

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

2022, №1, Том 14 / 2022, No 1, Vol 14 <https://esj.today/issue-1-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Лепсая, В. В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта / В. В. Лепсая // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>

**For citation:**

Lepsaya V.V. Development of the internal control system as an element of economic security of an economic entity. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(1): 20ECVN122. Available at: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 314

**Лепсая Владимир Владимирович**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Учета и аудита»  
Бакалавр 4 курса  
E-mail: [v.lepsaya@gmail.com](mailto:v.lepsaya@gmail.com)

## Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта

**Аннотация.** В статье описана система внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Актуальность данной темы обусловлена тем, что контроль является процессом, важным для любого предприятия. На микроуровне разграничивают внешний контроль, который производится внешними по отношению к предприятию субъектами управления и внутренний контроль. Эффективность работы всего хозяйствующего субъекта в значительной доле объясняется результативностью внутреннего контроля. Внутренний контроль должен выполняться на всех уровнях функционирования предприятия. Также необходимо, чтобы система внутреннего контроля (СВК) была нацелена на устойчивую деятельность хозяйствующего субъекта, а также своевременную адаптацию бизнес-процессов и системы корпоративного управления к постоянно меняющейся внешней среде. Внутренний контроль можно считать одним из направлений обеспечения экономической безопасности компании. Экономическая безопасность рассчитывает, прежде всего, комплекс мер по созданию и укреплению условий противодействия опасностям и угрозам, экономическим интересам, определению методологических подходов к выявлению, предотвращению и пресечению этих угроз. В то же время система экономической безопасности предполагает выявление ситуаций, в которых какие-либо экономические величины не соответствуют норме, а также разработку по принятию мер по их преодолению. Этой частью работы экономической безопасности занимается внутренний контроль. В работе приведен ряд кейсов. Например, процесс «общего корпоративного управления» должен включать политики и нормативные акты самого высокого и общего уровня: кодекс этики в компании; регламент формирования и деятельности ревизионной комиссии; положения о кадровой политике, подборе персонала; политика конфиденциальности; правила оценки рисков компании; правила коммуникации о нарушении правил компании, конфиденциальности и т. д.; документы, определяющие пределы полномочий руководителей разных уровней по финансовым вопросам (например, лимит утверждения для оплаты расходов); положение, определяющее полномочия органов управления (например, положение о совете директоров).

**Ключевые слова:** внутренний контроль; бухгалтерский учет; организация системы; кредитные организации; контрольные процедуры; оценка; обязательства и права

### Введение

Объектом данного исследования выступает ПАО «Сбербанк России». Предметом — система внутреннего контроля во всей экономической безопасности (ЭБ). Целью данной работы является изучение роли внутреннего контроля в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. При этом можно выделить следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие и сущность внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.
2. Изучить основные функции и методы службы внутреннего контроля.
3. Провести анализ системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.
4. Разработать меры по усовершенствованию системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

В работе использовались общенаучные методы, такие как анализ и синтез. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

### Понятие и сущность внутреннего контроля хозяйствующего субъекта

Понятие внутреннего контроля в российской системе строения бухгалтерского учёта зафиксировано законодательством с 2013 г. В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402 «О бухгалтерском учете» экономический (хозяйствующий) субъект должен создавать и реализовывать внутренний контроль всех проделанных действий хозяйственной действительности [1].

Внутренний контроль содействует достижению хозяйствующим субъектом целей своего функционирования. Он должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установленных законов и правил, а также искажений показателей бухгалтерского и финансового учета и отчетности, а также других форм отчётности. Внутренний контроль — один из самых важных составляющих процесса экономической безопасности, он повышает вероятность того, что будет принято эффективное и результативное управленческое решение.

Таким образом, под системой внутреннего контроля предполагается совокупность организационных мер, способов и операций, которые используются руководством фирмы и всеми её сотрудниками с целью упорядоченного, действенного и своевременного ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также гарантии сохранности активов [2].

Организация системы внутреннего контроля и ее функционирование должны быть обращены на минимизацию и устранение каких-либо рисков всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Сравнивая реально полученные результаты с плановыми, руководство предприятия получает возможность выяснить, где организация добилась положительных, а где, к сожалению, отрицательных результатов. В связи с этим внутренний контроль помогает установить, какие именно виды работ предприятия наиболее эффективно и результативно содействовали достижению ее основных целей. За создание и внедрение системы внутреннего контроля ответственность на себя возлагает руководство хозяйствующего субъекта.

