Экономика, управление, сервис

УДК 657.6

Якимова Вилена Анатольевна

Амурский государственный университет

г. Благовещенск, Россия

E-mail: vilena_yakimova@mail.ru**Yakimova Vilena Anatolyevna**

Amur State University

Blagoveshchensk, Russia

E-mail: vilena_yakimova@mail.ru

ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

EXPERT-ANALYTICAL INSTRUMENTATION COMPLIANCE CONTROL

Аннотация. В статье представлены направления развития методологии комплаенс-контроля как одной из форм контрольно-аудиторской деятельности организаций. Предлагается система экспертно-аналитических методов и инструментов, особенностью которой является группировка методов по видам и функциям комплаенс-контроля. В ходе исследования установлено, что аналитические показатели выполняют роль индикаторов, свидетельствующих о возможных рисках нарушения нормативно-правовых актов, и позволяют оперативно спрогнозировать и оценить финансовые потери организации.

Abstract. The article presents the directions of development of the methodology of compliance control as one of the forms of control and audit activities of organizations. A system of expert-analytical methods and tools is proposed, a feature of which is the grouping of methods by types and functions of compliance control. In the course of the study, it was found that analytical indicators play the role of indicators indicating possible risks of violation of regulatory legal acts, and make it possible to quickly predict and assess the financial losses of an organization.

Ключевые слова: комплаенс-контроль, комплаенс-риски, методы экономического анализа, экспертно-аналитические методы, антикоррупционный комплаенс.

Key words: compliance control, compliance risks, methods of economic analysis, expert analytical methods, anti-corruption compliance.

DOI: 10/22250/jasu.16

Возникновение комплаенс-контроля в России вызвано развитием рыночной экономики и проявлением дисфункций рынка. Преследуя личный интерес в условиях высокой конкуренции, субъекты рынка могут преступить нормы добросовестного поведения и вступить в сговор, фальсифицировать финансовую отчетность или уклониться от уплаты налогов. Криминализация и коррумпированность бизнеса рассматриваются как наиболее значимые угрозы современным экономическим системам на уровне государства и в международном масштабе. Комплаенс-контроль предприятий реального и финансового секторов экономики выступает механизмом обеспечения экономической безопасности, защищающим экономику конкретных субъектов от банкротства, а общество и государство – от коррупции и мошенничества. Комплаенс основан на принципах прозрачности, открытости бизнеса и этического поведения предприятий на товарных и финансовых рынках. В США и Великобритании комплаенс раз-

вит как форма внутреннего контроля, основная функция которого заключается в предупреждении рисков и обеспечении устойчивого функционирования в долгосрочной перспективе. В качестве объектов комплаенс-контроля должны выступать общественно значимые организации, имеющие первостепенное значение для развития экономики государства и отдельных его регионов [9].

Комплаенс-контроль как самостоятельная форма контроля и функция менеджмента рассматривается с позиции трех подходов:

1) нормативно-законодательного, согласно которому комплаенс гарантирует соблюдение норм и правил, «соответствие деятельности хозяйствующего субъекта применимым нормам и правилам не только на российском рынке, но и при осуществлении международной деятельности в различных юрисдикциях, отличающихся регуляторными нормами и особенностями ведения бизнеса» [1];

2) этического, когда комплаенс рассматривается как «часть корпоративной культуры компании, при которой выполнение каждым сотрудником своих должностных обязанностей, включая принятие решений на всех уровнях, должно соответствовать стандартам законности и добросовестности для ведения своей деятельности» [6];

3) рискового, согласно которому комплаенс – это «форма внутреннего контроля, включающая проведение совокупности проверочных мероприятий, направленных на снижение комплаенс-рисков, обусловленных несоблюдением законодательства, регламентирующего финансово-хозяйственную деятельность организаций» [2].

Методология комплаенса находится в стадии развития, поскольку комплаенс является сравнительно новой формой контрольно-аудиторской деятельности. Учитывая современные кризисные состояния экономики, промышленные революции и тенденции формирования цифровой экономики путем внедрения сквозных цифровых технологий, методология комплаенса должна базироваться на риск-ориентированном подходе и инструментарии, применимом в цифровых экономических системах. На наш взгляд, такими характеристиками обладают экспертно-аналитические методы. Роль методов анализа в проверочных мероприятиях заключается в возможности предсказать факты мошенничества, выявить подозрительные хозяйственные операции путем сопоставления информации с данными за предыдущий период, эталонными значениями или образцами, вероятными или ожидаемыми показателями.

