

УДК 336.6
DOI: 10.17223/22229388/18/10

С.В. Бокалая

УЧЕТ РИСКОВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ КОКСОХИМИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

В соответствии с выявленными отраслевыми особенностями определены основные направления развития системы внутреннего контроля. Автором выявлены основные риски, присущие организациям коксохимической промышленности, которые следует учесть при разработке системы внутреннего контроля. Определены основные моменты оценки, анализа и управления рисками, которые подлежат внедрению в систему внутреннего контроля и управления рисками.

Ключевые слова: *внутренний контроль, система, риск-менеджмент, риски, управление рисками, коксохимическая промышленность.*

Современная ситуация и нестабильность экономики требуют все большего профессионализма в сфере организации и управления экономическими субъектами. В связи с этим все большее значение принимает роль внутреннего финансового контроля в системе управления предприятием.

Понятие «внутренний контроль» не является новым для экономики России. В течение последнего десятилетия были приняты значимые законодательные и нормативно-правовые документы, в которых содержались положения, определяющие требования к хозяйствующим субъектам (как в государственном, так и в частном секторе экономики) по вопросам организации внутреннего контроля.

За это время введены в действие в качестве национальных стандартов соответствующими приказами Госстандарта Межгосударственный стандарт ГОСТ ISO 9000-2011 «Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь»; Международный стандарт ИСО 9004:2009 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества»; Международный стандарт ИСО 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».

Основными регуляторами на финансовом рынке являлись документы Базельского комитета по банковскому надзору: «Система внутреннего контроля в банках» (Письмо Банка России от 10.07.2001 № 87-Т); «Внутренний и внешний

аудит в банках» (Письмо Банка России от 13.05.2002 № 59-Т); «Управление рисками и внутренний контроль в корпоративном управлении банка» (Письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т).

Однако именно в последние 5 лет был совершен значительный прорыв во введении нормативных требований по внутреннему контролю на уровне законодательных актов [1–7] (табл. 1).

Под системой внутреннего контроля, во-первых, принято понимать существующую политику экономического субъекта и все связанные с ней процедуры, направленные на выявление, исправление и предотвращение существенных ошибок и искажений информации, которые могут появиться в бухгалтерской отчетности. Такой контроль позволяет руководству предприятия осуществить правильное и эффективное ведение бизнеса, обеспечить соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, разработать методы защиты и сохранности активов, предотвратить и обнаружить мошенничество и ошибки, обеспечить точность, полноту и защиту учетных записей и своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Кроме того, в различных источниках даются различные определения внутреннего контроля, определяющие прежде всего его функции [8].

Во-вторых, понятие «внутренний контроль» отождествлялось с понятием «внутренний аудит», т.е. внутренний контроль рассматривался в целях подтверждения достоверности финансовой информации, правильности и достоверности бухгалтерских записей.

В-третьих, внутренний контроль рассматривался как ориентированный на риск.

Эффективная система внутреннего контроля должна соответствовать вышеперечисленным функциям и быть направлена не только на подтверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Система внутреннего контроля и управления рисками в первую очередь должна быть направлена на обеспечение оптимального баланса между ростом стоимости организации, его прибыльностью, иными критериями эффективности деятельности и рисками при соблюдении баланса интересов, аппетита участников отношений.

Особое место в системе внутреннего контроля должно отводиться функции выявления рисков хозяйственной деятельности.

Модель внутреннего контроля, ориентированного на риск, – это модель, позволяющая анализировать риски, обусловленные необходимостью обеспечения достоверной информацией об активах и обязательствах экономических субъектов.

Таблица 1. Федеральные законы, регламентирующие положения по внутреннему контролю

