закрепление получили. Это обосновывается тем фактом, что политика государства направлена именно на защиту и обеспечение прав детей. Но при этом нельзя забывать о других категориях туристов, например, молодежи, лиц с ограниченными возможностями здоровья, лиц предпенсионного и пенсионного возраста, принимая во внимание принципы возможности получения образования в любом возрасте.

Принципы деятельности в рамках образовательного туризма по своему содержанию являются комплексными, и относятся как к сфере туризма и экскурсионной деятельности, так и к сфере образования, что вызывает необходимость проведения согласованных действий в рамках компетенции соответствующих федеральных органов исполнительной власти, при выработке государственной политики в данном направлении.

1. Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 49. – Ст. 5491
2. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru), от 30.12.2012 г.
3. «ГОСТ Р ЕН 14804-2012 Туристские услуги. Организаторы образовательных языковых туров. Требования», утвержденный и введенный в действие Приказом Росстандарта от 29 ноября 2012 г. № 1606-ст // М.: Стандартинформ, 2020 г.
4. Приказ Министерства просвещения РФ от 19 декабря 2019 г. № 702/811, Министерства экономического развития РФ от 19 декабря 2019 г. № 702/811 «Об утверждении общих требований к организации и проведению в природной среде следующих мероприятий с участием детей, являющихся членами организованной группы несовершеннолетних туристов: прохождения туристских маршрутов, других маршрутов передвижения, походов, экспедиций, слетов и иных аналогичных мероприятий, а также указанных мероприятий с участием организованных групп детей, проводимых организациями, осуществляющими образовательную деятельность, и организациями отдыха детей и их оздоровления, и к порядку уведомления уполномоченных органов государственной власти о месте, сроках и длительности проведения таких мероприятий» // Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru), от 16.04.2020 г.
5. Большой Глоссарий терминов международного туризма / The Great Glossary of Terms for International Tourism / Под ред. М.Б. Биржакова, В.И. Никифорова. Второе издание, дополненное и переработанное. В двух томах. Том II. СПб.: «Невский Фонд», 2003. – 992 с.
6. Каменец А.В. Организация социально-культурной деятельности. Молодежный туризм: учебное пособие для СПО / А.В. Каменец, М.С. Кирова, И.А. Урмина. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 192 с.
7. Ковтун Е.А., Удалов Д.Э. Нормативные основы правового воспитания молодежи // Тенденции развития науки и образования. 2020. № 61-10. С. 24-29.
8. Кусков А.С. Джаладян Ю.А. Туристский бизнес: словарь-справочник. – М.: Форум, 2011. – 384 с.
9. Образовательный туризм в России: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. С.Ю. Житенёва. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 198 с.
10. Огородова Т.В. Социальная психология образования: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Т.В. Огородова, Ю.В. Пошехонова. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 115 с.
11. Платов А.В., Тарчоков С.К., Удалов Д.Э. Вызовы образованию в период становления цифровой экономики // Экономика и предпринимательство. 2019. № 7 (108). С. 1077-1080.

Чуприкова З.В.

Организация внутреннего финансового контроля и ограничения в его функционировании

*Российский университет транспорта (МИИТ)
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/lj-11-2020-188

idsp: ljjournal-11-2020-188

Аннотация

В статье рассматриваются международная практика и основные аспекты организации службы внутреннего финансового контроля, направления проведения

внутреннего аудита, а также существующие функциональные ограничения в процессе реализации контрольных процедур.

Ключевые слова: финансовый контроль, внутренний аудит, система внутреннего контроля, финансовый аудит, операционный аудит.

Abstract

The article discusses international practice and the main aspects of the organization of the internal financial control service, the directions of internal audit, as well as existing functional limitations in the implementation of control procedures.

Keywords: financial control, internal audit, internal control system, financial audit, operational audit.

Согласно Лимской декларации руководящих принципов контроля, контроль не самоцель, а неотъемлемая часть системы регулирования, целью которого является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем

В настоящее время многие хозяйствующие субъекты осуществляют внутренний финансовый контроль, создавая для этого специализированные службы: как правило, службы внутреннего аудита.

Необходимость формирования службы внутреннего аудита определяется следующими факторами:

- масштаб деятельности предприятия, его организационно- правовая форма;
- многообразие и сложность видов деятельности;
- значительная численность персонала;
- необходимость получения руководством предприятий достоверной и объективной информации о существующих рисках;
- создание дополнительных средств контроля на предприятии.

Следует отметить, что наличие службы внутреннего аудита относится к так называемому «наилучшему опыту» или «Best practice» международного корпоративного управления.