Пунктом 4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» отмечено, что регламент контроля за какими-либо хозяйственными операциями обязательно должен утверждаться сразу же с утверждения учетной политики предприятия. Банковский внутренний контроль осуществляется в соответствии с правилами которые установлены «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П (в ред. Указаний Банка России от 30.11.2004 № 1521-У, от 05.03.2009 № 2194-У, от 24.04.2014 № 3241-У), а также действующими Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору "Система внутреннего контроля в банках: основы организации" от 10 июля 2001 г. N 87-Т.

Система внутреннего контроля может быть представлена в совершенно различных формах в зависимости от отрасли деятельности экономического субъекта, внутреннего строения власти компании, существования обособленных отделов и т. д.

В практическом плане организациям нужно реализовать соответствующие мероприятия по формированию подразделения внутреннего контроля или внедрить в организацию какой-то отдельный штат сотрудников, или закрепить в служебных обязанностях, уже имеющихся у компании сотрудников, данные функции (последнее рекомендовано для малых и средних организаций) [3].

Руководство кредитной организации обязано проработать распределение функций подразделений и должностных инструкций сотрудников и начальников отделов с учетом требований, исключающих несоответствия функционалу, обязанностям и правам, которые прописываются Положением о каждом подразделении и фактическому выполняемому объему работ и операций.

В частности, не допускается проведение банковских операций и одновременного контроля за этими операциями одним сотрудником:

1. Осуществлять банковские операции и иные сделки с последующей регистрацией или отражения данных операций в учете.
2. Давать разрешение и совершать фактическую выплату денежных средств.
3. Осуществлять банковские операции и проводки по счетам клиентов и счетам, которые учитывают собственную финансово-хозяйственную деятельность.
4. Оказывать консультационную и информационную помощь клиентам кредитной организации и затем проводить банковские операции тем же клиентам.
5. Подтверждать полноту и достоверность документов, представляемых при выдаче кредита и проводить мониторинг финансового состояния заемщика [4].

Система внутреннего контроля состоит из следующих элементов:

1. Среда контроля (внутренние условия компании, определяемые общими правилами компании, связями между персоналом, рабочим процессом и нормативными актами, которые регулируют выполнение производственных функций).
2. Система бухгалтерского учета (составление финансовой отчетности в компании, учетная политика, методика, программное обеспечение, регламенты соответствующих отделов и т. д.).
3. Контрольные процедуры (систематические меры по предотвращению или обнаружению различных отклонений данных отчетности и данных о деловых операциях).

4. Информация и коммуникация.
5. Оценка внутреннего контроля [5].

Все вышеперечисленные элементы СВК взаимосвязаны и не могут функционировать отдельно. Соответственно, сама система в отношении финансовой отчетности, по распространённому мнению, должна влиять не только на процедуры, непосредственно связанные с функцией бухгалтерского учета, ведения учетных записей и отчетности, но также и на все процессы и бизнес-операции, которые приведут к учетным записям.

Мониторинг должен быть разработан для обеспечения точной отчетности по всем существенным аспектам. Обычно это означает следующие характеристики:

1. Полнота отражения всех операций в бухгалтерском учете и отчетности. Это означает, что все операции, связанные с текущим отчетным периодом, отражаются в финансовой документации.
2. Реальный факт всех операций хозяйственной деятельности предприятия. Данное в первую очередь проявляется в наличии подтверждающих документов по операциям, учтенным в бухгалтерском учете (договоры, акты, счета-фактуры, нормативные решения и так далее).
3. Достоверность всех параметров отчетности. К примеру, амортизация рассчитывается в соответствии с учетной политикой и стандартами бухгалтерского учета (например, метод амортизации пропорционален выходу продуктов, применяемых методологически правильно, или рассчитывается оценка стоимости запасов, списанных в процессе производства) в соответствии с методом определения средней стоимости).
4. Оценка эффективности различных параметров отчетов. Данное значит, что активы, обязательства, доходы и расходы отражаются на основании оценки в соответствии с правилами бух. учета. Например, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, либо запас налоговых рисков содержит в себе полную оценку возможных расходов на штрафы, пени и так далее.
5. Обязательства и права, что означает, что все обязательства, которые есть у хозяйствующего субъекта принимаются во внимание, и что активы отражаются с учетом их прав на компанию (например, активы по долгосрочным договорам аренды принимаются во внимание как имущество). Кроме того, все активы, которые зарегистрированы в хозяйствующем субъекте, имеют соответствующие им права и обязанности (например, активы, которые учитываются по договорам аренды, — это договоры, которые представляют из себя финансовую, а не, например, операционную аренду).
6. Отражение показателей в отчетах, а также наличие всей информации по ним [6].

