

К ВОПРОСУ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Е.В. Кучерова, заведующий кафедрой, к.э.н., доцент,

Н.А. Черепанова, соискатель,

Е.В. Останина, старший преподаватель

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачёва

650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, 28

г. Кемерово

В настоящее время роль внутреннего финансового контроля (ВФК) как одной из функций управления постоянно возрастает, обеспечивая максимально эффективное использование различных видов ресурсов во всех сферах деятельности предприятия. Оптимизация бизнес-процессов представляет предприятие наиболее конкурентоспособным и эффективным для кредиторов, инвесторов и других контрагентов. В связи с этим предприятиям необходимо разработать организацию и методику ВФК, решить вопросы, связанные с работой контрольных служб с учетом российского и зарубежного опыта.

Внутренний финансовый контроль представляет собой совокупность мероприятий по проверке деятельности предприятия на предмет обоснованности и эффективности использования финансовых ресурсов и совершенствованию механизмов управления финансовыми процессами.

Эффективное осуществление ВФК предполагает соблюдение основополагающих принципов, таких как независимость, ответственность, объективность, законность, разделения полномочий и системность.

В соответствии с федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» организация внутреннего контроля является обязательной. Существуют и другие нормативные документы, которые предприятия должны учесть в процессе организации работы службы ВФК.

Согласно Информации Минфина № ПЗ-11/2013 оценка внутреннего контроля предполагает анализ эффективности дизайна внутреннего контроля и оценку операционной эффективности внутреннего контроля. Эффективный дизайн внутреннего контроля представляет собой такую организацию внутреннего контроля, при которой он будет достигать своих целей. Операционная эффективность внутреннего контроля означает, что внутренний контроль осуществляется в течение всего отчетного периода постоянно в полном соответствии с утвержденным дизайном [7].

Для оценки эффективности дизайна и оценки операционной эффективности внутреннего контроля применяются следующие способы:

- наблюдение за совершением операций и осуществлением внутреннего контроля,

- опрос персонала предприятия,
- проверка доказательств осуществления внутреннего контроля и его результатов,
- повторное осуществление процедуры внутреннего контроля.

Результаты оценки внутреннего контроля оформляются документально, обсуждаются с исполнителями процедур внутреннего контроля и представляются руководству предприятия. Состав, объем и формы документации определяются в зависимости от потребностей предприятия.

Кроме рекомендаций Минфина по оценке внутреннего контроля, существуют различные методики, разработанные разными авторами.

По мнению экспертов аудиторской организации «Авдеев и К» система ВФК базируется на фактическом контроле за имуществом и документацией; разделении обязанностей, наличии эффективных процедур санкционирования операций; своевременном надлежащем документировании операций; осуществлении независимых проверок.

По мнению Евдокимовой А.В. и Пашкиной И.Н. основными показателями, составляющими основу оценки системы внутреннего контроля (СВК), включая финансовый контроль, являются: направления деятельности СВК; соотношение затрат на СВК и реальных выгод от ее работы; статус СВК внутри компании; проекты СВК; применяемые методология и технологии внутреннего контроля; профессиональный уровень и развитие персонала СВК [5].

Значения и перечень показателей для оценки деятельности СВК определяет руководитель СВК, согласовывая их с высшим руководством организации. Для оценки могут применять укрупненные и детализированные показатели. Они должны быть сформированы таким образом, чтобы можно было судить о степени выполнения годового плана работы службы ВФК и затратах на проверки.

Губочкина М.В. определяет процедуру оценки СВК следующими этапами:

1. Определение структуры СВК предприятия по элементам;
2. Разработка критериев оценки надежности СВК по элементам;
3. Сбор информации о действующей СВК на предприятии по разработанным критериям оценки;
4. На основании полученной информации проводится оценка качественного соответствия СВК установленным критериям [1].

Оценку СВК можно осуществлять при помощи ее тестирования, а также многокритериальных приемов оценки. Для оценки системы ВФК с помощью тестирования разработаны тесты, на основе которых можно дать качественную характеристику данной системы. Так, одна из моделей теста, разработанная аудиторской организацией «Гориславцов и Ко», предполагает разработку вопросов к каждому элементу СВК с вариантами ответов: «Да», «Нет», «Не характерно», фрагмент данной модели тестов представлен в табл. 1.

Таблица 1

Структура теста СВК (включая финансовый контроль)

Элементы СВК	Да	Нет	Не характерно
Информационная система			
Соответствует ли организационная структура характеру и размерам деятельности предприятия и др.	+	–	–

Рассчитывая, в процентном соотношении, количество ответов «Да» к общему количеству вопросов теста, можно сделать вывод об эффективности СВК. При 40 – 60 % ответов «Да», оценка СВК – средняя, меньше 40 % – уровень СВК низкий, больше 60 % – уровень СВК высокий.

