

Финансовый анализ

УДК 338.23 + 338.242.2

JEL: P12, O16

КАЧАЛОВА Елена Шайдатовна¹

¹ Российский Технологический Университет (МИРЭА), Проспект Вернадского, 78, Москва, 119454, Россия.

<https://orcid.org/0000-0003-4253-4150>

¹ Качалова Елена Шайдатовна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономики, Институт Технологий Управления.

E-mail: prof.kaesh@mail.ru

ЧЕРНЕНЬКАЯ Ирина Геннадьевна²

² Российский Технологический Университет (МИРЭА), Проспект Вернадского, 78, Москва, 119454, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-8259-6367>

² Черненкокая Ирина Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики, Институт Технологий Управления, МИРЭА.

E-mail: icher@mail.ru

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Аннотация.

Предмет/тема: в статье рассматриваются вопросы воздействия финансовых рисков на деятельность современного предприятия в условиях кризиса и управление ими в системе внутреннего контроля предприятия.

Цели/задачи: обосновать, что правильная оценка финансовых рисков способствует повышению устойчивости предприятия, а минимизации финансовых рисков способствует и построению системы внутреннего контроля на предприятии.

Методология: дивергентное и конвергентное мышление, анализ и синтез, индукция и дедукция, методы сравнения и аналогий.

Результаты/выводы: Управление рисками предприятия в условиях кризиса и тенденция к снижению экономического роста российской экономики имеют особую актуальность в настоящее время. Риск является вероятностной категорией и для многих предпринимателей его возникновение становится неожиданностью. Предприятия стремятся к минимизации риска и система внутреннего контроля на предприятии способствует этому. Система внутреннего контроля предприятия состоит из ряда элементов. Рассмотрение каждого из этих элементов производится в статье с точки зрения воздействия на них высоко рискованных факторов. В то же время одним из элементов системы внутреннего контроля является и сама оценка рисков. Адекватная система внутреннего контроля на предприятии безусловно минимизирует риски экономического субъекта и способствует повышению эффективности его деятельности.

Ключевые слова: *финансовые риски. оценка рисков. система внутреннего контроля. контрольная среда.*

Financial analysis

Elena Sh. Kachalova, Doctor of Economics, Docent, Professor of the Department of Economics, Institute of Management Technologies, MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russian Federation.

E-mail: prof.kaesh@mail.ru

Irina G. Chernenkaya, PhD, associate Professor, docent of the Department of Economics, Institute of Management Technologies, MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russian Federation. E-mail: icher@mail.ru

FINANCIAL RISKS OF AN ENTERPRISE IN A CRISIS AND THE INTERNAL CONTROL SYSTEM

Abstract

Subject / Topic The article discuss the impact of financial risks on the activities of a modern enterprise in a crisis and their management in the internal control system of the enterprise.

Goals / Objectives To substantiate that a correct assessment of financial risks contributes to an increase in the stability of the enterprise, and the construction of an internal control system at the enterprise also contributes to the minimization of financial risks.

Methodology divergent and convergent thinking, analysis and synthesis, induction and deduction, methods of comparison and analogy.

Conclusions and Relevance Enterprise risk management during the crisis and the downward trend in economic growth in the Russian economy are of particular relevance at present time. Risk is a probabilistic category and for many entrepreneurs its occurrence comes as a surprise. Enterprises strive to minimize risk and the internal control system at the enterprise contributes to this. The internal control system of an enterprise consists of a number of elements. Each of these elements is consider in the article from the point of view of the impact on them of high risk factors. At the same time, one of the elements of the internal control system is the risk assessment itself. An adequate system of internal control at the enterprise certainly minimizes the risks of an economic entity and contributes to an increase in the efficiency of its activities.

Keywords: *Financial risks. Risk assessment. Internal control system. Control environment.*

Вопросы управления рисками предприятия в условиях кризиса и тенденция к снижению экономического роста российской экономики имеют особую актуальность. Риск является вероятностной категорией и поэтому для многих предпринимателей его возникновение становится очень часто большой неожиданностью. Вместе с тем природа риска заключается в том, чтобы, не смотря на предполагаемую его случайность, каждому конкретному риску сопутствуют вполне определенные факторы от которых зависит его проявление и поэтому оценка рисков непосредственно связана с допустимыми значениями ряда финансовых показателей.