К наиболее известным нормативным документам в области корпоративного управления относятся: Принципы корпоративного управления ОЭСР, Объединенный кодекс корпоративного управления (Великобритания), Акт Сарбейнса-Оксли (США), Кодекс корпоративного управления Германии. В России основным документом является Кодекс корпоративного поведения, актуальная версия которого была одобрена Советом директоров Банка России в марте 2014 года.

Согласно принципам корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР, англ. Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD), правление должно выполнять определенные ключевые функции, в том числе обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности корпорации, включая проведение независимых аудиторских проверок, а также обеспечивать наличие необходимых систем контроля, в частности, системы мониторинга рисков, финансового контроля и соответствия законодательству.

Закон Сарбейнса-Оксли, опубликованный в 2002 г. (Sarbanes-Oxley Act), стал наиболее значительным законодательным актом Соединенных Штатов в области корпоративного управления. Особое внимание в Законе уделено вопросам корпоративной отчетности и мерам по обеспечению ее достоверности, в том числе

было определено требование о создании Совета по надзору за аудитом и бухгалтерским учетом в публичных компаниях.

Разделом 404 Закона установлена необходимость оценки внутреннего контроля руководством компании, а именно необходимость документировать, оценивать, проверять и контролировать работу своих систем внутреннего контроля при подготовке финансовой отчетности.

Также Законом Сарбейнса-Оксли определено, что годовой отчет эмитента должен содержать отчет о внутреннем контроле, который:

- 1) устанавливает ответственность руководства за создание и поддержание адекватной структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности;
- 2) содержит оценку эффективности структуры и процедур внутреннего контроля эмитента в отношении финансовой отчетности по состоянию на конец самого последнего финансового года эмитента.

Объединенный кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает объективную и сбалансированную оценку текущего состояния и перспектив развития компании, которая должна отражаться в корпоративной отчетности. Повышение достоверности отчетности может достигаться как за счет эффективной системы внутреннего контроля, так и за счет внешнего аудита, при этом отношения с аудиторами должны строиться на основе прозрачных формальных процедур.

Российским Кодексом корпоративного управления, который был рекомендован Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, было рекомендовано проведение регулярного внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления. При этом организацию проведения внутреннего аудита рекомендуется осуществлять посредством создания отдельного структурного подразделения (подразделения внутреннего аудита) или с привлечением независимой внешней организации. При осуществлении внутреннего аудита рекомендуется проводить оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления, а также применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Необходимо отметить, что для обеспечения результативной деятельности подразделения внутреннего финансового контроля должно соответствующим образом подготовлено:

- укомплектовано полностью кадрами соответствующей квалификации;
- обеспечено необходимыми материальными и техническими ресурсами;
- разработана методология проведения внутреннего аудита, а также организовано качественное повышение квалификации кадров;
- созданы условия для независимости и объективности внутренних аудиторов.

Обеспечение независимости и объективности внутренних аудиторов является существенным и сложным вопросом их практической деятельности в силу различных причин. Например, внутренние аудиторы являются сотрудниками компании, которую они проверяют, подразделение внутреннего аудита управляется и финансируется как структурное подразделение предприятия. Кроме того, внутренние аудиторы должны сообщать данные об имеющихся недостатках в работе предприятия не только руководству, но и собственникам, что в конечном результате может привести к конфликту интересов.

Кроме того, для оценки эффективности проведения внутреннего аудита необходимо принимать во внимание наличие целого ряда ограничений внутреннего аудита:

- Система представления отчетов. Результаты проведения внутреннего аудита должны быть представлены уполномоченным лицам (аудиторскому комитету или аналогичному органу), а не руководителю предприятия, ответственному за финансовые операции.
- Объем внутреннего аудита. Объем проводимой проверки должен быть согласован руководителем службы внутреннего аудита с уполномоченными лицами, но не должен находиться под контролем заинтересованного лица, ответственного за финансовые операции.
- Руководитель службы внутреннего аудита не должен создавать системы управления в рамках предприятия, чтобы отсутствовал факт заинтересованности в результате проверки.
- В процессе формирования рабочей группы внутренних аудиторов необходимо проводить регулярную ротацию персонала, что должно обеспечить непредвзятость аудитора, а также снижение вероятности невнимательного отношения к изменениям в проверяемой системе из-за неоднократного изучения одинакового круга вопросов в течение длительного периода времени.
- Назначение руководителя службы внутреннего аудита должно производиться коллегиально, а не единолично руководителем предприятия, чтобы исключить его влияние на проведение и результаты внутреннего аудита.
- Отсутствие единых профессиональных стандартов проведения внутреннего аудита. Внешние аудиторы обладают определенными стандартами, которые позволяют оценить качество и эффективность их работы, Международный орган внутренних аудиторов – Институт внутренних аудиторов (The IIA) – продвигает стандарты профессиональной практики внутреннего аудита, однако они не являются обязательными.