Нормативные требования	Наименование документа или раздела в документе
<p>Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.</p> <p>Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя)</p>	<p>Пункты 1, 2 ст. 19 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28.12.2013)</p>
<p>Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:</p> <p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях</p>	<p>Пункт 2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 29.06.2015)</p>
<p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах</p>	<p>Статья 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 13.07.2015)</p>
<p>Статья 28.1. Внутренний контроль</p> <p>1. Страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций; 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика; 3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика); 4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности; 5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности; 6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации 	<p>Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 29.06.2015)</p>
<p>Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы</p>	<p>Статья 57.1 Закона о Банке России</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Для осуществления внутреннего контроля в Государственной компании создается структурное подразделение внутреннего аудита. 2. Руководитель структурного подразделения внутреннего аудита назначается председателем правления Государственной компании. 3. К компетенции структурного подразделения внутреннего аудита относится проведение проверок: <ol style="list-style-type: none"> 1) финансово-хозяйственной деятельности Государственной компании; 2) соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Государственной компании; 3) законности совершаемых Государственной компанией сделок; 4) эффективности использования имущества Государственной компании; 5) целевого использования средств фонда Государственной компании 	<p>Статья 20 Закона о государственной компании «Росавтодор»</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Для осуществления внутреннего контроля в организациях Корпорации создается структурное подразделение внутреннего аудита. 2. Руководитель структурного подразделения внутреннего аудита назначается генеральным директором Корпорации. 3. К компетенции структурного подразделения внутреннего аудита относятся: <ol style="list-style-type: none"> 1) проверка финансово-хозяйственной деятельности организаций Корпорации; 2) проверка соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в организациях Корпорации; 3) проверка законности осуществляемых организациями Корпорации хозяйственных операций; 4) проверка эффективности использования имущества и иных ресурсов организаций Корпорации; 5) проверка целевого использования средств специальных резервных фондов Корпорации организациями Корпорации; 6) осуществление по решению наблюдательного совета, генерального директора или правления Корпорации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью учреждений Корпорации, акционерных обществ Корпорации и их дочерних и зависимых обществ, а также подведомственных предпри- 	<p>Статья 32 Закона о государственной корпорации «Росатом»</p>

Таблица 2. Внутренний контроль как направление деятельности

Содержание понятия	Источник
Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и сотрудниками всех уровней. Это не только и не столько процедура или политика, которая осуществляется в определенный отрезок времени, сколько процесс, который постоянно идет на всех уровнях внутри банка	Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, сентябрь 1998 г.)

Таблица 3. Внутренний контроль как подтверждение финансовой (бухгалтерской) отчетности

Содержание понятия	Источник
Система внутреннего контроля представляет собой все процедуры и политику компании, направленные на предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок и искажений информации, которые могут возникнуть в бухгалтерской отчетности	Робертсон Дж. Аудит: пер. с англ. М.: КРМГ; Аудиторская фирма «Контакт», 1993
Внутренний контроль – это комплекс мер безопасности, определяемых руководством в целях обеспечения защиты имущества, правильности и достоверности бухгалтерских записей, согласованного и эффективного осуществления операций, соответствия принимаемых решений политике руководства	Кулинина Г.В. Внутренний контроль и аудит: учеб. пособие. М.: Финансовая академия, 2000
Термин «система внутреннего контроля» означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности	Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». СПС «Гарант» (утратило силу с декабря 2008 г. в связи с вступлением в силу Постановления Правительства РФ от 19.11.2008 № 863)

Таблица 4. Внутренний контроль, ориентированный на риск

Содержание понятия	Источник
Внутренний контроль есть механизм, посредством которого собственники, совет директоров, исполнительное руководство компании получают разумную степень уверенности в том, что компания достигнет поставленных целей наиболее эффективным образом. Цель внутреннего контроля – обеспечить своевременное выявление и анализ рисков, достоверность финансовой и управленческой информации, сохранность активов, соблюдение законодательства и внутренних политик и процедур, выполнение финансово-хозяйственных планов, эффективное использование ресурсов. Финансовый контроль, в том числе контроль над полнотой и достоверностью бухгалтерских записей и финансовой отчетности, является важным элементом внутреннего контроля	Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты // Аудиторские ведомости. 2002. № 8, август. СПС «Гарант»
Система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того, чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам. Это означает, что организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению любой из этих целей	Правило (стандарт) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»

Основными целями системы внутреннего контроля и управления рисками являются:

- предоставление руководству и Совету директоров разумной гарантии достижения стратегических целей организации;
- сохранение и эффективное использование ресурсов и потенциала организации, обеспечение непрерывности деятельности;
- снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности организации до уровня не выше уровня риск-аппетита;
- современная адаптация организации к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение эффективного функционирования организации, его устойчивости и перспектив развития;
- обеспечение соответствия деятельности организации требованиям нормативно-правовых актов.