За последние десятилетия экономическая наука существенно продвинулась в области практического изучения рисков предприятия. Вместе с тем в теории риска остается множество недостаточно исследованных вопросов, ответы на которые для предприятий, работающих

сегодня в сложных условиях, имеют важное значение. К ним следует отнести понятие риска, классификацию рисков предприятия. Причем, если классификация рисков финансовых предприятий имеет большую определенность в своих функциональных подходах, то для производственных предприятий данная классификация не имеет четких критериев и принципов формирования.

Если говорить о сложившихся подходах к классификации рисков производственных предприятий, то не вызывает вопросов общий подход для всех отраслей экономики России, которой включает деление рисков на внутренние и внешние. Далее в классификации наблюдаются существенные расхождения. Так, «для промышленного предприятия выделяют следующие основные риски: коммерческие, финансовые, производственные, организационные, инвестиционные, инновационные — т.е. риски предприятия рассматривают по сферам возникновения и соотносят их с основными функциями и процессами предприятия». [4]

Помимо вышеперечисленных рисков в классификацию входят техногенные, природные, смешанные, социальные, экологические, профессиональные, информационные, налоговые, юридические и прочие. В публикациях по изучению рисков предприятия встречаются даже конкурентные и конъюнктурные риски. Таким образом, единого подхода к классификации рисков предприятий нет, что отрицательно влияет на механизм управления такими рисками не только самих предприятий, но и контролирующих органов.

Единые методологические подходы к классификации рисков, определение и систематизация наиболее опасных факторов риска во взаимосвязи с использованием соответствующих методов управления рисками предприятий позволят предприятиям эффективно снижать риски.

Для промышленных предприятий прослеживается тенденция углубленного анализа финансовых ресурсов исходя из методологии финансового анализа и диагностики предприятия. Вместе с тем, раздел финансовых рисков, как правило, рассматривается либо схематично, в основном на уровне исследования качественных показателей, но чаще всего вопросы управления риском вообще не исследуются. В этой связи важно объединить методологию исследования финансовых рисков промышленного предприятия, включив в него анализ и диагностику финансовых ресурсов во взаимосвязи с оценкой рисков предприятия и методами их управления. Результатом данного методологического подхода станет рост эффективности производства за счет повышения финансовых результатов предприятия на основе снижения его финансовых рисков.

Крупные корпорации, работающие на мировом рынке, широко используют различные методы управления рисками, что связано с международными требованиями выполнения определенных финансовых обязательств компании. Однако средний и мелкий бизнес, как правило, работают в ручном режиме, управляя рисками, зачастую уже при их

наступлении. В условиях пандемии этот процесс проявился наиболее остро, так как большинство компаний, ушедших с рынка, относились именно к среднему и малому бизнесу. Несмотря на то, что мелкие компании, казалось бы, имеют свои очевидные преимущества, к которым относятся гибкость, возможность быстрого принятия и управления решениями, оказались в более сложном финансовом положении из-за отсутствия механизма управления финансовыми рисками компании и наличия специалистов по риск-менеджменту. Отсутствие достаточности резервных фондов, страховой защиты, диверсификации рисков, несбалансированность активов и пассивов компании и завышенные кредитные обязательства при росте риска дебиторской задолженности и снижения потребительского спроса, стали результатом банкротства многих компаний на российском рынке.

В условиях кризиса возрастает роль финансовых рисков, так как именно финансы являются той лакмусовой бумажкой, которая включает практически все предпосылки и факторы, обуславливающие кумуляцию всего комплекса возможных рисков. Таким образом, можно утверждать, что финансовые риски аккумулируют, как непосредственно, так и опосредованно весь комплекс негативных процессов и явлений, свойственных экономике в условиях кризиса. Для более глубокого понимания сущности финансового риска следует дать его определение. Категория «риск» связана, прежде всего, с понятием вероятности, т.е. некоторое событие, может, как наступить, так и не наступить.

Финансовый риск – это риск вероятности финансовых потерь, связанных со снижением или потерей прибыли, дохода, капитала, финансовых резервов, денежных активов, изменением покупательной способности денег и другими факторами, обуславливающими финансовые убытки и ущербы. Вероятность возникновения финансового риска связана с изменением процентных ставок финансовых активов, снижением их стоимости, ростом обменных курсов валют, снижением платежеспособности, финансовой устойчивости, надежности, ликвидности и кредитоспособности контрагента и др. Важнейшим показателем оценки риска является дисперсия, среднееквадратическое отклонение, рассчитанное исходя из дисперсии и коэффициент вариации, характеризующий разброс риска. Однако существует среди ученых мнение, что «использование дисперсии в качестве показателя риска, не лишено недостатка, поскольку на величину дисперсии влияет широкий круг факторов, таких, как объем спроса и предложения, частота дефолтов, доходность, период обращения облигаций, ожидания инвесторов и др.» [8] Поэтому при оценке финансового риска, как правило, исходят из множества факторов, так как данная категория характеризует сложный финансово-экономический процесс. Оценка финансовых рисков предприятия также является сложным процессом и измеряется группой показателей.

