**УСИЛЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Галикеева Назиля Наилевна,**

**Садыкова Элина Римовна**

Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал)

Экономика, «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»

**Научный руководитель:**

**Растегаева Фания Саитовна**,

док. эк. наук, профессор

**Аннотация**

Контроль является необходимой частью деятельности любого хозяйствующего субъекта. Эффективное функционирование компаний в значительной степени зависит от хорошо организованного внутреннего контроля, поэтому речь в статье пойдет именно о системе внутреннего контроля (СВК) и рекомендации по её усилению. СВК организации включает все возникающие бизнес-процессы, от планирования деятельности до подготовки финансовой отчетности. Внутренний контроль является важным элементом современной системы управления, с помощью которой могут быть достигнуты цели, обозначенные собственниками с минимальными затратами и рисками. Хорошо организованная система контроля не только выявляет дефекты и нарушения, но и предотвращает и способствует их своевременному исправлению. Организация СВК требует значительных усилий со стороны руководства и менеджмента, поскольку внедрение такой системы является трудоемким процессом, но весьма действенным. Для повышения эффективности процесса внутреннего контроля необходимо повышение качества внутреннего контроля, а не количества перепроверенных операций*.*

Цель исследования ― на основании рассмотренных теоретических аспектов по выбранной теме сформулировать основные направления развития и усиления СВК.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

* рассмотреть сущность и роль СВК;
* предложить рекомендации по развитию СВК.

Объект исследования ― система внутреннего контроля организации.

Предмет исследования ― способы и направления усиления СВК.

В процессе исследования применялись такие методы, как анализ и сравнение. При написании работы использовались данные из нормативных правовых актов, периодических изданий, а также интернет-ресурсов.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что представленные рекомендации могут быть использованы организацией с целью повышения качества СВК.

**Ключевые слова:**система внутреннего контроля, электронный документооборот, цифровая подпись, смарт-контракты, блокчейн, искусственный интеллект.

Любая компания хочет минимизировать риски, несчастные случаи, ошибки или даже преступные действия. Именно поэтому многие компании устанавливают СВК для того, чтобы все шло по желаемому компанией пути.

Так, согласно ст. 19 Федерального закона № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” [3] все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.  В дополнение к этому компания обязана осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, если ее отчетность подлежит обязательному аудиту.

Термин “контроль” возник достаточно давно и происходит от французского языка contrôle, что означает “список, ведущийся в двух экземплярах”. Авторы научных статей, международные организации по-разному определяют понятие “внутренний контроль”:

Так, международный стандарт аудита (МСА) 315 под системой внутреннего контроля понимает процессы, разработанные, внедренные и поддерживаемые руководством или другим персоналом организации для обеспечения разумной уверенности в отношении достижения целей организации в области подготовки достоверной финансовой отчетности, результативности деятельности и соблюдения действующего законодательства.

Парамонова Л.А. определяет как элемент управления организацией, целью которого является мониторинг экономического объекта и процесса, для проверки соответствия текущей деятельности нормативным актам РФ [8, 10].

Родина Л.А. трактует как организационную структуру и методики, принятые руководителем в качестве средств результативного ведения хозяйственной деятельности [9, 10].

Изучив различные точки зрения, пришли к выводу, что внутренний контроль представляет собой механизм непрерывного наблюдения и проверки деятельности организации, призванный обеспечить достижение основополагающих целей и заблаговременное информирование руководства для принятия решений по управлению рисками и их устранению.

Оценка СВК в процессе аудита заключается в выявлении сильных и слабых сторон системы контроля заказчика. Внутренний контроль считается эффективным в организации, если он предупреждает о появлении недостоверной информации и обнаруживает неточности в течение определенного периода времени.

В приказе ФНС России "Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля" в пункте 13.1 сказано, что целью оценки СВК организации является определение уровня ее организации и разработки мероприятий по развитию и совершенствованию СВК [4]. Оценка должна предусматривать проверку функционирования СВК в ходе финансово-хозяйственной деятельности, чтобы при выявлении ошибок, противоречий и недостатков можно было сразу проинформировать руководителей о них.

Однако из-за экономических последствий последних событий многие организации во всем мире беспокоятся из-за проблем управления рисками. А для того, чтобы решить возникшие в экономике проблемы, организации со своей стороны должны правильно вести внутренний контроль.