Указанные выше характеристики очень часто обозначаются аббревиатурой CEAVOP (Completeness (полнота), Existence (существование), Accuracy (точность), Valuation (оценка), Ownership (собственность), Presentation (представление)) [7].

На качество СВК любого предприятия могут иметь влияние следующие факторы:

1. Стоимость внедрения мероприятий по усовершенствованию внутреннего контроля и управлению рисками.
2. Ограниченность ресурсов.
3. Недостаточный уровень квалификации контрольных служб.

4. Быстро меняющаяся внешняя контрольная среда.
5. Новые комплаенс требования.
6. Отсутствие должного “уровня сверху”.
7. Намеренное препятствование со стороны недобросовестных сотрудников либо руководства и так далее [8].

Внутренний контроль иногда могут спутать с комплаенс-контролем. Но это совершенно разные понятия. Комплаенс-контроль направлен на выявление соответствия всей деятельности хозяйствующего субъекта различным законодательным требованиям и гостам, действующим на данный момент времени. В то время как внутренний контроль направлен на приобретение как можно большей убежденности в том, что хозяйствующий субъект эффективен и результативен на всех уровнях своего функционирования, его активы достаточно сохранены, бухгалтерская и вся финансовая отчетность отвечает требованиям законодательства, а также выполняется в полном объеме и вовремя [9].

### Основные функции службы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля воздействует абсолютно на все возникающие менеджерские постановления в хозяйствующем субъекте, от выработки стратегии развития деятельности до формирования различной бухгалтерской, финансовой и других форм отчетностей. Для поддержки безопасного уровня функционирования предприятия обязательно необходимо реализовывать постоянный контроль и осуществлять анализ итогов всей хозяйственной деятельности. Суть СВК включает в себя:

1. Минимизирование различных денежных издержек.
2. Поддержание безопасного уровня рисков, связанных с кражей и(или) присвоения имущества собственников хозяйствующего субъекта.
3. Обнаружение разнообразных дополнительных ресурсов для функционирования предприятия.
4. Уменьшение уровня сверхнормативных запасов.
5. Экономия денежных средств и товарно-материальных ценностей.
6. Повышение уровня деловой и инвестиционной привлекательности предприятия.
7. Уменьшение финансовых санкций со стороны налоговых органов [10].

СВК могут часто путать с системой внутреннего аудита. Но это совершенно разные линии защиты.

Для функционирования системы внутреннего контроля на предприятии должна быть создана определенная среда, состоящая из пяти взаимосвязанных звеньев: контрольная среда, оценка рисков, средства контроля, информация и коммуникация, мониторинг. Поэтому внутренний контроль организационно более сложная структура, чем внутренний аудит.

С целью деятельности внутреннего аудита компания может образовать индивидуальный отдел, в который будет входить 1 или более работников.

Предмет анализа внутреннего контроля и аудита сходятся в следующих моментах:

1. Расчёт эффективности и результативности хозяйственной деятельности предприятия.

2. Оценка финансовой, бухгалтерской и иных форм отчёта.
3. Оценка соответствия деятельности нормам и правилам действующего законодательства.

Также сходятся некоторые функции: оценка достоверности отчётов, их достаточность и надёжность. Однако функции СВК немного шире. Внутренний контроль не только свидетельствует о каком-либо событии, но и разрабатывает меры по управлению эффективности и результативности этих событий.

СВК обязана далеко не только гарантировать достоверность и полноту различной информации хозяйствующего субъекта, но и:

1. Обнаружить отклонения фактических показателей от запланированных, а также выявить причины этого.
2. Своевременно создать информационную базу для руководства, которая будет применена в ходе создания управленческого решения.
3. Обеспечить физическую сохранность активов хозяйствующего субъекта, а также не дать ход мошенничеству и кражам.

### **Методы работы службы внутреннего контроля**

Существует устоявшаяся практика анализа и усовершенствования СВК со стороны контрольных служб. Бизнес-операции с точки зрения СВК осуществляются в рамках определенных бизнес-процессов (функционально взаимосвязанные действия, выполняемые персоналом компании для достижения ее целей). Для эффективной работы СВК необходимо, чтобы контроль осуществлялся не только на этапе внесения данных в бухгалтерию, но и на всех этапах бизнес-операций. Прозрачная и эффективная среда управления также требуется во всех ключевых бизнес-процессах. Соответственно, построение СВК должно начинаться с анализа бизнес-процессов, в которых выполняются бизнес-операции, влияющие на среду управления.