В основе оценки финансового риска лежит множественность разнообразных факторов, которые изначально оцениваются количественно, а затем после определения наиболее значимых среди них, т.е. тех, которые оказывают наибольшее влияние на вероятность возникновения финансового риска, определяется группа факторов для оценки количественных показателей риска. При исследовании самых различных рисков, в том числе финансовых, практически всегда изучаются факторы, непосредственно влияющие на возникновение данных рисков.

Под фактором следует понимать причинный источник возникновения процесса, явления, определяющий его характерные черты. В зависимости от того насколько верно на предприятии выявлены «факторы влияния» на риск будет зависеть уровень достоверности оценки финансового риска. Фактором возникновения финансового риска на предприятии может быть высокий уровень дебиторской задолженности, рост запасов на складе и в связи с этим сокращение текущего денежного потока, что приводит к риску снижения платежеспособности компании.

Исследование финансовых рисков основывается на изучении рыночных рисков, кредитных рисков, рисках ликвидности и операционных рисках. Следует дать определение каждому из видов финансового риска.

Рыночный риск - риск финансового положения предпринимателя вследствие изменений рыночных факторов, под которыми понимаются процентные ставки, наличие иностранного капитала и (или) цены акций.

Например, предприниматель ожидает, что доходность портфеля ценных бумаг будет находиться в пределах некоторого диапазона. Возможность отклонения рыночного уровня доходности за пределы этого интервала является рыночным риском.

Кредитный риск - потери, обусловленные невозможностью или нежеланием другой стороны платить по своим финансовым обязательствам.

Операционный риск – риск прямых и не прямых потерь, возникающих из-за неадекватных внутренних процессов, неправильного поведения персонала или внешних событий.

Риск ликвидности – риск, который связан с невозможностью исполнения другой стороной в краткосрочной перспективе своих обязательств из-за отсутствия ликвидных активов.

Наиболее крупными для рынка по масштабу и охвату участников являются кредитные и рыночные риски. Причем, если операционные риски предприятия обусловлены внутренними факторами ведения бизнеса компании, то рыночные риски непосредственно определяются внешними факторами и поэтому управлять предприятию такими рисками, как правило, не представляется возможным.

В условиях кризиса финансовые риски предприятий не только резко возрастают, но и могут привести к каскадным рискам, при которых сбой в одном финансовом секторе может привести к сбоям и авариям в других, и

не только в финансовых, но и в производственных. Так, банкротство банка может привести к рискам неплатежей со стороны клиентов банка, в силу того, что банк не платит по своим обязательствам.

«Наиболее значимо каскадные сбои проявляются в период глобальных кризисов. Изучение предпосылок каскадных сбоев в сфере финансов позволило авторам сделать вывод, что уже в 2021 году мировая экономика войдет в депрессию и наглядно продемонстрирует каскадные сбои на финансовых рынках. Возникновение каскадных сбоев в финансах обусловлено взаимосвязями участников финансового рынка. Каскадные сбои периодически наблюдаются на фондовом рынке. Методической основой исследования и прогнозирования каскадных сбоев в финансовой сфере является структурный подход, основанный на теории сетей. [6]

А.С. Морозовым в статье [7] предложены основные принципы управления финансовыми рисками промышленного предприятия, к которым относятся простота построения, встраиваемость в ранее сложившуюся систему менеджмента компании, универсальность, адаптивность и маневренность.

Управление финансовыми рисками на предприятии требует постоянного мониторинга и контроля за проведением операций по их снижению. В этой связи особое место занимает внутренний контроль, как один из методов управления финансовыми рисками на предприятии.

