясь на уникальные методы, осуществляется в разнообразных сферах — от экологического мониторинга до управления безопасностью объектов топливно-энергетического комплекса. Система динамической оценки рисков выделяется адаптируемостью и использованием исторических данных взаимодействия с подконтрольными учреждениями. Данная парадигма способствует корректировке уровня риска в зависимости от того, насколько эффективно субъекты реагируют на обязательные меры. Так, повышение соответствия требованиям и уменьшение числа инцидентов позволяют говорить о лояльности со стороны регуляторов, что мотивирует участников к дальнейшему снижению потенциальных опасностей.

Однако, управление данной системой требует значительных усилий и ресурсов, так как процесс ее внедрения сопряжён с множеством трудностей, подобных прохождению через запутанный лабиринт проблемных зон. Это частично объясняет её ограниченное распространение в различных сегментах, включая налоговую сферу и таможенные процедуры. Для точного понимания механизмов риск-ориентированного подхода необходимо изучить особенности его применения по отношению к конкретным типам государственного контроля.

Начальная фаза прогрессивной системы контрольно-надзорной деятельности была заложена в Федеральной налоговой службе России после утверждения Концепции системы планирования выездных налоговых проверок в 2007 году. Задачи концепции фокусировались на создании прозрачной, совместно понимаемой системы планирования проверок, что впоследствии привело к значительному снижению их числа — с 100 000 до 30 000 ежегодно. Сегодня на одну тысячу организаций приходится всего четыре проверки, что говорит о значительном шаге в совершенствовании контрольных механизмов.

Риск-ориентированный подход в рамках выездного налогового контроля основывается на ключевых принципах, включая стратегическую прогнозируемость и дифференциацию приоритетов, что влечет за собой более рачительное использование ресурсов и позволяет сделать регулирование более целенаправленным и эффективным (рис. 3):

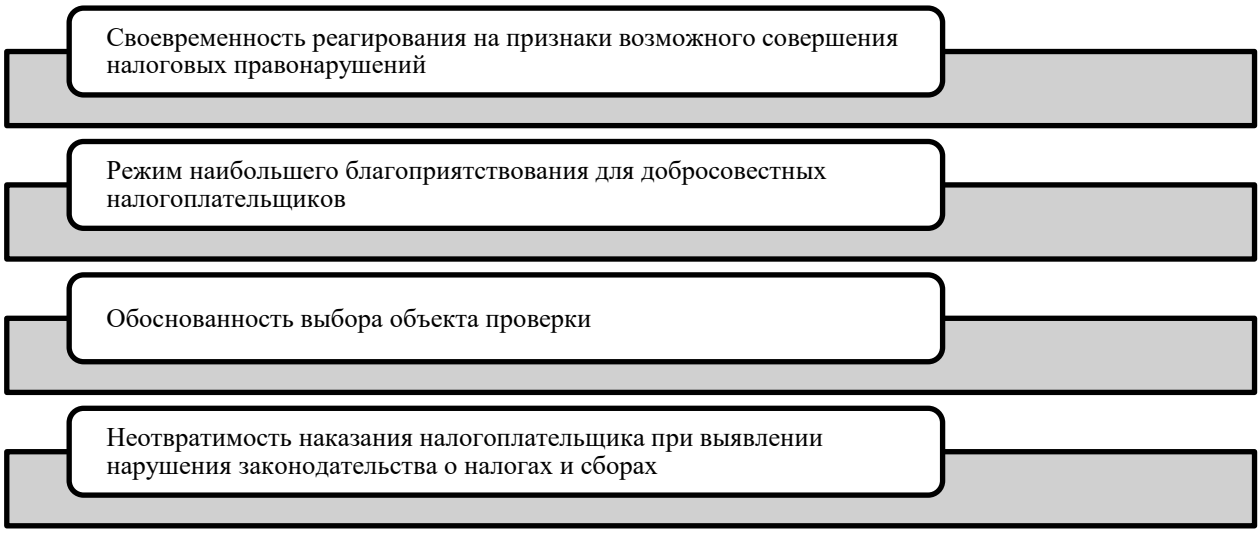

Рисунок 3. *Основные принципы риск-ориентированного подхода при осуществлении выездного налогового контроля (составлено автором)*

Для выездных налоговых проверок существует система планирования, включающая двенадцать критериев, по которым налогоплательщики могут оценить свои риски. Эти критерии служат показателями для налоговых органов, когда они выбирают объекты для

проверок. Более того, оценка рисков — это не статичный процесс; он постоянно развивается и адаптируется.