СВК дает сложившуюся на момент проверки оценку ситуации на предприятии. Благодаря этому возможно применить своевременные меры к найденным ошибкам и недостаткам. Поэтому и говорят, что успешное функционирование организации возможно благодаря эффективному внутреннему контролю [6].

Так, по итогам оценки СВК, если аудитором признается оценка надежности системы контроля ниже, чем она была определена при первичной оценке, то организация рассматривает рекомендации по усилению системы внутреннего контроля, определяет, за счет чего следует усилить контроль.

С развитием цифровых технологий присутствие и работа человека требуется все реже. Автоматизация рабочих процессов обеспечивает автоматический сбор и хранение всей важной информации, документов и транзакционных данных. В настоящее время движение, обмен документами между хозяйствующими субъектами и внутри него постепенно переходит с бумажной версии на электронную. В соответствии со ст. 9 Федерального закона № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" допускается составление документов на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью [3].

К тому же п.1 ст.169 НК РФ допускается составление электронных счетов-фактур по взаимному согласию сторон сделки и при наличии у указанных сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур [1].

Система электронного документооборота (ЭДО) особенно в крупных организациях позволяет сэкономить не только время, но и скорость принятия решений. Для них доставка документов непосредственно влияет на скорость сделок. Издержки на документооборот могут достичь десятки тысяч рублей в год, а риски, связанные с потерями, ошибками и штрафами от налоговой, еще больше увеличивают расходы [5]. Электронный документооборот обладает неопровержимыми преимуществами, среди которых необходимо отметить следующие:

* отслеживание состояния каждого документа, т.е. сотрудник не сможет его исказить, потерять, в любой момент можно узнать, какой сотрудник работает с данным документом, кто несет ответственность за его составление;
* повышение скорости обработки документов; так, в крупных организациях отделы, подразделения могут быть расположены в разных зданиях, в связи с чем, передача, проверка, утверждение документа требует времени. При ЭДО необходимый документ попадает к работнику за минимальную продолжительность времени;
* действие удаленного доступа; при необходимости совет директоров, руководитель, сотрудник или иное лицо может войти в систему ЭДО посредством интернета с любого компьютера;
* ускоренный поиск документов; поиск необходимого документа может производиться по всей базе по ключевым фразам, выражениям;
* экономия времени и денег; при ЭДО нет необходимости печатать документы на бумаге;
* добавление надежных цифровых подписей в документы для их утверждения.

При ЭДО невозможно обойтись без электронных цифровых подписей (ЭЦП), т.к. именно они придают гражданско-правовым отношениям юридическую силу, позволяют обмениваться с юридически значимыми документами с контрагентами по интернету, подтверждают подлинность, целостность, и авторство документа. Цифровые подписи считаются наиболее совершенным и безопасным видом электронной подписи. Их можно использовать для выполнения правовых и нормативных требований, поскольку они обеспечивают самый высокий уровень уверенности в личности каждого подписывающего лица и подлинности подписываемых им документов.

Нормативным правовым актом в РФ, регулирующим отношения в сфере применения электронных подписей при совершении гражданско-правовых сделок, определяющим условия и принципы признания электронных документов, подписанных электронной подписью, [обязанности участников электронного взаимодействия при использовании электронных подписей](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/e13bdce48a6b7ece5a4847ea12cdd259ad5e1c9d/) выступает Федеральный закон "Об электронной подписи" № 63-ФЗ [2]. Согласно ст. 5 вышеупомянутого федерального закона различают:

* простую электронную подпись;
* квалифицированную и неквалифицированную усиленные электронные подписи.

Сосредоточение ключевых операций в одних руках может спровоцировать негативные последствия. Использование цифровых подписей даст усиление СВК в том случае, если над ключевыми операциями будет работать не один сотрудник, а несколько, необходимо делегирование их полномочий (важные операции формирует один сотрудник, а другой имеет цифровую подпись и заверяет их).