Внутренний контроль в финансовой сфере предприятия осуществляется по следующим направлениям:

- обеспечение безубыточности финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- комплекс мер по обеспечению эффективного управления активами, сбалансированность оборотных активов с собственными средствами (их достаточная капитализация) и заемными средствами;
- реализация на постоянной основе эффективного риск-менеджмента предприятия, которая включает: выявление и оценку рисков, определение приемлемого уровня, принимаемых на собственное удержание компании рисков, меры по поддержанию уровня рисков, не угрожающего его финансовой устойчивости и платежеспособности;
- сбалансированность финансовых ресурсов предприятия и финансовых рисков предприятия с его финансовыми результатами;
- достоверность, объективность, полнота и выполнение сроков отчетности: бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности;
- соблюдение персоналом предприятия этических норм, принципов профессионализма и компетентности и проч.

Важную роль в управлении рисками предприятия осуществляет аудит, который обеспечивает превентивные меры по снижению финансовых рисков компании.

В финансовой сфере предприятий в условиях роста высокотехнологичной экономики меняются правовые и нормативные требования к финансовой отчетности. Специалистами отмечается, «что российские правила учета в большей степени, чем МСФО, ориентированы на юридическую форму, технические процедуры учета и строгие требования к документации и в меньшей степени – на экономическое содержание операций. Так, по российским стандартам бухгалтерского учета не осуществляется дисконтирование финансовой составляющей сделок, что приводит к искажению информации при оценке финансовых рисков». [9, с. 34].

В условиях воздействия многообразных рисков на деятельность предприятия повышается значимость системы внутреннего финансового контроля. В целом требование Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» об организации и осуществлении внутреннего контроля на предприятии, как фактов хозяйственной жизни, так и бухгалтерской (финансовой) отчетности, каждый экономический субъект реализует самостоятельно. В этой сфере так и не появился единый нормативный документ или кодекс о внутреннем финансовом контроле, и, предприятия разрабатывают эту систему внутреннего контроля, опираясь на информацию из различных источников, являющихся не нормативными, но рекомендательными документами. К ним относится Информация Министерства финансов Российской Федерации №ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». Данные рекомендации относят к элементам системы внутреннего контроля:

1. Контрольную среду;
2. Оценку рисков;
3. Информацию и коммуникацию;
4. Процедуры внутреннего контроля;
5. Оценку внутреннего контроля или мониторинг.

Справедливости ради следует отметить, что данная информация Минфина РФ не является оригинальной, т.к. ранее эти элементы уже были описаны в ныне не действующем Правиле (стандарте) аудиторской деятельности №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» в Приложении №2.

Возьмем к рассмотрению первый элемент системы внутреннего контроля (СВК) контрольную среду. Этот элемент является сутью представлений собственника и руководства предприятия о том, что должна представлять из себя система внутреннего контроля предприятия или внутреннего аудита. В этой связи собственники и руководство должны четко представлять, как будет сформулированы основные принципы корпоративной этики предприятия. На формирование контрольной среды

оказывает влияние организационная структура предприятия, кадровая и мотивационная политика в отношении персонала, миссия предприятия, а также стиль управления предприятием. Контрольная среда формулируется и формируется обязательно и с учетом масштабов деятельности предприятия, а также его географическим расположением, ведь построение любой работоспособной системы требует затрат. Но важно помнить, что соотношение затрат должно быть адекватно той эффективности, с которой будет работать эта система.

Компетентность и стиль руководства также является неотъемлемой частью контрольной среды. А эта позиция часто бывает мировоззренческой, а не только экономической или научной. Ну, скажем, насколько эффективно будет работать предприятие, если в основе всех действий будет лежать только лояльность? И если на определенном отрезке времени единомыслие может принести эффект синергии, то в дальнейшем это может стать тормозом в претворении миссии компании, если не подвергать ревизии саму контрольную среду.

В современном мире существует огромная турбулентность от внешнего воздействия на деятельность любого предприятия, которое включает в себя массу изменений: технологических, социальных, модных тенденций, смену поколений. Способен ли собственник и руководство предприятия также быстро меняться, как и внешняя среда? Далеко не всегда. Ответом на этот вопрос часто являются те крушения производственных систем, которые на поверхности рассматриваются как техногенные или чрезвычайные, а на самом деле являются изначально мировоззренческими. Например, экологическая катастрофа утечки дизельного топлива в Норильске. По этой же причине у нас никак не может сдвинуться с места мусорная реформа.

Вопросы социальной ответственности бизнеса периодически возникают в дискуссиях. И, казалось бы, этот аспект должен учитываться и при формировании контрольной среды предприятия. Но мы должны понимать, что и понятие социальной ответственности также быстро меняется, как и вся внешняя среда.