По мнению автора, существует прямая взаимосвязь между управлением рисками и внутренним контролем. Эффективное корпоративное управление предполагает, что риск учитывается при определении стратегии. В свою очередь, управление рисками опирается на эффективное корпоративное управление (т.е. поведение высшего руководства, риск-аппетит и допустимые пределы риска, культуру управления рисками и надзор за деятельностью по управлению рисками). А система внутреннего контроля должна быть встроена в систему корпоративного управления, для того чтобы риски предотвратить.

Для создания эффективной системы внутреннего контроля необходимо организовать процесс управления рисками в пределах уровня их допустимости, охватывающий внутренние и внешние риски, присущие деятельности предприятия (с учетом его организационной структуры, характера и масштабов банковских операций, свойственных рисков, особенностей внешней среды и других факторов), таким образом, чтобы обеспечить разумные гарантии достижения поставленных целей и задач [9,10].

Рискованные ситуации проявляются на глобальном (межстрановые, народно-хозяйственные, межотраслевые, отраслевые, региональные, зональные, крупного предприятия) и локальном уровне, т.е. в масштабе небольшого предприятия, его подразделений или отдельного рабочего места.

Объектами хозяйственного риска на соответствующем уровне являются производственный процесс, посреднические услуги, товарно-денежные и товарно-обменные операции, материальные и финансовые активы, социально-экономические и научно-технические проекты [11. С. 15].

Можно выделить следующие основные типы внутренних рисков, присущих системе организации бизнес-процессов, способных повлиять на достижение целей компании:

Стратегические бизнес-риски:

- поведения конкурентов;
- спроса;
- бизнес-циклов;
- изменения технологий;
- ухудшения репутации и др.

Финансовые риски:

- недостаточности капитала;
- ликвидности;
- кредитные;
- рыночные;
- изменения кредитной ставки и др.

Операционные риски:

- сбой внутренних систем/средств контроля;
- ненадлежащего управления и мошенничества;
- комплаенс-риски;
- правовые;
- технологические и др.

При этом коммерческий риск представляет собой совокупность имущественных, производственных, торговых, финансовых рисков [12. С. 24].

Риск-ориентированный внутренний контроль можно определить как постоянный элемент деятельности экономического субъекта по всем направлениям, включая различные формы предупреждения и контроля рисков при помощи различных технологий.

В системе риск-ориентированного внутреннего контроля можно выделить три **основных направления:**

1) оценку риск-фактора любой бизнес-модели предприятия, включая стратегию развития, бизнес-план, концепции развития отдельных направлений деятельности предприятия;

2) постоянный контроль в режиме реального времени всех операций экономического субъекта;

3) проверки деятельности предприятия в разрезе бизнес-процессов с позиций выстраивания системы управления рисками, а не только соответствия действующему законодательству.

Риск-ориентированный внутренний контроль становится элементом любого бизнес-процесса организации как в форме текущего контроля (служба управления рисками), так и в форме последующего контроля (служба внутреннего контроля).

Реализация стратегии и политики внутреннего контроля должна быть направлена на создание необходимой инфраструктуры, позволяющей обеспечить эффективность контроля [13]:

- процедуры контроля реализуются на всех уровнях управления;

– осуществляются периодические проверки обеспечения соответствия всех областей деятельности установленным политикам и процедурам;

– обеспечены разделение функционала и отсутствие конфликтов интересов при выполнении персоналом своих обязанностей;

– учтена степень адекватности, полноты и достоверности внешних рыночных данных о событиях, которые могут повлиять на принятие решений;

– учтены адекватность, полнота и достоверность финансовой и управленческой отчетности;

– обеспечено соответствие операций действующему законодательству;

– обеспечены адресация и оперативность доведения необходимой информации до соответствующего персонала;

– обеспечено соответствие уровня и безопасности информационных систем, баз данных всем видам деятельности;

– проводится независимый всеобъемлющий внутренний аудит системы внутреннего контроля адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками;

– обеспечены своевременное доведение до менеджмента и Совета директоров информации о существенных недостатках внутреннего контроля и оценка ее эффективности.

При построении системы внутреннего контроля и риск-менеджмента необходимо придерживаться следующих принципов [14]:

- единообразии подходов при идентификации и оценке рисков при проведении анализа бизнес-процессов и выполнении мероприятий по внедрению и функционированию системы внутреннего контроля и управления рисками;

- система внутреннего контроля и риск-менеджмента должна быть в состоянии предвидеть и оперативно реагировать на изменения в деятельности компании, вызванные как внешними, так и внутренними факторами;

- система внутреннего контроля и риск-менеджмента должна быть «встроена» в операции, осуществляемые компанией, и должна быть составной частью ее деловой культуры;

- система внутреннего контроля и риск-менеджмента сопровождает, но не заменяет ведение бизнеса;

- для каждого риска существует владелец риска;

- в процессе формирования реестра рисков и риск-профилей отдельных компаний учитываются наиболее значимые риски;

- управление рисками проводится на базе анализа экономической эффективности проведения соответствующих мероприятий. Ожидаемый положительный эффект от проведения мероприятий должен превышать стоимость таких мероприятий для компании.