Однако, после введения ЭЦП были выявлены слабые места системы, которыми сразу же начали пользоваться мошенники. В связи с чем многие опасаются несовершенства системы регистрации сделок с использованием ЦП; их волнует вопрос: “Обеспечит ли цифровая подпись безопасность и надёжность?”. В таком случае следует использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, в которой используются средства криптозащиты и шифрования, сертифицированные Федеральной службой безопасности (ФСБ) РФ. Цифровая подпись связана лишь с подписывающим лицом, привязана к документу посредством шифрования, и все может быть проверено с помощью базовой технологии. Он создан, защищен и окружен самым высоким уровнем безопасности — с момента выдачи цифрового сертификата до момента архивирования подписанных документов, чтобы предотвратить подделку.

В современном мире информационные технологии играют не последнюю роль: в рамках организаций практически каждая операция подлежит автоматизации. Заключение любой сделки предполагает составление договора, в которых определены права, обязательства и условия сторон. Однако в большинстве случаев заключение сделки не обходится только двумя участниками, а предполагается посредник. Посредниками могут быть банки и нотариусы, регистраторы и регуляторы. Появление блокчейн технологий позволило отказаться от таких посредников ― на смену традиционным контрактам приходят смарт-контракты (“умные” контракты) [7]. Под смарт-контрактом понимаются программы, которые кодируются для автоматического управления передачей активов между двумя и более сторонами, без необходимости в посреднике.

Смарт-контракты имеют потенциал для оптимизации и автоматизации широкого спектра операций, которые происходят в каждом профессиональном секторе. Смарт-контракты практически применяют уже на выборах, в менеджменте, логистике. Другие сферы, например, кредитование и бухгалтерский учет могут использовать смарт-контракты для оценки рисков и аудита в режиме реального времени. Они могут помочь компаниям развивать доверие со своими клиентами; гарантировать, что, когда люди заключают сделку, обе стороны несут полную ответственность за условия в рамках контракта. И самое главное, они неизменны, поэтому они исключают риск того, что кто-то изменит контракт, чтобы воспользоваться другими.

Однако, учитывая все новшества нашего времени, стоит задуматься и о том, что электронный документооборот, оцифрованные документы и смарт-контракты с цифровыми подписями в совокупности занимают большой объем памяти, который довольно трудно обрабатывать в короткие сроки. По данным IDC (международной исследовательской и консалтинговой компании), в 2020 году будет сохранено не менее 35 зеттабайт данных [13]. С проблемой скорости обработки больших данных без участия человека может справиться искусственный интеллект (далее ИИ). Такие массивные данные для ИИ не проблема, а с появлением микросхем для ИИ и алгоритма глубокого обучения ИИ вышел на новый уровень. Таким образом, ИИ сам обрабатывает имеющуюся информацию из массивной базы данных, после чего характеризует исследуемый объект в соответствии с правилами, прописанными в нем.

Поэтому благодаря удобству использования, скорости обработки информации и ее защите от мошеннической деятельности технологию ИИ начали использовать и в коммерческих организациях, в том числе автовождение, прогнозирование, а также образование в области общественной безопасности. В качестве примера ИИ в коммерческих организациях могут служить такие программы, как «1С», КонсультантПлюс, Big Data, Aviasales, Чат-боты и многие другие.

В СВК алгоритмы нейронных сетей и машинного обучения могут помочь прогнозированию и автоматическому составлению рекомендаций, основанных на больших данных. Применение технологий ИИ поможет сэкономить ресурсы и решить проблемы, которые раньше казались невозможными.

Так, рассматривая полезность ИИ для внутреннего контроля коммерческих организаций, стоит отметить его некоторые функции: распознавание речи, компьютерное зрение, обработка естественного языка, машинное глубинное обучение, виртуальная реальность, интеллект больших данных / знаний, роевой интеллект, кросс-медиа-интеллект, гибридное улучшение разведки, автономная и беспилотная разведка и др. [12]. Всё это используется организациями в полной мере для ускорения работы, поиска и проверки точности и хранения информации, защиты данных, проведения вычислений и т.д.

Вполне вероятно, что каждая организация будет проводить оценку рисков только один раз, причем результаты будут документированы. Это делает разработку системы поддержки принятия решений ИИ неоправданно сложной для одной организации; однако это было бы полезным инструментом для консалтинговой организации, которая помогает многим организациям принимать такие решения.