Вторым элементом системы внутреннего контроля является оценка рисков экономическим субъектом. С этой точки зрения предприятие будут интересовать те риски, которые имеют отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Конечно, в классическом понимании управления рисками предприятие должно выявить эти риски, ранжировать по степени важности и найти способы их минимизировать, если уж не устранить полностью. Но на практике не на все риски, связанные с бухгалтерской (финансовой) отчетностью можно повлиять. Например, к таким малоуправляемым рискам относится изменение в нормативной среде, если оно генерируется государством в короткий срок и вступает в силу почти немедленно. Как правило, такие изменения диктуются в основном политическими мотивами, так как изменения, продиктованные экономическими причинами, подготавливаются заранее, выносятся на

обозрение и обсуждение экономической общественности, проходят стадии подготовки к этим изменениям и за это время предприятие успевает осознать суть изменений и приспособиться к деятельности в новых нормативных условиях, либо принять решение о прекращении деятельности предприятия или его части. При внезапном же изменении нормативной базы, многие предприятия могут быть не готовы к работе в новых условиях, особенно если их деятельность не слишком диверсифицирована. В этом случае целесообразно, чтобы предпринимательское сообщество требовало от законодателя солидарной ответственности за последствия от принятия таких политических решений. Это может быть либо установление срока принятия решения, ранее которого законодатель не имеет право вводить изменения, либо меры солидарного разделения ущерба от внезапно принятых изменений между предприятием и государством. Тогда, может быть, законодатель будет более взвешенно подходить к своим решениям и просчитывать экономические последствия принятых решений.

Другим слабоуправляемым риском в краткосрочном периоде является внезапное увольнение или смена ключевого персонала. Новые работники могут иметь другую точку зрения на экономическую деятельность, парадигму и цели организации, и этот факт требует адаптации, в том числе и системы внутреннего контроля.

Остальные риски в виде реорганизации предприятия, смена производственной деятельности, расширение рынков сбыта, в том числе за рубежом, новые концепции по ведению хозяйственной деятельности и др. все-таки дают возможность предприятию успеть выработать новые подходы к финансовому контролю.

Следующим третьим элементом СВК является информационная среда, в которой предприятие осуществляет свою деятельность. На современном этапе одновременно это и элемент, применение которого сильно облегчает коммерческую деятельность любого предприятия, но также это является и высоко рисковым звеном в коммерции и в генерации отчетности предприятия. То, что применение информационных систем значительно облегчило регистрацию всех фактов хозяйственной жизни, позволило отказаться во многом от бумажного хранения информации, более детализировано классифицировать операции, активы, обязательства, простым образом анализировать информацию за любые временные периоды, но в то же время создало и опасность потери больших массивов информации, несанкционированного проникновения в систему учета и хранения информации извне. Но и с точки зрения внутреннего пользования информацией, сгенерированной не только в бухгалтерской учетной системе, но и в других подсистемах предприятия подчас вызывает нарекания по поводу ее компиляции для использования в других целях или для новых форм внутренней отчетности. Это, так называемые, издержки дальнейшего использования больших массивов информации с

последующим применением частичных данных. К примеру, если имеет место быть предоставление какой-либо информации для новых отчетов, которая ранее уже была предоставлена для других целей. Т.е. возникает потребность оптимизации классификаторов хранимой информации с тем, чтобы они имели универсальное применение без дополнительных временных затрат на ее генерацию и представление. Своевременность информации и ее качественное представление пользователю в значительной степени способствует адекватному анализу и правильному принятию решений на основе представленной информации.

Вопрос пользовательской компьютерной грамотности также актуален, не смотря на прогресс в обучении информатике и программированию широких масс пользователей.

Контрольные действия или процедуры внутреннего контроля являются тем элементом системы СВК, который направлен на минимизацию рисков искажения финансовой отчетности. На этом этапе построения системы внутреннего контроля предприятия как раз и реализуется все многообразие методов и приемов контроля: документального, фактического, аналитического. Разработка процедур контроля на этом этапе зависит от масштабов предприятия, его видов деятельности.

