**Введение**

Система внутреннего контроля – это совокупность организационных структур, политик, процедур и действий сотрудников организации, направленных на минимизацию рисков и обеспечение достижения ее целей.

Каждая из этих категорий риска подчеркивает необходимость выработки эффективной системы внутреннего контроля. При проверке различных сфер деятельности банка контролирующие органы оценивают систему внутреннего контроля с точки зрения каждой категории риска. Недостатки в системе внутреннего контроля, имеющиеся в одной сфере деятельности, могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое учреждение в целом.

Несмотря на то, что метод постановки системы внутреннего контроля может быть разработан не в соответствии с категориями риска, данные категории риска следует учитывать при рассмотрении системы внутреннего контроля. Банк может разработать систему внутреннего контроля учета по функциональному признаку, подразделениям или смешанному принципу. Независимо от используемого подхода системы внутреннего контроля охватывают каждую из этих категорий риска.

В данной контрольной работе рассмотрены вопросы: система внутреннего контроля и понятие «бизнес-риска», определения величины риска.

**1.** **Система внутреннего контроля**

Внутренний контроль – это совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководителями экономического субъекта в качестве средств для обеспечения эффективного ведения хозяйственной деятельности.

Система внутреннего контроля включает организованные внутри экономического субъекта надзор и проверку: соблюдения требований законодательства: точности и полноты охвата документами фактов хозяйственной жизни; своевременности становления достоверной бухгалтерской отчетности; мероприятий по предотвращению ошибок и искажений; исполнения приказов и распоряжений; обеспечения сохранности имущества организации. Система внутреннего контроля делится на три блока: внутриведомственный финансовый контроль; внутренний контроль фирмы (компании); деятельность ревизионных комиссий (ревизий). Активные меры по укреплению системы внутреннего контроля принимают в финансово-кредитных организациях, в первую очередь в коммерческих банках. Специальные подразделения внутреннего контроля осуществляют планомерный контроль за соблюдением установленных регламентов работы, разрабатывают планы взаимных проверок кооперирующихся и взаимосвязанных подразделений и обсуждения результатов их деятельности. Важная задача руководителей организаций в условиях рыночной экономики – создание контрольной среды, т.е. таких методов работы, при которых осуществляется постоянный взаимный контроль на основных участках работы. Это реализуется через организацию и управление документооборотом, сочетание единоначалия и коллегиального руководства и четкое определение полномочий и ответственности каждого сотрудника, коллективное обсуждение принимаемых решений. Оценка системы внутреннего контроля – самостоятельный объект аудиторской проверки.

Организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля – это сложный многоступенчатый процесс, включающий следующие этапы.

Критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, организационной структурой, а также с ее возможностями.

Разработка и документальное закрепление новой (соответствующей изменившимся условиям хозяйствования) деловой концепции организации (что собой представляет организация, каковы ее цели, что она может, в какой области имеет конкурентные преимущества, каково желаемое место на рынке), а также комплекса мероприятий, способного привести эту деловую концепцию к развитию и совершенствованию организации, успешной реализации ее целей, укреплению ее позиций на рынке. Такими документами должны быть положения о финансовой, производственно-технологической, инновационной, снабженческой, сбытовой, инвестиционной, учетной и кадровой политике. Данные положения должны разрабатываться на основе глубокого анализа каждого элемента политики и выбора из имеющихся альтернатив наиболее приемлемых для данной организации. Документальное закрепление политики организации в различных сферах ее финансово-хозяйственной деятельности позволит осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль всех аспектов ее функционирования.

Анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка. Необходимо разработать положение об организационной структуре, в котором должны быть описаны все организационные звенья с указанием административной, функциональной, методической подчиненности, направления их деятельности, функции, которые они выполняют, установлен регламент их взаимоотношений, права и ответственность, показано распределение видов продуктов, ресурсов, функций управления по этим звеньям. То же относится и к положениям о различных структурных подразделениях (отделах, бюро, группах и т.д.), к планам организации труда их работников. Необходимо разработать (уточнить) план документации и документооборота, штатное расписание, должностные инструкции с указанием прав, обязанностей и ответственности каждой структурной единицы. Без такого строгого подхода невозможно осуществлять четкую координацию функционирования всех звеньев системы внутреннего контроля организации.

Разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций. Это позволит упорядочить взаимоотношения работников по поводу контроля финансово-хозяйственной деятельности, эффективно управлять ресурсами, оценивать уровень достоверности (качества) информации для принятия управленческих решений.

Целями внутреннего контроля на предприятии являются:

1) осуществление эффективной деятельности предприятия;

2) обеспечение соблюдения требований руководства каждым работником предприятия;

3) обеспечение сохранности имущества предприятия.

Для достижения вышеперечисленных целей необходимым условием является согласованность системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, так как система двойной записи, лежащая в основе любой системы бухгалтерского учета (в том числе автоматизированных систем бухгалтерского учета), определяет порядок регистрации хозяйственных операций и обеспечивает определенный контроль.

Критерием эффективности системы внутреннего контроля служит соблюдение принципов внутреннего контроля организации.

* + - 1. Принцип ответственности.

1. Принцип сбалансированности (сбалансированность означает, что субъекту нельзя предписывать контрольные функции, не обеспеченные средствами для их выполнения).
2. Принцип подконтрольности каждого субъекта внутреннего контроля, работающего в организации.
3. Принцип своевременного сообщения об отклонениях.
4. Принцип ущемления интересов (необходимо создавать специальные условия, при которых любые отклонения ставят какого-либо работника или подразделение организации в невыгодное положение и побуждают их к урегулированию проблем).
5. Принцип интеграции (при решении задач, связанных с контролем, должны создаваться надлежащие условия для тесного взаимодействия работников функциональных различных направлений).
6. Принцип заинтересованности администрации.
7. Принцип компетентности, добросовестности и честности субъектов внутреннего контроля. Принцип компетентности состоит в проявлении контролером высокого уровня знаний при контроле финансово-хозяйственной деятельности, а также предполагает обязательное пополнение багажа знаний через курсы повышения квалификации, семинары, тренинги, необходимо постоянно быть в курсе всех последних изменений в законодательстве, изучать опыт и новые методы контроля, стремиться к повышению профессионализма.
8. Принцип соответствия (степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать степени сложности подконтрольной системы).
9. Принцип постоянства (адекватное постоянное функционирование системы внутреннего контроля позволит вовремя предупреждать о возможности возникновения отклонений).
10. Принцип приемлемости методологии внутреннего контроля (означает целесообразное распределение контрольных функций, целесообразность программ внутреннего контроля, а также применяемых методов).
11. Принцип непрерывности развития и совершенствования (со временем даже самые прогрессивные методы управления устаревают).
12. Принцип приоритетности (абсолютный контроль над обычными незначительными операциями не имеет смысла и будет только отвлекать силы от более важных задач).
13. Принцип комплексности (нельзя добиться общей эффективности, сосредоточив контроль только над относительно узким кругом объектов).
14. Принцип согласованности пропускных способностей различных звеньев системы внутреннего контроля.

16. Принцип оптимальной централизации (динамичность, устойчивость, непрерывность функционирования системы обусловливаются единством и оптимальным уровнем централизации оргструктуры организации).

17. Принцип единичной ответственности (во избежание безответственности недопустимо закрепление отдельной функции за двумя или несколькими центрами ответственности).

18. Принцип функциональных потенциальных имитаций (временное выбытие отдельных субъектов внутреннего контроля не должно прерывать контрольных процессов).

19. Принцип регламента (эффективность функционирования системы внутреннего контроля прямо связана с тем, насколько подчинена регламенту контрольная деятельность в организации).

20. Принцип разделения обязанностей.

21. Принцип разрешения и одобрения.

22. Принцип взаимодействия и координации. Важным аспектом функционирования системы внутреннего контроля является выполнение принципов данной системы, соблюдение которых повысит доверие к ней как внешних пользователей и ревизоров, так и внутренних пользователей данными контроля.

Контроль необходимо осуществлять на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации.

Совокупность указанных принципов является основанием эффективности системы внутреннего контроля.

При осуществлении внутреннего контроля используются различные методы, они включают в себя такие элементы, как:

1) бухгалтерский финансовый учет (инвентаризация и документация, счета и двойная запись);

2) бухгалтерский управленческий учет (распределение обязанностей, нормирование издержек);

3) аудит, контроль, ревизия (проверка документов, проверка верности арифме­тических расчетов, проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, инвентаризация, устный опрос персонала, подтверждение и прослеживание);

4) теория управления.