Экспертно-аналитические методы широко распространены в аудите, ревизионных проверках, финансовых расследованиях и судебно-экономической экспертизе. С.В. Панкова, Ю.В. Прокопьева [4] справедливо отмечают, что аналитические процедуры применимы для оценки рисков существенного искажения, выявления необычных, нетипичных ситуаций или вероятных ошибок и искажений. М.В. Мельник и В.Г. Когденко [3] к аналитическим методам относят: метод сравнения, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, балансовый метод, метод коэффициентов, методы факторного анализа и экспертных оценок, логический контроль достоверности экономической информации, метод ситуационного анализа и прогнозирования. Аналитическими процедурами, направленными на обнаружение схем мошенничества, являются: метод сопряженных сопоставлений (функциональная зависимость результативных показателей от исходных параметров), метод предельных расчетных показателей (с целью выявления фиктивной или вымышленной операции), метод стереотипов (разработка типовых моделей преступлений и определение закономерностей отражения следов таких преступлений в экономической информации), метод корректирующих показателей (определение влияния условий, в которых работает организация, на уязвимость ее с точки зрения совершения преступлений) [8]. Несмотря на широкую изученность аналитических методов в контрольной деятельности, применительно к комплаенс-контролю методы анализа и экспертизы исследованы недостаточно, что приводит к невозможности реализовать все мероприятия и выполнить задачи исследуемой системы контроля.

Роль экспертно-аналитических процедур для осуществления комплаенс-контроля заключается в следующем:

оценке комплаенс-рисков, их причин и возможных последствий в различных практических ситуациях;

выявлении противоречивых тенденций экономических показателей и негативных проявлений внешних факторов;

определении нетипичных корреспондентских счетов, под которыми могут скрываться схемы уклонения от уплаты налогов;

выявлении схем вуалирования и фальсификации финансовой и налоговой отчетности;

определении фактов занижения или завышения цен по сделкам между взаимосвязанными сторонами по сравнению с рыночными ценами;

возможности алгоритмизации расчета контролируемых показателей;

расчете и оценке выявленных отклонений экономических показателей от нормативных и прогнозных значений;

систематизации ошибок, нарушений, оценке финансовых последствий и прогнозировании экономического ущерба в результате незаконных действий;

перспективной оценке финансового состояния в результате проявления фактов коррупции, недобросовестного составления отчетности и незаконного присвоения активов.

В результате применения аналитических методов сокращается количество процедур фактической и документальной проверки, поскольку контролер видит «сигналы» о возможных нарушениях и концентрирует свое внимание на проверке в рискованных областях. На основании выводов, сделанных в ходе аналитических процедур, выстраивается рациональная программа комплаенса.

Аналитический инструментарий определяется в зависимости от вида комплаенс-контроля. Целесообразно выделить наиболее важные виды комплаенс-контроля, используемые независимо от формы собственности и вида деятельности организации: финансово-кредитный, налоговый, антимонопольный, антикоррупционный, бюджетный, трудовой [5].

Финансово-кредитный комплаенс направлен на проверку законности финансовых операций организаций, подтверждение соответствия финансовой отчетности требованиям законодательства, правилам и принципам ее составления, а также на проверку кредитоспособности и требований кредитной организации при выдаче ссуды. Налоговый комплаенс, как наиболее развитая форма, заключается в проверке соблюдения организацией налогового законодательства, исчисления и уплаты налогов в бюджет, своевременности подачи достоверной информации в налоговых декларациях, законности сделок и расчетов организации с благонадежными контрагентами. Антимонопольный комплаенс предполагает контроль за добросовестным поведением организации на товарных и финансовых рынках, справедливым установлением цен и соблюдением принципов деловой этики. По мнению Н.И. Пшикановой [7], система комплаенс-контроля базируется на выявлении барьеров, препятствующих развитию экономики, и минимизации негативных эффектов – таких как легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (ПОД/ФТ). Бюджетный комплаенс – это проверка соблюдения бюджетного законодательства, а трудовой – проверка реализации принципов кадровой политики и трудового законодательства. На рис. 1 представлен перечень методов, способов и приемов экономического анализа, которые образуют экспертно-аналитический инструментарий комплаенс-контроля.

Поскольку процедуры комплаенс-контроля направлены на проверку фактов финансово-хозяйственной деятельности, постольку аналитические методы должны быть направлены на идентификацию и построение аналитической и структурной группировки операций по типам контрагентов или объектам, а также на движение денежных средств. Методы группировки позволяют выявить сомнительные и подозрительные операции, а методы сравнения со средними величинами – сделки, которые по суммам отклоняются в сторону занижения или завышения показателей объема, цен, уровня

доходности. Анализ применяется для формирования стратификации и определения объема выборки при выполнении контрольных процедур в областях повышенного уровня риска [10].

Рис. 1. Предлагаемый экспертно-аналитический инструментарий комплаенс-контроля.