Процедуры документального контроля применяются всеми организациями независимо ни от вида деятельности, ни от масштабов предприятия. Формальная проверка идентифицирует юридическое обоснование факта хозяйственной жизни документом. Производится проверка наличия всех обязательных реквизитов в документе в соответствии с п.2 ст.9 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” или соответствие установленной форме документа в случае, если оформление факта хозяйственной жизни требует применение унифицированной формы документа. И одним из требований к первичной учетной документации предприятия является утверждение форм первичных учетных документов в учетной политике организации (п.4 ПБУ 1/2008 “Учетная политика организации”). И это требование создает риск периодического нарушения требования законодательства, т.к. ни одно предприятие не может предусмотреть все первичные учетные документы, которыми будут оформляться любые возникающие в процессе деятельности факты хозяйственной жизни, если они являются внешними документами. Таким образом, предприятие вынуждено создавать дополнительные регламенты и процедуры утверждения новых первичных документов в учетной политике. Если ли в этом требовании целесообразность? Ведь постоянная непрерывающаяся работа предприятия и генерация новых внешних документов создает предпосылки невыполнения этого требования. Влияет ли как-то неутверждение первичных учетных документов в учетной политике на экономическое содержание сделок и фактов хозяйственной жизни? Думается, что нет. Юридическая оценка факта хозяйственной деятельности дается на основании законности сделки, соответствии

законодательству, экономической целесообразно с точки зрения предприятия, т.е. в соответствии с логикой бизнеса. Логическая оценка факта хозяйственной жизни должна установить объективную возможности и целесообразность совершения той или иной сделки как бы она не была отражена в документе. Законодателю следует исключать из нормативных актов избыточные требования, провоцирующие экономические субъекты на нарушения.

Оценка факта хозяйственной жизни производится с применением таких процедур контроля как контрольный обмер, обследование на месте, контрольный запуск сырья и материалов в производство, проверка качества сырья и материалов с установлением причин низкого качества сырья, если таковое имеет место быть. Могут быть применены такие процедуры как экспертные оценки, а также процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, сопоставление данных от источников внутри предприятия с данными полученными от третьих лиц или из статистических материалов и другие.

Среди процедур финансового контроля особое место занимают аналитические процедуры. Аналитические процедуры позволяют сделать выводы о деятельности предприятия, тенденциях развития или стагнации деятельности. Также аналитические процедуры позволяют провести диагностику и прогнозирование угроз предприятию. Конечно, уровень анализа, количество итераций зависит и от постановки задачи анализа, времени на его осуществление, объема обрабатываемой информации и источников ее получения, но в то же время анализ, проводимый на регулярной основе, позволяет увидеть негативные тенденции на предприятии и возникающие угрозы, являющиеся как внутренним фактором, так и внешним. К видам такого анализа относятся: анализ конкурентной среды, анализ рынка сбыта продукции предприятия, анализ кадрового потенциала предприятия, анализ правового состояния предприятия, анализ процессов управления и информационной структуры предприятия, а также анализ корпоративной структуры и другие виды анализа.

Большое значение для качества выводов, генерируемых анализом, является качество предоставляемой для анализа информации. Основная ответственность за предоставляемую информацию лежит на топ-менеджменте, руководстве и собственниках предприятия. В их же поле ответственности попадает предотвращение и обнаружение ошибок, а также недобросовестных и мошеннических действий.

Конечно, не надо думать, что персонал и руководство предприятия представляет собой работников, стремящихся к нарушениям правовой и производственной дисциплины и совершению мошеннических действий, но и полагаться на то, что такие действия абсолютно невозможны – это излишне доверчивая позиция. Поэтому ситуационный анализ основных

характеристик и факторов, воздействующих на предприятие, необходим на периодической основе.

С точки зрения действий персонала, наименьшую угрозу деятельности предприятия представляют автоматизированные процессы производства. Поэтому, технический прогресс и автоматизация производственных процессов минимизирует риски необоснованных, но плохо учитываемых простоев не по вине работодателя, потери рабочего времени вследствие болезней и других случаев возникновения нерабочего времени, санкционированного трудовым законодательством. Конечно, техногенные аварии даже на безлюдном производстве также способны создать чрезвычайную ситуацию. Но предприятия должны стремиться к новой трудовой парадигме: управляемых роботов и технологических процессов. Тогда в этой связи будет оправдано стремление государства утвердить четырехдневную неделю. Работники также не были бы против, если бы были уверены в сохранении либо увеличении своих доходов. Однако такая двуединая задача в настоящий момент практически не рассматривается. Для этого нужен действительно технологический прорыв, который повлечет за собой и изменение правовой следы деятельности предприятия, а также в системе налогообложения предприятий.