Еще одной областью, где технология ИИ может быть полезна организациям в ходе их деятельности по обработке данных, является выявление и оценка потенциальных или фактических нарушений. Поскольку существует требование для выявления нарушений данных, которые не были публично раскрыты, это обязанность организации признать, когда произошло нарушение безопасности. Это означает, что мониторинг безопасности данных является ключевой задачей.

В совокупности с ИИ немаловажным элементом для защиты данных в СВК являться блокчейн. В ненадежной среде блокчейн создает пространство для неизменного, отслеживаемого и децентрализованного хранения информации [11]. Однако блокчейн имеет смысл как решение только в том случае, если все свойства точно соответствуют решаемой проблеме.

Технически невозможно удовлетворить запрос на исправление или удаление, сделанный субъектом данных, когда открытый текст или хэшированные данные записываются в блокчейн. Поэтому настоятельно рекомендуется не регистрировать личные данные в открытом тексте на блокчейне, а использовать одно из других криптографических решений.

Блокчейны создают многочисленные проблемы с точки зрения соблюдения прав человека и основных свобод, которые могут быть частично решены с помощью технического решения.

Преимущества и недостатки рассмотренных нами способов усиления СВК представлены в таблице 1.

Таблица 1 – SWOT-анализ принципов усиления СВК

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Принципы усиления СВК | Положительные стороны | Отрицательные стороны |
| Экономическая эффективность | - смарт-контракты устраняют операционные расходы и экономят ресурсы, в том числе персонал, необходимый для мониторинга их процесса;  - ИИ может сам спланировать продажи и ресурсы на основе прогно-зирования спроса. | - не исключены высокие издержки, связанные с процессом внедрения ЭДО, ЭЦП, ИИ;  - внедрение систем ИИ сокращает рабочие места некоторых специальностей. |
| Скорость обработки | - смарт-контракты работают на автоматизированных процессах и, в большинстве случаев, могут исключить участие человека, увеличивая скорость проведения деловых операций, предусмотренных в контракте;  - ЭДО и ЭЦП упрощают работу как руководящего состава, так и рядовых сотрудников, затрагивают бизнес-процессы: показатели прибыли, скорость и результативность коммуникаций с контрагентами, защиту коммерческой информации;  - возможность восстановления ИИ доступности и доступа к персональным данным своевременно в случае возникновения физического или технического инцидента;  - благодаря ИИ возможно прогнозирование, контроль и управление в режиме online;  - каждая вовлеченная сторона должна вовремя получить доступ к чтению всей информации, хранящейся в блокчейне, которую можно понять. | - часто происходят ситуации, когда нестабильный интернет, обрыв канала связи не дают полноценно работать за ПК, ноутбуком или другими устройствами, в связи с чем нарушается работа ЭДО, смарт-контрактов, блокчейн-программ и ИИ. |
| Автономия | - смарт-контракты выполняются сетью автоматически, что исключает необходимость и связанный с этим риск вовлечения [третьей стороны](https://whatis.techtarget.com/definition/third-party)в развертывание смарт-контрактов;  - ИИ имеет свою систему безопасности и контроля доступа;  - автозаполнение и автокоррекция в заполнении полей и в поисковых запросах ИИ;  - автоматический сбор ИИ статистики по отзывам. | - возможны сбои ИИ, которые могут привести к потере важных данных. |
| Надежность | - данные, введенные в блокчейн, не могут быть изменены или удалены. Автоматизированные транзакции также устраняют потенциальную человеческую ошибку, позволяют избежать штрафов за несвоевременность при выполнении контрактов;  - ЭЦП, ЭДО - все сводится к тому, чтобы над ключевыми операциями работал не один сотрудник, а несколько, необходимо делегирование их полномочий (соответствие документов установленным формам, правильность их составления и оформления, соответствие реквизитов, дабы осуществить контроль целостности документа);  - ИИ способен обеспечивать постоянную конфиденциальность, целостность, доступность и устойчивость систем обработки и услуг;  - благодаря ИИ возможно распознавание объектов, классификация изображений, индексация контента;  - хранящаяся в блокчейне информация проверяется всеми участниками “строительства инфраструктуры” посредством процесса консенсуса, принятого и, следовательно, обязательного;  - несправедливые или мошеннические майнеры не могут скомпрометировать блокчейн, потому что система выдерживает разброс дезинформации миноритариями;  - однажды сохраненная в блокчейне информация не может быть изменена, потому как каждый блок является хэш-значением своего предшественника, что предотвращает фактическое манипулирование цепочки информации на практике;  - каждая сторона может проверить историю изменений блокчейна в любое время трассировки. | - из-за отсутствия в мировой законодательной практике официально закрепленного статуса блокчейн и смарт-контрактов и нарушения условий их исполнения, могут возникнуть спорные вопросы;  - возможность возникновения ошибок и сбоев, как и в любой компьютерной программе;  - блокчейны создают многочисленные проблемы с точки зрения соблюдения прав человека и основных свобод. |
| Риски | - нет необходимости в заполнении вручную множества форм с риском допустить ошибку;  - ИИ регулярного тестируют, оценивают эффективность технических и организационных мер по обеспечению безопасности процесса переработки;  - ИИ может быть полезен организациям в ходе их деятельности по обработке данных (выявление и оценка потенциальных или фактических нарушений). | - при использовании ЭЦП, ЭДО возможны утечки персональных данных, мошенничества, подделки подписей, сбой IT-систем и сервисов;  - оценка рисков ИИ скорей всего проводится организацией только один раз, причем результаты будут документированы, что делает разработку системы поддержки принятия решений ИИ неоправданно сложной для одной организации;  - возможно использовать ИИ для слежки. |