Этот динамичный метод включает в себя параметры, которые выступают в качестве критериев честности налогоплательщика и его способности быстро адаптироваться к изменениям.

Индикаторами высокого уровня налогового риска могут быть:

- Налоговая нагрузка на налогоплательщика меньше по сравнению с типичной нагрузкой для предприятий в ключевой экономической сфере (секторе экономической деятельности).
- Примечательно раскрытие существенных налоговых вычетов в финансовой отчетности за текущий период, при этом вычеты НДС затмевают 89 % накопленного налога за двенадцать месяцев.
- Ускорение темпов роста опережает скорость роста доходов в результате продажи рабочей силы и товаров; это похоже на скоростную погоню в деловом мире.
- При приближении к максимальному порогу два и более раз в течение финансового года налогоплательщики получают право использовать специальные налоговые режимы (например, упрощенную систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог и другие).
- Нарушение налогоплательщиком предоставления запрошенных документов и (или) разъяснений по уведомлениям налогового органа с указанием на их порчу, уничтожение и т. п.
- Осуществление финансово-хозяйственных операций путем заключения договоров с посредниками или торговыми посредниками (цепями контрагентов) без каких-либо разумных экономических или иных причин (бизнес-целей).
- Несоответствие показателей рентабельности отраслевым нормам, о чем свидетельствуют данные бухгалтерского учета, вызвало серьезное внимание.
- Многократное изъятие и постановка на налоговый учет (два и более раз после регистрации юридического лица) в разных странах в связи с изменением места нахождения налогоплательщика (миграцией между налоговыми органами).
- Управление финансами в условиях высоких налоговых рисков может оказаться интригующим путешествием. По мнению экспертов, именно этот аспект рассматривается как весьма благоприятный. ФНС России после проведения проверки, рассматривающей досудебное урегулирование споров с налогоплательщиками и изучение арбитражной практики, выделяет наиболее распространенные стратегии управления финансами с минимальными налоговыми рисками. Такие стратегии призваны использовать необоснованные налоговые преимущества.

Единственным последствием проведения оценки налоговых рисков на основании изложенных критериев является принятие в отношении налогоплательщика решения о проведении выездной налоговой проверки.

Применение критериев, предложенных в приказе Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 30 мая 2007 года № ММ-3-06/33@, носит скорее рекомендательный характер, что позволяет налоговым органам проявлять значительную степень дискретности. Отсутствие жесткой регламентации приводит к созданию широких возможностей для органов

власти в трактовке применения установленных норм. Налогоплательщики, даже соответствующие определённым критериям, не всегда подвергаются выездным проверкам, поскольку налоговые органы могут испытывать нехватку ресурсов для одновременной проверки всех потенциально «подозрительных» субъектов. Экономическая реальность диктует необходимость выбора наиболее приоритетных случаев, что порой делает всю систему регулирования неоднозначной.

С другой стороны, существующее законодательство о налогах и сборах предоставляет возможность инициирования выездных проверок даже в случаях, когда налогоплательщик не подпадает под критерии, обозначенные в вышеупомянутом нормативном акте. Такая гибкость в административной практике предоставляет органам власти дополнительные инструменты для борьбы с несанкционированной деятельностью или скрытым доходом.

Во многом аналогичные подходы используются и в политике противодействия легализации преступных доходов. Росфинмониторинг на протяжении последних лет активно интегрировал риск-ориентированную стратегию, обеспечивая более целенаправленный надзор. Здесь наблюдается использование комплексных методов, начиная от оценки рисков до детального мониторинга с применением современных технологий. Организации, работающие в финансовом секторе, такие как банки и страховые компании, а также другие участники экономической деятельности, находятся под пристальным контролем.