Для этого необходимо определить основные бизнес-процессы в компании, которые напрямую влияют на среду контроля и являются наиболее важными для функционирования компании.

При выявлении значимых бизнес-процессов следует исходить как из материальных параметров (например, количества операций), так и из значения для функционирования компании. Например, для торговой компании управление стоимостью запасов будет значительным, в то время как для ИТ-компании этот бизнес-процесс не является ключевым.

Очевидно, что состав бизнес-процессов может варьироваться в каждой компании, но есть ряд таких, которые присутствуют в любой сфере деятельности: корпоративное управление, управление персоналом и расчеты заработной платы, управление денежными средствами, расчеты с поставщиками, расчеты с покупателями и заказчиками, подготовка финансовой отчетности, информационные технологии.

Остановимся подробнее на процессе «Корпоративное управление». С точки зрения СВК, он включает в себя действия, которые создают среду контроля, то есть условия, в которых работает рассматриваемая система. Это включает, в частности, стиль и принципы управления компанией; принципы управления рисками; организационную структуру управления; распределение ответственности и полномочий; кадровую политику и принципы управления персоналом; вопросы этики, профессионального поведения; коммуникационную политику

внутри компании (например, от самого низкого уровня управления до самого высокого уровня)<sup>1</sup>.

Поскольку основной целью СВК при подготовке финансовой отчетности является предотвращение или снижение риска искажения ее показателей, следующим шагом в построении СВК является выявление и анализ рисков.

Каждый из бизнес-процессов, определенных на первом этапе как существенный, анализируется с точки зрения основных рисков, присутствующих в бизнес-процессе. Кроме того, оценивается степень влияния выявленных рисков на финансовую отчетность, а также вероятность ошибки.

Следующим шагом является определение существующих типов мер контроля, направленных на минимизацию или предотвращение риска.

Результатом анализа рисков и существующего контроля может являться, в т. ч., так называемая матрица рисков и контролей.

Выявленные недостатки в контроле необходимо исследовать на предмет их существенности. Таким образом, если объем операций в проблемной области невелик и его увеличение не планируется, то нет смысла тратить время на меры контроля в этой области.

После того, как матрица была составлена и разработаны рекомендации по изменению существующего контроля, должны быть приняты меры для реализации рекомендаций: разработка форм для внутренних документов, предусмотренных в рекомендациях; внесение изменений в ИТ-систему (например, добавление новых пользователей только с правами просмотра, то есть с функцией «аудита» без права вносить изменения в записи), в структуру прав существующих пользователей, в другие параметры системы; перераспределение обязанностей и полномочий работников; формализация процедур авторизации операций.

Исходя из общего положения и опираясь на совокупность всех ранее перечисленных и упомянутых фактов, система внутреннего контроля — это ключевой инструмент, который связывает все возможные процессы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. При оценке фактических отклонений параметров от плановых, СВК даёт обратную связь, которая позволяет корректировать функционирование предприятия по достижению заданных целей [11].

СВК часто могут спутать с системой комплаенс-контроля или с системой внутреннего аудита. Однако, как объяснено выше, это совершенно разные линии защиты.

Одно из самых важнейших позиций в процессе осуществления внутреннего контроля экономической безопасности осуществляет мониторинг внешних и внутренних факторов, который в порядке контрольно-аналитических и прогностических процедур своевременно прогнозирует вероятность всевозможных критических ситуаций в будущем.

Для этого необходимо постоянно совершенствовать базу показателей по компонентам экономической безопасности, собирать информацию о пороговых значениях показателей и их отклонений. При этом, как упоминалось ранее, огромную важность имеют те показатели, у которых есть отклонения от пороговых значений. Чем выше уровень таких показателей, тем ниже уровень экономической безопасности в организации.

---

<sup>1</sup> Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: офиц. сайт. — Москва, 1997–2016. [Электронный ресурс] URL: [www.sberbank.ru/](http://www.sberbank.ru/) (дата обращения: 25.03.2022).

Также следует отметить, что система внутреннего контроля должна охватывать все ключевые бизнес-процессы компании, а не только сам процесс отчетности. Соответственно, построение системы следует начинать с анализа бизнес-процессов.

Контроль может быть построен с помощью матрицы рисков и спроектирован таким образом, чтобы уменьшить риски искажения отчетов. При этом следует учитывать, на какие характеристики отчетов влияет конкретный риск и конкретный бизнес-процесс.