Все вышеперечисленные методы составляют единую систему и используются в целях управления предприятием.

Общее знакомство с системой внутреннего контроля включает получение информации о специфике и масштабах деятельности субъекта, представление о системе его бухгалтерского учета. Итоги первоначального знакомства позволяют принять решение о возможности использования в проверке системы внутреннего контроля. Если контролер-ревизор не может полагаться на систему внутреннего контроля, он должен спланировать свою проверку, таким образом, чтоб выводы его не основывались на доверии к этой системе. Низкая эффективность системы внутреннего контроля должна быть отражена в заключении о проверке субъекта.

Система контроля должна быть экономически оправданной, то есть затраты на ее функционирование должны быть меньше потерь предприятия из-за ее отсутствия. Если система внутрихозяйственного контроля службой бухгалтерского учета будет эффективно функционировать, это позволит сократить расходы как на проведение ревизий, так и на проведение внешнего аудита.

Система внутрихозяйственного контроля бухгалтерией организации включает три основных элемента: среду контроля, учетную систему и процедуры контроля. В сочетании все элементы системы контроля обеспечивают предприятию снижение риска в деловой и финансовой деятельности, а также в бухгалтерском учете

Среда контроля – это действия, мероприятия и процедуры, которые отражают общее отношение администрации и собственников предприятия к контролю, степень значимости контроля для предприятия. При оценке среды контроля выделяются следующие элементы: стиль и основные принципы управления, организационная структура, распределение полномочий и ответственности, управленческие методы контроля, работа с персоналом, влияние внешних факторов.

Стиль и основные принципы управления выражаются в отношении администрации ко многим элементам деятельности, например в степени готовности администрации идти на риск при осуществлении хозяйственных операций либо стремление избегать любых форм риска, соблюдении высшими руководителями этнических норм поведения либо нарушении финансовой дисциплины.

Схема организации работы бухгалтерии довольно простая – главному бухгалтеру непосредственно подчиняются отделы бухгалтерии. А бухгалтерия проверяет работу соответствующих служб и структурных подразделений. Чем меньше количество уровней управления тем выше эффективность проверок.

Организационная структура определяет существующие формы власти и подчинения на предприятии, регламентирует области полномочий и ответственности сотрудников, порядок составления отчетов.

Отметим, что использовать бухгалтерию в качестве ревизионного органа можно тогда, когда:

1) не пересекаются интересы владельцев бизнеса, руководителей и бухгалтерских работников (то есть работникам бухгалтерии не придется выявлять ошибки других работников предприятия);

2) процедуры проверки довольно стандартны, выполняются планово;

3) высокий уровень доверия к контролю со стороны бухгалтерии.

Распределение полномочий и ответственности между персоналом предприятия призвано гарантировать правильное ведение хозяйственных операций. С этой целью разрабатываются и доводятся до сотрудников в письменном виде должностные инструкции, планы мероприятий, рекомендации и указания.

Для контроля за работой организации администрация использует различные управленческие методы, включая определение квалификации сотрудников, оценку системы обработки информации и составления отчетов, анализ достигнутых результатов финансовой деятельности и сравнение их с запланированными, изучение деятельности отдельных подразделений и др.

Важное значение имеет порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей.

Целью работы с персоналом является наличие на предприятии необходимого количества сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом для выполнения своих обязанностей. Система отбора, найма, продвижение по службе, обучения и подготовки кадров должна обеспечивать высокую квалификацию и честность персонала.

Особенностью такой организации внутреннего контроля является то, что ревизоры – это сотрудники предприятия, но не работники бухгалтерии. Ревизионные комиссии собираются по распоряжению руководителя, проводят проверки и после выполнения проверок работники выполняют на предприятиях основную работу.

Работа ревизионной комиссии имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение; она призвана содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Обычно формирование контроля за счет ревизионных комиссий происходит в следующих случаях:

1) необходимы единовременные или внеплановые проверки отдельных подразделений, лиц или выполнения работ;

2) загруженность бухгалтерии не позволяет отвлекать работников бухгалтерии на проведение ревизий, а формировать отдельно службу контроля нет необходимости;

3) при проведении ревизии возможны выявления ошибок бухгалтерии, поэтому ревизии необходимо поручить другим лицам (не работникам бухгалтерии).