Мониторинг средств контроля – это пятый элемент системы внутреннего финансового контроля. Его сущность заключается в постоянном сканировании всех процедур контроля во времени на их соответствие текущей деятельности предприятия, нормативной базе и внешней среде. Мониторинг средств контроля проводится сотрудниками предприятия, службой внутреннего контроля или лицами, наделенными соответствующими полномочиями и позволяет своевременно получить информацию, указывающую на недостатки и возникшие проблемы в системе внутреннего контроля на предприятии.

Если на предприятии проводится обязательная аудиторская проверка, то следует ознакомиться с оценкой аудиторов системы внутреннего контроля предприятия.

Мониторинг СВК позволяет не только отслеживать производственные процессы, но и деятельность персонала организации, ведь если не контролировать некоторые сферы деятельности, то персонал может перестать выполнять иные не контролируемые функции.

Как правило, мониторинг проводится в рамках текущей деятельности предприятия, но может иметь и форму внезапных проверок, например, внеплановая инвентаризация или внезапная проверка кассы предприятия.

Мониторинг СВК позволяет корректировать процедуры средств контроля, делая их более актуальными на основе анализа изменений в текущей деятельности. Но надо помнить, что, как и любой системе, СВК присущи ограничения как объективного, так и субъективного характера. Нельзя исключать и преднамеренные действия персонала по обходу средств контроля.

Необходимо учитывать, что избыточный контроль не способствует повышению эффективности деятельности предприятия. Избыточный контроль гасит инициативу. Может быть, всеобъемлющий контроль и приводит к минимизации ошибки, но на определенном этапе приведет не к повышению производительности труда, а к депрессии и апатии. Поэтому расширение функций и полномочий проверяющих структур на предприятии должны быть ограничены разумным пределом. В целом при построении системы внутреннего контроля целесообразно достигать баланса, когда результат функционирования системы внутреннего контроля предоставляет ценную информацию собственникам и топ-менеджменту предприятия, а затраты, понесенные на создание этой информации и системы внутреннего контроля в целом минимальны.

В целом же адекватная и достаточная система внутреннего контроля на предприятии, безусловно, минимизирует риски, воздействующие на деятельность экономического субъекта и способствует повышению эффективности его деятельности.

Список источников:

1. Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ “О бухгалтерском учете”. [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Информация Министерства финансов Российской Федерации №ПЗ-11/2013 “Организация и осуществление субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности”. [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. №696 “Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности” - Правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 “Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности” (утратил силу). [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Виды и классификация рисков - Справочник экономиста предприятия (studref.com)
URL:https://studref.com/312567/ekonomika/vidy_klassifikatsiya_riskov

5. Бобошко В.И. “Контроль и ревизия”: учебное пособие, М.: ЮНИТИ-ДАНА [Boboshko V.I. “Kontrol' i reviziya”: uchebnoe posobie, M.: YuNITI-DANA], 2013. -311с.

6. Качалова (2021) – Качалова Е.Ш. Методология экономического аспекта факторов риска каскадных аварий на примере Республики Крым и города Севастополя - в сб.: - Материалы V Международной научно-практической конференции, посвященной Всемирному дню гражданской обороны «Гражданская оборона на страже мира и безопасности»: в 4 ч. Ч. 3. / В. С. Бутко, А. Г. Заворотный, Н. В. Лопухова, Е. С. Освальд, Д. Л. Блинов [и др.]. – М.: Академия ГПС МЧС России, 2021. –с.121-122.

7. Морозов (2013) – Морозов А.С. Основные принципы построения системы управления финансовыми рисками промышленного предприятия // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 9

[Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2013/09/26321> (дата обращения: 04.04.2021).

8. Стрельников (2012) – Стрельников Н.В. Экономические основы управления кредитным риском в условиях неопределенности // Модернизация. Инновации. Развитие., 2012 №4. – с.133.

9. Черкасова (2010) – Черкасова В.В. Использование современных методов оценки рыночных рисков для принятия эффективных управленческих решений, ж-л. Управление корпоративными финансами – 2010. – №3. -с. 34-37.

10. Шишкеедова (2012) – Шишкеедова Н.Н. “Новый закон о бухгалтерском учете”, ж-л “Налоговый вестник”, 2012г.