Основная задача, стоящая перед Росфинмониторингом, заключается в повышении эффективности контрольных мер, несмотря на ограничения в ресурсах и значительное территориальное распределение подконтрольных субъектов. Применение риск-ориентированных инструментов, автоматизация процессов наблюдения и возможность удаленного взаимодействия позволяют активно контролировать не только субъекты с повышенным риском, но и минимизировать воздействие на добросовестные организации.

Ключевая роль в современном надзоре принадлежит автоматизированным системам классификации, которые обеспечивают дифференцированный подход в отношении законопослушных и нарушающих закон субъектов. Органы власти, сталкиваясь с операциями в теневой и скрытой экономике, инициируют как проверочные, так и расследовательские меры для возвращения контроля над ситуацией и привлечения к ответственности вовлечённых лиц. Такой цельный подход способствует формированию устойчивой системы экономического контроля, адаптированной к современным вызовам.

Методика оценки соответствия основана на наборе специфических критериев, каждый из которых вносит определённый вклад в суммарную оценку. Для достижения объективности расчёта общего индекса используются весовые коэффициенты, применяемые к трём основным компонентам: уровень прозрачности, степень несоблюдения и качество взаимодействия. В этом контексте, личный кабинет играет роль ключевого инструмента коммуникации, предоставляя платформу для эффективного взаимодействия с организациями, интегрированными на портале Росфинмониторинга.

Принятие решения о проведении надзорных мероприятий и реализации корректирующих действий базируется на ряде факторов, включая обратную связь через личные кабинеты, что позволяет оперативно устранять нарушения и оценивать их значимость в общенациональном масштабе. Корректирующие меры имеют комплексный характер и направлены на обеспечение разнообразных подходов в регулировании.

Наличие личного кабинета создаёт условия для формирования бесконтактного диалога, минимизируя риски юридических нарушений. Его функции становятся неизменным элементом в процессе снижения правовых угроз, способствуя формированию прозрачного и безопасного информационного обмена:

- При проверке соблюдения законодательства используйте специальные возможности для демонстрации всех необходимых информационных документов или разъяснений.
- Погрузиться глубже в тонкости организационной регистрации в сфере борьбы с отмыванием денег и экономическим финансированием.
- Оценить и сохранить обратную связь, особенно в отношении отклонений от нормы, установленной контролирующим органом.

Основываясь на вышеупомянутом описании и анализе риск-ориентированного поведения в надзорных органах, мы приходим к выводу, что:

- Выбор стратегии, ориентированной на риск, выходит за рамки обыденных административных изменений; он воплощает в себе новую технологию и идеологическую основу для операций по контролю.
- Отход от контроля за процессом к ориентации на результат аналогичен отказу от мониторинга пути к достижению конечного пункта назначения.

Посредством внедрения системы оценки уровня риска, позволяющей ранжировать подконтрольных субъектов, посредством использования дифференцированного подхода в отношении последних в зависимости от уровня потенциальной опасности, а главное — обеспечения открытости правил, на основании которых будет функционировать система управления рисками, сможем изменить парадигму «сплошного» и тотального государственного контроля в Российской Федерации.

Выводы

Риск-ориентированный подход предлагает более гибкий и эффективный способ управления рисками по сравнению с традиционными системами внутреннего контроля, сосредоточивая усилия на самых значимых угрозах. Внедрение риск-ориентированного подхода позволяет организациям улучшить планирование и контроль рисков, создать более эффективные контрольные механизмы, снизить финансовые убытки и повысить устойчивость бизнеса. Однако успешная реализация риск-ориентированного подхода требует от организаций четкой идентификации и оценки рисков, разработки и внедрения эффективных контрольных мер, а также постоянного мониторинга и корректировки системы внутреннего контроля.

Понимание принципов и практики риск-ориентированного подхода является ключевым фактором для обеспечения экономической безопасности организаций и достижения их долгосрочных целей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Головин, С.В. Применение риск-ориентированного подхода в ведомственном контроле финансово-хозяйственной деятельности / С.В. Головин // Финансы. — 2023. — № 5. — С. 53–58. — EDN ZYACZS.
2. Ерахтина, О.С. Риск-ориентированный подход к правовому регулированию отношений в сфере разработки и применения технологий искусственного интеллекта / О.С. Ерахтина // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2022. — № 10. — С. 101–104. — EDN ESDERP.
3. Титор, С.Е. Риск-ориентированный подход при организации государственного контроля (надзора) в сфере труда: итоги нескольких лет / С.Е. Титор // Вестник Московского университета МВД России. — 2022. — № 3. — С. 262–269. — DOI 10.24412/2073-0454-2022-3-262-269. — EDN TXSRFV.