Организация и методы внутреннего контроля во многом зависят от особенностей производства и управления на том или ином предприятии.

Для большинства предприятий коксохимической промышленности внутренний контроль заключается лишь в годовой проверке финансово-хозяйственной деятельности, которая дает оценку результатов проведенных операций в прошлом, так называемый последующий контроль. Это значительно снижает эффективность контроля в процессе подготовки и совершения хозяйственных операций.

При организации системы внутреннего контроля на предприятиях коксопромышленного сектора, по мнению автора, должны быть учтены следующие риски:

1. Отраслевые риски

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Наиболее значимыми факторами, влияющими на деятельность промышленных предприятий в отрасли, являются:

- изменение спроса на производимую продукцию;

- изменение цен на производимую продукцию;

- внутриотраслевая конкуренция;

- изменение цен на сырье, услуги.

Возможно применение следующих мер по снижению рисков, связанных с изменением спроса на производимую продукцию:

- диверсификация круга потребителей;

- интеграция и активная маркетинговая политика;

- заключение долгосрочных контрактов на отгрузку продукции;

- проведение гибкой ценовой политики;

- снижение издержек производства;

- расширение ассортимента производимой продукции.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги предприятия

Неустойчивость финансовых рынков остается серьезным риском для экономического роста. Высокая степень неопределенности на финансовых рынках отрицательно сказывается на объемах инвестирования и потребления товаров длительного пользования, что в свою очередь может отрицательно сказаться на ценах за коксовую продукцию и результатах деятельности коксопромышленных предприятий.

Возможно применение следующих мер по снижению данного риска:

- снижение издержек производства;

- производство новых видов продукции;

- улучшение качества продукции;

- переориентация производства на виды продукции, более востребованные рынком.

Риски, связанные с внутриотраслевой конкуренцией

На внутреннем рынке конкуренция в отрасли обусловлена высокой концентрацией предприятий, производящих коксохимическую продукцию.

На международном рынке основными конкурентами являются: металлургический кокс – предприятия Китая; кокс крупных фракций от +60 мм и выше – предприятия Украины, Польши, Чехии. Кроме того, конкуренцию производителям кокса составляют производители материалов-заменителей (коксовые брикеты, антрацит, нефтяной кокс). Интенсивность конкуренции и циклический характер рынков коксовой продукции могут привести в итоге к значительному снижению прибыли предприятия. Главными факторами конкурентоспособности, позволяющими снижать риски внутриотраслевой конкуренции, являются цена, качество, выполнение спецификаций клиентов и графиков поставки, технологическая оснащенность, местоположение относительно ключевых потребителей и поставщиков и более удобные транспортные маршруты.

2. Страновые и региональные риски

Страновые риски

Существует угроза введения политически мотивированных санкций. В ответ на недавние события в Украине власти США, ЕС, Канады и правительства ряда других стран ввели санкции против России. Обсуждение потенциальных дополнительных санкций продолжается по настоящий момент, санкции в основном касались российских политиков и лидеров бизнеса.

Объем санкций, прогноз их усиления или ослабления и соответственно степень их влияния на деятельность предприятий остаются неопределенными.

Региональные риски

Следующие негативные факторы развития региона (в случае их возникновения) могут отрицательным образом сказаться на деятельности компании:

1. Существенное снижение размеров федерального и регионального бюджетов в ближайшей или среднесрочной перспективе.

2. Нарушение взаимодействия между участниками добывающего и транспортного сегментов в ближайшей, среднесрочной или долгосрочной перспективе не предвидится.