Успешность деятельности организации, повышение уровня рентабельности и активов организации во многом зависит от налаженной системы управления, где главным инструментом выступает внутренний контроль.

Время не стоит на месте, многое вокруг нас меняется и совершенствуется. Как бы идеально не была организована СВК, со временем она перестает отвечать интересам организации и всего бизнеса. Это требует регулярного пересмотра СВК. Это не означает, что нужно отказаться от ранее действующей модели СВК, а необходимо предложить направления или пути, повышающие эффективность СВК для организаций, обеспечить хороший аппарат управления.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 // Справочно-правовая система “Консультант Плюс”.
2. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи"// Справочно-правовая система “Консультант Плюс”.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"// Справочно-правовая система “Консультант Плюс”.
4. Приказ ФНС России от 16.06.2017 N ММВ-7-15/509@ "Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.10.2017 N 48424).
5. Официальный сайт журнала Тинькоф URL: https://journal.tinkoff.ru/e-doc/ (дата обращения: 16.03.2020).
6. Незаметдинова Э.В., Мамедов А.Х. Внутренний контроль и его место в современной системе управления предприятием // Молодой ученый. — 2018. — №22. — 433-435 с. — URL: https://moluch.ru/archive/208/50821/ (дата обращения: 04.04.2020).
7. Осмоловская А.С. Смарт-контракты: функции и применение // Бизнес -образование в экономике знаний. – 2018. - №2. - с.54-56.
8. Парамонова Л. А. Типология и модели организации внутреннего контроля экономического субъекта // Ресурсы. Информация. Снабжение. — 2012. — № 2. — 362–365 с.
9. Родина Л. А. К вопросу о внутреннем контроле в системе управления затратами. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: вопросы теории и практики / Л. А. Родина, О. В. Кучеренко, В. В. Завадская //Вестник Омского университета. Серия «Экономика». — 2013. — № 2. 189–192 с.
10. Тараненко А. В. Теоретические аспекты внутреннего контроля // Молодой ученый. — 2019. — №23. — 311-314 с. — URL: https://moluch.ru/archive/261/60423/ (дата обращения: 03.04.2020).
11. Ralf S. Engelschall. Blockchain. Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 2019. *–* URL: https://doi.org/10.1007/s00287-019-01181-2
12. Xianyu Z., Xinguo M., Zhiwen L., Dao Y., Zhihua C., Yuan C. A reference framework and overall planning of industrial artificial intelligence (I-AI) for new application scenarios. – 2018. – The International Journal of Advanced Manufacturing Technology, 2019. *–* URL: https://doi.org/10.1007/s00170-018-3106-3
13. Xuejiao T., Xiaofeng H., Yang L. Overview of big data research. Journal of System Simulation. – 2013. *–* URL: http://en.cnki.com.cn/ article\_en/cjfdtotal-xtfz2013s1035.htm.