Объекты ревизии могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требовании его руководства и (или) собственников.

Так же существует вариант, когда службу внутреннего контроля выполняем служба внутреннего аудита.

В практической работе служба внутреннего аудита руководствуется законодательными и нормативными актами РФ, министерств и ведомств, органов местного самоуправления, правилами (стандартами) аудита, а также учредительными документами, приказами и распоряжениями руководителя предприятия, инструкциями, положениями и т.п.

Практика аудита свидетельствует, что на тех предприятиях, где созданы и эффективно функционируют службы внутреннего аудита, значительно выше уровень сохранности имущества, использования ресурсов, организации бухгалтерского учета и достоверности отчетности.

**2. Понятие «бизнес-риск». Определение величины риска**

Бизнес-риск – это риск, в большей степени обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса, т.е. структурой активов, в который фирма решила вложить свой капитал. Производственный риск определяется многими факторами: региональные особенности, конъюнктура рынка, национальные традиции, инфраструктура и т.п. Можно привести множество примеров, характеризующих зависимость производственного риска от тех или иных условий.

Система внутреннего контроля связана с риском. Она отражает отношение менеджмента к риску. Было бы трудно описать достоинства системы внутреннего контроля, не рассмотрев риск. Потому что для разработки эффективной системы внутреннего контроля необходимо понять виды и степень риска, с которым сталкивается кредитная организация. Таким образом, устойчивая система внутреннего контроля необходимо для эффективного управления риском. Эти два компонента настолько тесно связаны друг с другом, что игнорирование одного из них сразу же окажет негативное влияние на другой.

Существуют две основные категории риска: гарантированный и негарантированный. Некоторые риски являются негарантированными. Они связаны с неосуществлением превентивных мероприятий. Риск гарантирован, когда он понятен, измерим и контролируем. Банк должен быть в состоянии противостоять неблагоприятной финансовой обстановке, вызванной подобным риском. Гарантированными рисками можно управлять.

Регулирующие органы выделяют различные виды риска. Хотя каждый из этих органов может называть виды риска по-разному, все они сходятся во мнении относительно тех рисков, которые присущи банковской деятельности. Основные виды риска, которые выделяют регулирующие органы, включают:

1. Кредитный риск – риск потери части доходов или капитала банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора с банком. Кредитный риск присутствует в любой деятельности, где успех зависит от контрагента, эмитента финансовых инструментов или заемщика. Он возникает каждый раз, когда кредитная организация предоставляет, инвестирует денежные средства или принимает обязательства в отношении их предоставления в соответствии с действующими соглашениями или на основании подразумеваемых в них условий независимо от того, отражаются ли они в составе активов на балансе или как условные обязательства за балансом.

2. Процентный риск – Риск потери части доходов и капитала в связи с неблагоприятной динамикой процентных ставок называется процентным риском. В некоторых банках процентный риск включается в состав рыночного риска. В данном разделе особое внимание уделяется цене банка в условиях процентных ставок и чувствительности цены банка к их изменениям.

3. Риск ликвидности – Риск потери части доходов и капитала в связи с неспособностью банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа называется риском ликвидности. Кроме того, риск ликвидности связан с неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования. Риск ликвидности также происходит в тех случаях, когда банку не удается быстро отреагировать на изменения рыночной конъюнктуры, что отрицательно сказывается на его возможности своевременно реализовать активы с минимальными потерями.

4. Ценовой риск – это риск потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов. Деятельность в качестве маркет-мейкера, дилера, процентные ставки, валютные операции, операции на фондовых и товарных рынках – все это способствует возникновению ценового риска. Многие банки используют термин «рыночный риск» вместо ценового риска, т. к. ценовой риск заключается в изменениях рыночных факторов, влияющих на стоимость торгуемых инструментов. Среди рыночных факторов, влияющих на ценовой риск, выделяют процентные ставки, рыночную ликвидность и изменчивость конъюнктуры.