3. Уменьшение объемов продаж на внутреннем рынке из-за снижения потребления коксохимической продукции в РФ в результате:

– снижения платежеспособного спроса у региональных потребителей коксохимической продукции;

– снижения конкурентоспособности отраслей российской промышленности потребляющих коксохимическую продукцию;

– снижения объемов иностранных инвестиций из-за ухудшения инвестиционной привлекательности РФ (например, в результате ухудшения политической ситуации) в ближайшей или среднесрочной перспективе;

– увеличения объемов импорта коксовой продукции в РФ вследствие роста привлекательности российского рынка для зарубежных поставщиков кокса ввиду отсутствия возможности по производству крупных сортов кокса российскими производителями.

Возможные действия предприятий в этих случаях – проведение конкурентной ценовой политики, защита интересов компании в государственных органах власти, в рамках отраслевых организаций и объединений предпринимателей, проведение плановой работы по защите внутреннего рынка от недобросовестной конкуренции иностранных поставщиков коксохимической продукции и внеплановых мероприятий (в случае резкого роста импорта) с применением инструментов торговой защиты.

3. Финансовые риски

Подверженность предприятий рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют:

– Повышение общего уровня процентных ставок на российском рынке при прочих равных условиях может отрицательно повлиять на финансовое состояние предприятий. В частности, в случае заимствования средств в виде кредитов с плавающей процентной ставкой увеличится сумма средств, подлежащих уплате в виде процентных расходов.

– Снижение уровня процентных ставок на российском рынке при прочих равных условиях может понизить эффективность существующих заимствований Общества по фиксированной процентной ставке.

– Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски).

– Снижение курса рубля к иностранной валюте может привести к относительному обесценению рублевых активов, а его укрепление – к относительному увеличению обязательств.

– В случае значительного превышения фактических показателей инфляции по сравнению с прогнозами Правительства РФ возможно принять меры по ограничению роста затрат, снижению дебиторской задолженности.

4. Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Предприятия, часть продукции которых экспортируется, в достаточно высокой степени зависят от изменения валютного законодательства.

С 1 октября 2013 г. вступили в силу Указания ЦБ РФ № 3016-У о внесении изменений в Инструкцию ЦБ РФ № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Изменяются срок, порядок предоставления справки о подтверждающих документах. Принципиальные изменения касаются представления справки о подтверждающих документах по таможенным декларациям. Таможенные декларации теперь в рамках паспорта сделки клиентом в банк не представляются в связи с электронным документооборотом между банком и таможенным органом. Уточнены и добавлены новые коды валютных операций.

Изменился порядок заполнения справки о валютной операции, справки о подтверждающих документах. Уточнен порядок заполнения формы паспорта сделки. При этом установлено, что в случае несогласия с содержанием информации, указанной уполномоченным банком в данных документах, резидент вправе представить, в частности, корректирующую справку о валютных операциях и заявление с указанием причин несогласия с содержанием справки (заявление о переоформлении паспорта сделки с указанием информации, подлежащей корректировке).

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Изменение налогового законодательства всегда подразумевает наличие определенных рисков, поскольку несоблюдение такого законодательства влечет за собой наложение различных штрафов и иных мер ответственности. Также изменение налогового законодательства может повлечь увеличение налогового бремени. Помимо того, следует учитывать, что поскольку толкование отдельных норм налогового законодательства со стороны налоговых органов (а также Минфина Российской Федерации, судебных органов) может не совпадать с толкованием предприятия, размер налоговых обязательств по результатам налоговых проверок как за отчетный год, так и за прошедшие периоды может измениться (в частности, могут быть начислены дополнительные налоги, а также пени и штрафы), несмотря на действия по соблюдению налогового законодательства в полном объеме. Неопределенность налогового законодательства может привести к штрафам, платежам и дополнительному налогообложению.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Изменение правил таможенного контроля в сторону его ужесточения, а также пошлин в сторону их увеличения существенно увеличивает

риски в части как самой возможности экспорта такой продукции, так и в части ее своевременной поставки.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента

В случае если предприятие обладает высокой конкурентоспособностью и надежной репутацией, риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки, минимален.

Возможно применение следующих мер по снижению данного риска: проведение мероприятий по дальнейшему укреплению своих позиций на рынке – мониторинг и анализ рынков, клиентоориентированный подход, модернизация ранее выпущенной продукции. Стремление к заключению долгосрочных договоров со стратегически важными партнерами.

Оценка и анализ рисков при формировании системы внутреннего контроля.

Оценка в зависимости от качества имеющейся информации о рисках может производиться одним из следующих способов:

- качественная (экспертная) оценка на основании имеющегося опыта;
- количественная оценка с использованием современных методов оценки возможных потерь, основанные на статистике, инженерных расчетах и финансовой математике.