References:

Federal Law of 06.12.2011. No. 402-FL “On accounting”. [Federal'nyj zakon ot 06.12.2011g. №402-FZ “O buxgalterskom uchete”.] [Electron. resource]. - Access mode: <http://www.consultant.ru>

Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation No. PZ-11/2013 “Organization and implementation by the subject of internal control of the committed facts of economic life, accounting and preparation of accounting (financial) statements”. [Informaciya Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii №PZ-11/2013 “Organizaciya i osushhestvlenie sub`ektom vnutrennego kontrolya sovershaemy`x faktov xozyajstvennoj zhizni, vedeniya buxgalterskogo ucheta i sostavleniya buxgalterskoj (finansovoj) otchetnosti”.] [Electron. resource]. - Access mode: <http://www.consultant.ru>

Decree of the Government of the Russian Federation of 23.09.2002. No. 696 “On the approval of federal rules (standards) of auditing” - Rule (standard) of auditing activities No. 8 “Understanding the activities of the audited entity, the environment in which it is carried out, and assessing the risks of material misstatement of the audited financial (accounting) statements” (invalidated). [Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 23.09.2002g. №696 “Ob utverzhenii federal'ny`x pravil (standartov) auditorskoj deyatel'nosti” - Pravilo (standart) auditorskoj deyatel'nosti №8 “Ponimanie deyatel'nosti audiruемого licza, sredi`, v kotoroj ona osushhestvlyaetsya, i ocenka riskov sushhestvennogo iskazheniya audiruемой finansovoj (buxgalterskoj) otchetnosti” (utratil silu).] [Electron. resource]. - Access mode: <http://www.consultant.ru>

Types and classification of risks - Handbook of an enterprise economist. [Vidy` i klassifikaciya riskov – Spravochnik e`konomista predpriyatija] (studref.com) [Electron. resource]. - RL:https://studref.com/312567/ekonomika/vidy_klassifikatsiya_riskov

Boboshko (2013) – Boboshko V.I. "Control and audit": a tutorial, M.: UNITI-DANA, 2013. -311p.

Kachalova (2021) - *Kachalova E.Sh. Methodology of the economic aspect of risk factors for cascade accidents on the example of the Republic of Crimea and the city of Sevastopol* - in collection: - Materials of the V International Scientific and Practical Conference dedicated to the World Civil Defense Day "Civil Defense Guarding Peace and Security": at 4 pm, Part 3. / V. S. Butko, A. G. Zavorotny, N. V. Lopukhova, E. S. Oswald, D. L. Blinov [and others]. - M.: Academy of State Fire Service of the Ministry of Emergency Situations of Russia [Kachalova E.Sh. Metodologiya e`konomicheskogo aspekta faktorov riska kaskadny`x avarij na primere Respubliki Kry`m i goroda Sevastopolya – v sb.: – Materialy` V Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, posvyashhennoj Vsemirnomu dnyu grazhdanskoj oborony` «Grazhdanskaya

oborona na strazhe mira i bezopasnosti»: v 4 ch. Ch. 3. / V. S. Butko, A. G. Zavorotny`j, N. V. Lopuxova, E. S. Osva`d, D. L. Blinov [i dr.]. – M.: Akademiya GPS MChS Rossii, 2021. - pp. 121-122.

Morozov (2013) – *Morozov A.S. Basic principles of building a financial risk management system for an industrial enterprise // Modern research and innovation* [Morozov A.S. Osnovny`e principy` postroeniya sistemy` upravleniya finansovy`mi riskami promy`shlennogo predpriyatiya // Sovremennyy`e nauchny`e issledovaniya i innovacii.] 2013. No. 9 [Electronic resource]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2013/09/26321> (date of access: 04/04/2021).

Strelnikov (2012) – *Strelnikov N.V. Economic bases of credit risk management in conditions of uncertainty // Modernization. Innovation. Development* [Strel`nikov N.V. E`konomicheskie osnovy` upravleniya kreditny`m riskom v usloviyax neopredelennosti //Modernizaciya. Innovacii. Razvitie.], 2012 №4. - p. 133.

Cherkasova (2010) – *Cherkasova V.V. The use of modern methods of assessing market risks for making effective management decisions / Corporate Finance Management*, [Cherkasova V.V. Ispol`zovanie sovremenny`x metodov ocenki ry`nochny`x riskov dlya prinyatiya e`ffektivny`x upravlencheskix reshenij, zh-l. Upravlenie korporativny`mi finansami] - 2010. - №3. -with. 34-37.

Shishkoedova (2012) – *Shishkoedova N.N. “New law on accounting”, “Tax Bulletin”* [Shishkoedova N.N. “Novy`j zakon o buxgalterskom uchete”, zh-l “Nalogovy`j vestnik”], 2012.