### Заключение

В настоящее время возрастает роль системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Слаженная организация СВК позволяет выявить проблемы и соответствующим образом скорректировать работу хозяйствующего субъекта до того, как эти проблемы перерастут в, например, кризис и окажут сильное негативное влияние на экономическую безопасность банка, обеспечить поэтапную и эффективную деятельность организации.

По итогам работы была глубоко изучена роль внутреннего контроля в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Была освоена сущность системы внутреннего контроля, а также рассмотрены основные функции и методы внутреннего контроля.

По результатам проведенного исследования были выделены основные характеристики СВК в банке. На этом примере показано, что даже очень эффективная система может иметь недостатки и нуждаться в доработках. Рекомендации по совершенствованию СВК приведены выше.

Таким образом, задачи, поставленные перед исследованием, можно считать выполненными. Проблематика темы исследования была разработана в полной мере, по каждой из задач был представлен и проанализирован блок релевантной информации, сделаны соответствующие выводы.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Абдулов А.А. Концептуальные подходы к вопросам обеспечения экономической безопасности организации // Менеджмент в России и за рубежом. 2014. № 2. — 11–15 с.
2. Ишмеева, А.С. Система внутреннего контроля как элемент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / А.С. Ишмеева // Теория-практика. — 2014. — 141 с.
3. Архипов Э.Л. Модель повышения экономической безопасности в финансовой сфере / Научное обозрение. 2013. № 12. — 316–318 с.
4. Варнакова Г.Ф., Пирогова Ю.С. Искажения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности // Симбирский научный вестник. 2015. № 1. С. 115–118.
5. Варнакова Г.Ф. Организация службы внутреннего контроля // Одиннадцатые Ознобишинские чтения: Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Инза-Самара ПГСГА 4–5 июля 2013 г. — 175–179 с.



6. Губайдуллина И.Н., Губайдуллин Н.М. Экономические и правовые основы формирования экологического аудита предприятий // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2014. № 4(32). — 119–123 с.
7. Иволга, А.Б. Экономическая безопасность и ее составляющие как основа жизнедеятельности корпорации / А.Б. Иволга // Молодой ученый. — 2015. — 114 с.
8. Сажина С.С., Таралина В.В. Внутренний контроль и экономическая безопасность предприятия // Молодой ученый. — 2018. — № 26. — 93–95 с.
9. Сулов И.В., Чинахова С.Е. Система внутреннего контроля с позиции экономической безопасности на предприятии // Молодой ученый. — 2016. — № 5. — 422–425 с.
10. Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и экономической безопасности организации // Вестник ГУУ. 2022. № 1. С. 70–77.
11. Остренко Е.В. Система внутреннего контроля как инструмент повышения достоверности финансовой отчетности // "Бухгалтерский учет", N 1, январь 2016. С. 87–90.

**Lepsaya Vladimir Vladimirovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: v.lepsaya@gmail.com

## **Development of the internal control system as an element of economic security of an economic entity**

**Abstract.** The article describes the system of internal control as an element of the economic security of an economic entity. The relevance of this topic is due to the fact that control is a process that is important for any enterprise. At the micro level, they distinguish between external control, which is carried out by external management entities in relation to the enterprise, and internal control. The performance of the entire economic entity is largely due to the effectiveness of internal control. Internal control should be carried out at all levels of the functioning of the enterprise. It is also necessary that the internal control system (ICS) be aimed at the sustainable activity of an economic entity, as well as the timely adaptation of business processes and the corporate governance system to a constantly changing external environment. Internal control can be considered one of the ways to ensure the economic security of the company. Economic security counts, first of all, a set of measures to create and strengthen the conditions for counteracting dangers and threats, economic interests, the definition of methodological approaches to identifying, preventing and suppressing these threats. At the same time, the system of economic security involves the identification of situations in which any economic values do not correspond to the norm, as well as the development of measures to overcome them. This part of the work of economic security is handled by internal control. The paper presents a number of cases. For example, the “general corporate governance” process should include policies and regulations at the highest and most general level: a company code of ethics; regulations for the formation and activities of the audit commission; regulations on personnel policy, selection of personnel; privacy policy; company risk assessment rules; rules for communication about violation of company rules, confidentiality, etc.; documents that define the limits of authority of managers at different levels on financial matters (for example, the approval limit for payment of expenses); a provision defining the powers of the governing bodies (for example, a regulation on the board of directors).

**Keywords:** internal control; accounting; organization of the system; credit institutions; control procedures; evaluation; obligations and rights