Решение о методе оценки рисков принимается специалистами службы внутреннего контроля организации.

Уровень толерантности к риску используется при проведении приоритизации рисков, выявлении критических рисков для деятельности предприятий. Процесс определения толерантности включает в себя рассмотрение множества факторов, в том числе показателей финансового состояния и значения уровня восприятия риска руководством организации.

Приоритизация рисков

Все выявленные риски должны быть ранжированы (приоритизированы) по степени их влияния на достижение стратегических целей организации на основании полученных оценок с целью определения критических рисков.

Владельцы рисков

Для рисков, которые в результате приоритизации были определены как стратегические, определяются владельцы рисков, которые ответственны за разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками. Специалисты службы внутреннего контроля формируют предложение по определению владельцев стратегических рисков, исходя из сущности каждого риска, факторов его возникновения, характера возможного ущерба и возможных мер управления им.

Выбор методов управления рисками

Организация может применять следующие методы управления рисками:

- принятие риска;
- избежание риска;
- передача риска;
- контроль/оптимизация риска.

Принятие риска

Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители организации осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимают каких-либо мер по воздействию на риск.

Избежание риска

Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка). Одним из способов избежания рисков является изменение стратегических задач или операционного процесса.

Передача риска

Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, передачу рисков партнерам в рамках создания совместного предприятия или объединения, аутсорсинг, диверсификацию деятельности организации и хеджирование.

Контроль / оптимизация риска

Контроль / оптимизация риска достигается с помощью:

- организации системы отчетности, формализации процессов;
- проведения мероприятий, оптимизирующих степень риска;
- проведения обучающих программ, вовлечения работников организации в функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками и разработки системы вознаграждения;
- разработки методик и процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- разработки планов по обеспечению непрерывности бизнеса, преодолению кризиса, готовности к стихийным бедствиям, безопасности в процессе работы и в опасных ситуациях.

Факторы, которые необходимо учитывать при выборе метода управления рисками:

- соотнесение со стратегическими предприятиями;
- затраты/выгоды от принятого решения (экономическая целесообразность);
- наличие необходимых ресурсов;
- соответствие нормативным (регуляторным) документам.

В заключение автор отмечает, что система риск-ориентированного внутреннего контроля – это система управления эффективностью компании, которая определяется спецификой рисков ее деятельности и основана на оптимальном управлении рисками.

При этом система внутреннего контроля должна быть ориентирована на решение, в том числе задач управления рисками, детерминированными как внутренними факторами, так и состоянием внешней среды для реализации бизнес-модели и стратегических приоритетов экономического субъекта; оценки степени влияния макроэкономических негативных явлений на дальнейшее функционирование экономического субъекта [15].

По мнению автора, комплексная реализация обоснованных им направлений развития внутреннего контроля предприятий коксохимической промышленности с учетом их отраслевой специфики будет способствовать эффективному функционированию системы управления.

Литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28.12.2013).
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 29.06.2015).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 21.07.2014).
4. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 29.06.2015).
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 13.07.2015).
6. Федеральный закон от 17.07.2009 № 145-ФЗ «О государственной компании «Российские автомобильные дороги» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 13.07.2015).
7. Федеральный закон от 01.12.2007 № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом» (ред. от 31.12.2014).
8. Кузовлева Н.Ф., Бобылев Д.В. Понятие и особенности внутреннего контроля в страховых организациях // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2014. № 10. С. 34–44.
9. Земцов А.А. Администрирование финансовых потоков // Проблемы финансов и учета. Вып. 6: сб. статей и рецензий. Томск, 2005.
10. Земцов А.А. Введение в теорию управления : учеб. пособие для спецкурса / Центр административно-финансовых исследований спец. фак. «Банковское дело» ВШБ ТГУ. Томск, 2000. 44 с.
11. Догиль Л.Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК. Минск: БГЭУ, 1999. 239 с.
12. Балабанов И.Е. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996. 192 с.
13. Тихомиров А. Ориентируясь на риски, или Как оценивать внутренний контроль (http://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publication/member_articles/tihomirov/).
14. Шихвердиев А.П. Внутренний контроль и управление рисками в системе корпоративного управления (<http://koet.syktso.ru/vestnik/2012/2012-2/17/17.html>).
15. Бобрышев А.Н. Концепция формирования антикризисной подсистемы управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 22. С. 27–39.