4. Кабаков, В.В. Обеспечение информационной безопасности предприятия на основе риск-ориентированного подхода к проведению аудита информационной безопасности / В.В. Кабаков // Вопросы защиты информации. — 2023. — № 3(142). — С. 46–50. — DOI 10.52190/2073-2600_2023_3_46. — EDN SLQJDO.

5. Костяева, Е.В. Трансформация механизма обеспечения финансовой безопасности страховых организаций в условиях внедрения риск-ориентированного подхода / Е.В. Костяева, Н.И. Аксенова // Экономическая безопасность. — 2022. — Т. 5, № 2. — С. 655–672. — DOI 10.18334/ecsec.5.2.114420. — EDN RQKWLW.

6. Кудряков, Р.И. Особенности применения риск-ориентированного подхода при оценке инновационного потенциала региона / Р.И. Кудряков // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. — 2024. — № 2. — С. 166–170. — DOI 10.47576/2949-1894.2024.2.2.020. — EDN PJLKRZ.

7. Чернышев, А.К. Особенности реализации риск-ориентированного подхода при осуществлении регионального государственного жилищного контроля (надзора) / А.К. Чернышев // Закон и власть. — 2023. — № 3. — С. 49–53. — EDN JVVZTV.

8. Орлова, Е.Н. Применение риск-ориентированного подхода к планированию выездных налоговых проверок / Е.Н. Орлова // Региональные проблемы преобразования экономики. — 2023. — № 8(154). — С. 95–108. — DOI 10.26726/1812-7096-2023-8-95-105. — EDN QXQWWY.

9. Протазова, О.Н. Использование риск-ориентированного подхода в службе экономической безопасности предприятия / О.Н. Протазова // Молодой ученый. — 2022. — № 51(446). — С. 381–384. — EDN OFDKXG.

10. Хусаинова, Э.Ю. Риск-ориентированный подход во внутреннем аудите / Э.Ю. Хусаинова, Т.Ж. Суранаев // Учет и контроль. — 2022. — № 1-2. — С. 2–10. — EDN QOWNBZ.

Ogorodnik Yaroslav Sergeevich
Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: yaroslavogorodnik@mail.ru

Academic adviser: **Kapustina Nadezhda Valerievna**
Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: NVKapustina@fa.ru
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=584779

Risk-based approach as part of the internal control system

Abstract. The article is devoted to the analysis of the risk-based approach as part of the internal control system. In modern business conditions characterized by increased instability and increased competition, traditional internal control systems often prove ineffective in the face of new challenges. The article discusses the principles and methods of a risk-based approach. It is noted that state control and supervision relies on this approach in various fields, such as environmental supervision, fire safety regulation, supervision of fuel and energy complex facilities, etc. In addition, in order to achieve the most complete understanding of the risk-based approach, the presented research examines the content and unique ways of its organization in relation to certain types of state control. The work analyzes the advantages and disadvantages of using a risk-based approach to internal control in comparison with traditional approaches, determining its role in improving risk planning and control, reducing financial losses and increasing business sustainability. In addition, attention is focused on the fact that the main goal of a risk-based policy is to increase the effectiveness of control, taking into account the limited resources available and the geographical distance between supervised organizations and regional divisions of Rosfinmonitoring. It is noted that the automated surveillance system plays a key role in coordinating organizational activities using specialized indicators to classify entities as law-abiding, non-compliant shadow operators and persons who have committed illegal activities, with the focus on the last three categories. The article offers recommendations on the implementation of a risk-based approach in organizations in order to improve the effectiveness of the internal control system.

Keywords: internal control system (ICS); economic security; organizational structure; risk management; supervisory authorities; state control; risk-oriented approach; dynamic risk assessment system