Необходимо отметить, что процедуры внутреннего аудита являются более многопрофильными по сравнению с внешним аудитом, и могут быть направлены на получение достоверной информации о деятельности предприятия по следующим аспектам:

- обоснованность и эффективность использования финансовых ресурсов (VFM – value for money) – анализ процесса получения соответствующего результата, а также обоснованности и эффективности использования финансовых ресурсов;
- работа информационных систем (аудит информационных систем), т.е. проверка вопросов, связанных с наличием надежной основы для подготовки достоверной финансовой отчетности, а также системы внутреннего контроля, которая направлена на снижение риска ее искажения;
- формирование финансовой отчетности и проведение финансового анализа хозяйственной деятельности предприятия (финансовый аудит);
- изучение отдельных хозяйственных операций и экономическая целесообразность их осуществления (операционный аудит). На практике внутренний аудит по этому направлению проводится в отношении следующих сегментов деятельности предприятия: закупки, маркетинг, управление трудовыми и финансовыми ресурсами.

Контрольная функция внутреннего аудита является основной. В любом случае проведение внутреннего аудита направлено на выявление различных рисков, которые могут помешать деятельности и развитию предприятия. Кроме того, контроль со

стороны внутреннего аудитора оценивает степень риска, наличие комплекса эффективных мер по управлению рисками и формирует систему защитных мер.

В качестве общих приоритетных направлений развития и совершенствования системы внутреннего аудита можно выделить следующие:

- 1) совершенствование организационно-методологической базы внутреннего аудита;
- 2) автоматизация процедур внутреннего аудита и контроля;
- 3) привлечение сторонних независимых специалистов на условиях косорсинга (т.н. частичного аутсорсинга)- организации рабочего процесса контроля путём разделения полномочий между подразделениями компании и внешней организацией;
- 4) разработка антикоррупционных мер и дополнительных процедур, направленных на профилактику, предупреждение и пресечение фактов злоупотреблений.

Также следует отметить, что, согласно Международному стандарту аудита 610 «Использование работы внутренних аудиторов», при выполнении определенных условий возможно использование результатов работы службы внутреннего аудита при проведении независимой проверки, что, в свою очередь, позволит уменьшить затраты на проведение внешнего аудита.

1. Вахрамеева М.В., Чуприкова З.В. Статистическая оценка эффективности проведения внутреннего аудита. [Текст] Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 5. С. 81-86.
2. Чуприкова З.В. Организация внутреннего аудита и ограничения в его деятельности. Труды национальной научно-практической конференции «Современный бухгалтерский учет: проблемы и перспективы развития». Под редакцией Г.В. Крафт. 2018. С. 173-178.
3. Чуприкова З.В., Вахрамеева М.В. Оценка эффективности проведения внутреннего аудита с использованием статистических методов. [Текст] В сборнике: Актуальные проблемы управления экономикой и финансами транспортных компаний: сборник научных трудов. Т.1. – Москва: Арт-Бизнес-Центр, 2016. С. 206-213.
4. Чуприкова З.В. Внутрихозяйственный финансовый контроль в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. В сборнике: Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность. Сборник трудов II Международной научно-практической конференции. Под редакцией Р.А. Кожевникова, Ю.И. Соколова. 2017. С. 344-347.
5. Статистическое обеспечение устойчивого развития экономических субъектов Российской Федерации. Вахрамеева М.В., Данилина Л.Е., Ларионова Е.И., Киселева Н.П., Попова А.А., Салин В.Н., Севрук В.Т., Третьякова О.Г., Чинаева Т.И., Чуприкова З.В., Шпаковская Е.П. Монография. Под редакцией В.Н. Салина, Е.И. Ларионовой. Москва, 2017.

Zheleznova A.Yu., Elinson M.A., Sharipova V.A.
Terms of use of financial instruments in credit risk management

Bashkir state University
(Russia, Ufa)

doi: 10.18411/lj-11-2020-189

idsp: ljjournal-11-2020-189

Аннотация

В современных условиях многие коммерческие организации при осуществлении предпринимательской деятельности сталкиваются с проявлением рисков. Весьма специфическим субъектом экономических отношений является банк, для которого характерно наличие кредитного риска. Вместе с тем переход российской экономики на инновационный и цифровой путь развития определяет потребность коммерческих банков в использовании различных финансовых инструментов, способных минимизировать кредитный риск. В данной статье проведён анализ банковской деятельности ПАО «Сбербанк» с точки зрения текущего кредитного риск-менеджмента, а также представлены условия использования финансовых инструментов