Данилевский Ю.А. и Ремизов Н.А. разработали модель теста СВК, которая сочетает положения, характеризующие разные элементы СВК (контрольная среда, процесс оценки рисков, информационная система, контрольные действия, мониторинг средств контроля) [6], и предполагает ответы на тест как комментарии к каждому положению относительно конкретного предприятия и одновременно оценку данных ответов по степени надежности СВК (низкой, средней и высокой).

В этом случае каждой степени надежности элементов присваивается определенное числовое значение. Низкая степень надежности – 0,39; средняя – 0,5 и высокая – 0,61. Для определения числового значения, характеризующего степень надежности контрольной среды в целом, необходимо определить суммарную долю высоких, средних и низких результатов в тесте с учетом присвоенных числовых значений [2].

По мнению Серебряковой Т.Ю. эффективность ВФК можно оценить с количественной и качественной точек зрения. Количественные показатели – числовые данные, включая коэффициенты, характеризующие конкретные факты хозяйственной жизни, происходящие либо в СВК, либо в связи с изменениями под воздействием ВФК. Качественные характеристики определяются через оценку изменений в системе ВФК путем аналитического обобщения результатов контрольных воздействий с позиций снижения различного рода рисков предприятия [3].

В финансовом менеджменте показатели, характеризующие эффективность ВФК в организации, представляют собой группы финансовых коэффициентов: коэффициенты оценки рентабельности; коэффициенты оценки финансовой устойчивости и платежеспособности; коэффициенты оценки оборачиваемости активов и капитала. При анализе таких показателей в динамике можно оценить эффективность ВФК организации.

Анализ опыта тестирования, представленного в научной и методической литературе, определил требования к содержанию контрольного теста: точные сведения об авторах разработчиков; диагностические цели и задачи в операциональных терминах конкретных действий; данные об особенностях

выборки изучаемого объекта; описание нормативов, критериальных оценок или получаемых при тестировании результатов; сведения о надежности теста и его валидности; инструкции диагносту по проведению тестирования и обработке данных [4].

Разработку методики оценки эффективности ВФК в организации начинают с изучения самой системы ВФК:

1. Изучение организационной структуры, диагностика основных задач и функций, наличие соответствия российскому и международному законодательству в области внутреннего контроля;

2. Рассмотрение должностных инструкций работников Службы внутреннего финансового контролера, анализ полноты функций;

3. Разработка теста, в основе которого лежат все элементы СВК.

Однозначно установленной методики оценки эффективности системы ВФК в литературе не приводится, авторы расходятся в точках зрения. Исследования в этой области показали, что наиболее надежным способом определения эффективности ВФК является метод тестирования показателей, характеризующих его эффективность. Необходимо иметь в виду, что при эффективной системе ВФК показатели эффективности деятельности организации должны улучшаться в динамике.

Современный подход к организации ВФК предусматривает не только обеспечение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и контроль выполнения плановых показателей, но и выявление факторов риска, способных оказать влияние на финансовое состояние организации.

К сожалению, в большинстве случаев руководство российских организаций не понимает важность ВФК, и внедряют его только при введении такой необходимости требованиями российского законодательства или при попадании под международные требования. Единовременные выполнения требований отдельных законодательных и нормативно-правовых актов РФ или зарубежных требований не гарантируют российским организациям эффективного функционирования ВФК. Руководство организации должно понимать необходимость внедрения такого контроля, системное построение которого позволит повысить эффективность деятельности организации в целом.

Список литературы:

1. Губочкина, М. В. Оценка системы внутреннего контроля предприятия / М. В. Губочкина, А. Е. Шамин, Н. В. Проваленова, О. А. Фролова, Д. В. Ганин. – Княгинино : Нижегородский государственный инженерно-экономический институт. – 2012. – Том 1. С. 143-147.

2. Данилевский, Ю. А. Государство и финансовый контроль / Ю. А. Данилевский, Л. Н. Овсянников. – М. : Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ, 2003. – 352 с.

3. Серебрякова, Т. Ю. К вопросу об оценке эффективности внутреннего контроля потребительского общества // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 5. Режим доступа: www.science-education.ru/111-10720

4. Литус, И. А. Методические аспекты оценки СВК в процессе аудита денежных средств / [Электр. ресурс] // Режим доступа: <http://www.rae.ru/forum2012/241/74>

5. Евдокимова, А. В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. Практическое пособие / А. В. Евдокимова, И. Н. Пашкина. – М. : Дашков и Ко, 2009. – 325 с.

6. Дымова, И. А. Отличительные особенности элементов системы внутреннего контроля экономических субъектов / И. А. Дымова, А. Н. Асташова, Т. А. Булыгина, Л. В. Сергеева и др. // Наука и эпоха: монография / по общей ред. проф. О.И. Кирикова. – Книга 3. Воронеж : Воронежский госпедуниверситет, 2010. – 354 с.

7. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [Электр. ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/