5. Валютный риск – Риск потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса называется валютным риском. Данный вид риска встречается во внешнеэкономической инвестиционной и хозяйственной деятельности, в то время как деятельность в качестве маркет-мейкера по валютам и открытие валютных позиций связаны с ценовым риском. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

6. Операционный риск – это риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Этот тип риска выходит на первый план по мере того, как финансовые учреждения начинают обслуживать клиентов, используя электронные средства коммуникации. Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах.

7. Риск несоответствия нормам – это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Этот риск также появляется в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов. Например, риск несоответствия увеличивается в процессе сделок с такими третьими лицами, как ипотечные брокеры или автодилеры, когда осуществляется кредитование клиентов данных организаций.

8. Риск неверной стратегии – Риск потери части доходов или капитала в связи с неверными решениями или ненадлежащим исполнением этих решений.

9. Риск репутации – это риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением. Он влияет на способность финансового учреждения привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги или поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами. Риск репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или отрицательно сказаться при получении лицензии на право ведения банковской деятельности.

Риск аудитора (аудиторский риск) означает вероятность того, что

бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать не выявленные существенные ошибки и / или искажения после подтверждения ее достоверности или что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

– внутрихозяйственный риск;

– риск средств контроля;

– риск необнаружения.

Для анализа составляющих представим аудиторский риск в виде упрощенной предварительной модели:

ПАР = ВХР х РК х РН,

где ПАР – приемлемый аудиторский риск (относительная величина). Выражает меру готовности аудитора признать тот факт, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и дано положительное аудиторское заключение;

ВХР – внутрихозяйственный риск (относительная величина). Выражает вероятность существования ошибки, превышающей допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля;

РК – риск контроля (относительная величина). Выражает вероятность того, что существующая ошибка, превышающая допустимую величину, не будет ни предотвращена, ни обнаружена в системе внутрихозяйственного контроля;

РН – риск не обнаружения (относительная величина). Выражает вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и подлежащие сбору доказательства не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину.

Применяя модель аудиторского риска при планировании проверки, аудитор может воспользоваться следующими способами.

Первый способ поможет в оценке плана с точки зрения уровня квалификации аудитора.

Для составления более эффективного плана можно использовать второй способ вычисления риска – определить риск не обнаружения и соответствующее количество подлежащих сбору свидетельств. В этих целях модель аудиторского риска преобразуют следующим образом:

РН = ПАР/(ВХР\*РК).

При этой форме модели риска ключевым фактором становится риск не обнаружения, ибо он предопределяет необходимое количество свидетельств.

Требуемое количество свидетельств обратно пропорционально уровню риска не обнаружения: чем меньше уровень риска не обнаружения, тем больше требуется свидетельств.

Третий способ (более общий) использования модели аудиторского риска нацелен лишь на то, чтобы напомнить аудитору о взаимосвязи между различными рисками и о связи рисков со свидетельствами.

**Заключение**

Оценивая эффективность построения и функционирования внутрихозяйственного контроля, руководитель должен установить эффективность организационной структуры, роль и место внутреннего контроля в данной организации.

Важное значение для определения эффективности системы внутрихозяйственного контроля имеет оценка того, насколько обоснованно составлены планы ревизии внутреннего контроля и четко выполняются все запланированные работы по отношению к отдельным объектам контроля во времени; какие при этом процедуры проверки использованы и насколько они были эффективны; насколько можно доверять надежности информации по результатам внутрихозяйственного контроля.

Эффективная организационная структура экономического субъекта предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников. Она должна по возможности препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций.

**Список используемой литературы**

1. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие). М.: Экономика, 2003. – 342 с.
2. Богомолов А.М., Голощанов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения: Метод. Пособие. – М.: Экзамен, 2004. – 312 с.
3. Бычкова С.М., Карзаева Н.Н. Аудит ситуации, примеры, тесты. М.: Юнити, 2000. – 188 с.
4. Герасименко Г.П. и др. Управленческий, финансовый и инвестиционный анализ. Ростов-на-Дону: МарТ, 2002. – 364 с.
5. Глушков И.Е. Практический аудит на современном предприятии. М.: Кнорус – Экор, 2000. – 212 с.
6. Дряхлов В.В. Основы аудита М.: Гном и Д, 2001. – 304 с.
7. Лабынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. М.: Приор, 2000. – 204 с.
8. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: Дело и Сервис, 2002. – 148 с.
9. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник/ ВЗФЭИ. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. – 239 с.