

Одним из важных направлений в усилении эффективности механизма налоговой политики становится также упрощение налогового администрирования за счёт совершенствования и расширения электронных сервисов.

Библиографические ссылки

1. Структура бюджета в разрезе доходных источников // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь : [сайт]. URL: <http://nalog.gov.by/ru/struktura-byudzheta-v-razreze-dohodnyh-istochnikov/> (дата обращения: 12.02.2021).

УДК 53.083.98

РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

С. П. Головаченко

*Соискатель экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Научный руководитель: **А. С. Сверлов**

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга
Белорусского государственного экономического университета, г. Минск*

В статье рассматриваются последние тенденции развития в международной практике понятия эффективного внутреннего контроля в организациях и его места в системе корпоративного управления – от контроля соответствия к риск-ориентированному контролю, его взаимосвязь с системой управления рисками. Определены основные направления совершенствования системы внутреннего контроля в банках.

Ключевые слова: корпоративное управление; внутренний контроль; банк; контрольные процедуры; риск-ориентированный подход.

THE ROLE OF INTERNAL CONTROL IN THE SYSTEM OF CORPORATE GOVERNANCE

S. Halavachanka

PhD Student of the Faculty of Economics of the Belarusian State University, Minsk

Supervisor: **A. Sverlov**

*PhD in Economics, Associate Professor of Marketing Department
of the Belarus State Economic University, Minsk*

The article covers the recent international trends of the notion of effective internal control in organizations and its place in the system of corporate governance – from compliance to risk-oriented control and its relations with risk management system. Key issues for improving the system of internal control in banks are determined.

Keywords: Corporate governance; internal control; bank; control procedures; risk-oriented approach.

Контроль является составной частью предпринимательской, равно как и банков-

ской деятельности. Впервые понятие контроля, близкое к его современному пониманию, было дано в 1977 г. на IX Конгрессе Международных организаций высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ), проходившем в г. Лима (Перу). Контроль более не рассматривался как самоцель, он был признан неотъемлемой частью системы регулирования, направленной на возможно более раннее выявление отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, проблем с эффективностью расходования материальных ресурсов. Важной целью контроля определялось создание условий по недопущению подобных нарушений в будущем [1]. Более кратко понятие контроля было сформулировано Институтом внутренних аудиторов (ИА) – контролем является любое действие органа управления, направленное на повышение вероятности достижения установленных целей [2].

Рост масштабов бизнеса и усложнение условий его ведения, трансграничные операции и широкое применение дистанционных способов их осуществления, физическая удаленность лиц, принимающих решения об осуществлении операций, которые могут повлечь за собой негативные последствия для бизнеса, требует формирования адекватной к бизнес-рisku и эффективной по его ограничению контрольной среды, а именно – системы внутреннего контроля, основанного на рисках.

В 1992 году Комитет спонсорских организации Комиссии Тридуэя (COSO) в докладе «Внутренний контроль: интегрированный подход» (далее – концепция внутреннего контроля COSO) сделал акцент на том, что именно руководство несет ответственность за состояние внутреннего контроля, а также за создание эффективного риск-ориентированного подхода к его осуществлению. Также руководство должно четко сознавать то, что система внутреннего контроля является инструментом корпоративного управления, а не заменяет ее, и для ее эффективного функционирования необходимо выполнять следующее требование – средства контроля должны быть встроены в операционную деятельность [3].

В 2004 г. COSO в докладе «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» определил управление рисками как «процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации» [4]. Эффективное управление рисками – это, прежде всего, наличие у совета директоров и руководства организации разумной гарантии того, что:

- они обладают информацией об уровне достижения стратегических целей;
- они обладают информацией об уровне достижения операционных целей;
- отчетность организации является достоверной;
- применяемое законодательство и нормативные акты соблюдаются [4].

В концепции управления рисками COSO процесс внутреннего контроля определялся как составная часть процесса управления рисками. Тем не менее, в ней была сделана оговорка – основополагающие принципы внутреннего контроля, которые лежат в основе концепции внутреннего контроля COSO, остаются в силе для организаций, которые рассматривают внутренний контроль отдельно [4].

В 2013 г. COSO был опубликован новый доклад «Внутренний контроль. Интегрированная модель», который содержал обновленную концепцию внутреннего контролю, согласно которой эффективное корпоративное управление требует адекватной оценки возможных рисков, присущих организации, в целях их более раннего предупреждения посредством создания эффективной системы внутреннего контроля «для формирования надлежащей устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам» [5]. Задачей эффективного внутреннего контроля определялось достижение одной либо совокупности основных целей функционирования организации – операционной эффективности, достоверной финансовой отчетности и соответствия требованиям законодатель-

ства. Основа внутреннего контроля – понимание органами управления того, что внутренний контроль является процессом, который осуществляется людьми. Поскольку эффективность внутреннего контроля зависит от их действий на каждом этапе его осуществления, то он может дать органам управления только разумную, но не абсолютную, уверенность в уровне и качестве достижения целей организации [6].

С учетом специфики банковской деятельности Базельский комитет по банковскому надзору в 1998 г. принял документ «Система внутреннего контроля: основы организации», который определил, что внутренний контроль есть не столько процедуры или политики, которые осуществляются в определенный промежуток времени, сколько постоянно идущий процесс на всех уровнях внутри банка и который может быть надлежащим только при условии вовлечения в него каждого сотрудника банка.

Базельский комитет в рамках совершенствования подходов к корпоративному управлению в 2015 г. принял также Принципы корпоративного управления для банков, в которых было дано новое определение внутреннего контроля – это совокупность правил и элементов контроля, способствующих построению организационного и операционного управления процессами подготовки отчетности, управления рисками, комплаенс-контроля и внутреннего аудита [7].

Концепции COSO по управлению рисками и организации внутреннего контроля, а также рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, заложили основы для развития системы внутреннего контроля в банках на риск-ориентированной основе, основная задача которого – упреждение вероятности реализации рисков посредством сбора на регулярной основе информации об отклонениях в деятельности банка, предупреждающих об угрозе их возникновения [8].

Основной принцип организации эффективного внутреннего контроля заключается в том, что не нужно концентрироваться на экспертном контроле деятельности банка, а необходимо контролировать то, как построен и работает сам процесс и какие качественные изменения в нем происходят. Основа эффективности процесса внутреннего контроля – повышении его качества, а не увеличение числа контрольных процедур, объектов контроля либо его участников [3].

Понятия эффективного риск-ориентированного подхода претерпевает изменения – новая версия концепции управления рисками COSO, принятая в 2017 г., переносит акцент с процессов и функции риск-менеджмента на интеграцию управления рисками в стратегическое планирование и управление организацией [9]. Приоритетом становится также развитие риск-ориентированной культуры корпоративного управления, в основе которого лежит отход от «контроля соблюдения», содержащего отдельные элементы контроля рисков, к «предупредительному контролю», т. е. к полноценному риск-ориентированному внутреннему контролю.

Растущие требования к качеству корпоративного управления банками со стороны участников банковских правоотношений и усиление регуляторных требований со стороны органов банковского надзора определяют необходимость внедрения передовых практик корпоративного управления, совершенствования системы внутреннего контроля банка на основе риск-ориентированного подхода к оценке ее эффективности. Устойчивость банковской системы лежит в основе финансовой стабильности государства, и качество организации корпоративного управления является критически важным элементом достижения экономического благополучия.

Библиографические ссылки

1. Вилисов В. Я., Суков И. Е. Инструменты внутреннего контроля : монография. М., 2018. 261 с.
2. Гиниятов Р. Риск и контроль (модель COSO): [сайт]. URL: https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/upravlenie-riskami/r-giniyatov-risk-i-kontrol-model-coso/ (дата обращения: 13.01.2021).

3. Феофилова Т. Ю., Оганян М. А. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности: создание и совершенствование // Аудит и финансовый анализ. Выпуск 2016'1, 2016 : [сайт]. URL: http://www.auditfin.com/fin/2016/1/fin_2016_11_rus_04_04.pdf (дата обращения: 26.01.20221).
4. Управление рисками организаций. Интегрированная модель : [сайт]. URL: <http://www.aosk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/D%20COSO%20UR.pdf> (дата обращения : 02.02.2021).
5. Internal Control – Integration Framework : [сайт]. URL: <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary-final-may20.pdf> (дата обращения : 02.02.2021).
6. Базельский комитет по банковскому надзору. Внутренний аудит в банках. Июнь 2012 года / Банк России : [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36686/Basel_iaf.pdf (дата обращения: 30.01.2021).
7. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы корпоративного управления для банков. Июль 2015 года / Банк России : [сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/36687/Basel_cgpb.pdf (дата обращения : 30.01.2021).
8. Туркина А. Е. Риск-ориентированный внутренний контроль и его интеграция в систему управления рисками в коммерческом банке : автореф. дис ... канд. экон. наук : специальность 08.00.10. Фин. ун-т при Пр-ве Рос. Фед. М., 2013. С. 25.
9. Управление рисками. Правила игры меняются. Концептуальные основы управления рисками COSO ERM : [сайт]. 2018. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/risk/russian/rules-of-game-changing.pdf> (дата обращения: 10.02.2021).

УДК 336.67

НАПРАВЛЕНИЯ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

М. О. Гончарова

*Магистрантка экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Научный руководитель: **Н. А. Мельникова**

*Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры корпоративных финансов
экономического факультета Белорусского государственного университета, г. Минск*

В научной статье актуализируются вопросы анализа финансового состояния организации в сфере торговли, а также повышения её финансовой устойчивости на рынке в современных условиях развития национальной экономики. Результаты исследования связаны с конкретизацией направлений улучшения финансового состояния рассматриваемой торговой организации, эффективного использования экономических и финансовых ресурсов.

Ключевые слова: финансовая устойчивость; рентабельность; платежеспособность; финансовая стратегия.

DIRECTIONS FOR IMPROVING THE FINANCIAL CONDITION OF TRADE ORGANIZATIONS

M. O. Goncharova

Master's Student of the Faculty of Economics of the Belarusian State University, Minsk

Supervisor: **N. A. Melnikova**

*PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Corporate Finance Department
at the Faculty of Economics of the Belarusian State University, Minsk*