По всем видам и направлениям комплаенса целесообразно разработать контрольные соотношения и в ходе процедур выявлять отклонения фактических показателей от контрольных, а также устанавливать причины существенных расхождений. Отклонения фактических данных от плановых значений или от значений за предшествующий период могут свидетельствовать о потенциальных нарушениях законодательства или завуалированных схемах мошенничества. Тренды и анализ необычных колебаний – важные аналитические процедуры в процессе анализа товарных запасов, цен реализации, банковских операций, которые обычно производятся на регулярной основе и многократно. Методика антикоррупционного и финансово-кредитного комплаенса должна базироваться на показателях оборачиваемости активов, анализе сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности, благонадежности и платежеспособности контрагентов.

Важное значение в комплаенс-контроле имеет методология факторного анализа, поскольку ее целевое назначение заключается в оценке влияния факторов. Факторный анализ позволяет оценить уровень экономического ущерба из-за нарушения законодательства и влияние финансовых потерь на финансовый результат, экономическую эффективность и финансовую устойчивость. Для оценки влияния финансовых потерь необходимо применять методы прогнозирования, ситуационного анализа, анализа чувствительности, что позволит оценить уровень неэффективных расходов и их влияние на перспективное финансовое состояние организации.

Таким образом, инструментарий экономического анализа, учитывающий системность и комплексность приемов и методов, помогающий контролеру в обосновании принимаемых решений, является неотъемлемой частью интерпретации фактов, полученных в ходе проверки, позволяет сформулировать достоверные и логические выводы. Предлагаемые экспертно-аналитические методы должны найти реализацию в системе мониторинга и управления комплаенс-рисками.

1. Ермакова, Н.А., Ахуньянова, Ч.Ф. Комплаенс-контроль в системе внутреннего контроля корпорации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 3 (297). – С. 2-10.

2. Литвиненко, А.Н., Самойлова, Л.К., Оляха, А.А. Организационно-правовые аспекты имплементации комплаенс-функции в систему внутреннего контроля отечественных предприятий // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – С. 43-51.

3. Мельник, М.В., Когденко, В.Г. Современные тенденции в бизнес-анализе: исследование экосистемы компании, анализ информационной составляющей бизнес-модели, оценка возможностей роста // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – Т. 16, № 10 (469). – С. 1878-1897.

4. Панкова, С.В., Прокопьева, Ю.В. Сущность, классификация и особенности применения аналитических процедур в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 45 (243). – С. 33-41.

5. Панкова, С.В., Якимова, В.А. Комплаенс-контроль в аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. – 2017. – № 8. – С. 31-42.
6. Пашков, Р., Юденков, Ю. Положение об управлении регуляторным риском (комплаенс-риском) // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 1.
7. Пшиканоква, Н.И. Роль комплаенс-контроля в мезоэкономике // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2015. – № 1. – С. 10-12.
8. Тимченко, В.А. Использование учетно-экономической (бухгалтерской) информации для обнаружения признаков преступлений и доказывания по уголовным делам. Монография. – Н. Новгород: Нижегородская правовая академия, 2014. – 188 с.
9. Якимова, В.А. Обоснование роли комплаенс-контроля общественно значимых организаций с позиции институциональной экономической теории // Вестник Пермского университета. Сер. «Экономика» = Perm University Herald. Economy. – 2017. – Т. 12, № 4. – С. 542-560.
10. Якимова, В.А., Радомский, В.С. Применение аналитических процедур для формирования аудиторской выборки в ходе проверки расчетов с персоналом по оплате труда // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 11 (458). – С. 72-89.

УДК 338.242.2

Рыбакова Лина Васильевна

Амурский государственный университет

г. Благовещенск, Россия

E-mail: amgulina@rambler.ru

Rybakova Lina Vasilievna

Amur State University

Blagoveshchensk, Russia

E-mail: amgulina@rambler.ru

Шульгина Наталья Геннадьевна

Амурский государственный университет

г. Благовещенск, Россия

E-mail: shulgina.nata@yandex.ru

Shulgina Natalia Gennadievna

Amur State University

Blagoveshchensk, Russia

E-mail: shulgina.nata@yandex.ru

Коваленко Яна Денисовна

Амурский государственный университет

г. Благовещенск, Россия

E-mail: yana.yanakovalenko@yandex.ru

Kovalenko Yana Denisovna

Amur State University

Blagoveshchensk, Russia

E-mail: yana.yanakovalenko@yandex.ru

**РЕШЕНИЕ ВОПРОСОВ УПРАВЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯМИ НА ПРИМЕРЕ
ООО «ДУБЛЬГИС-БЛАГОВЕЩЕНСК»**

**SOLUTION OF CHANGE MANAGEMENT ISSUES ON THE EXAMPLE
OF DUBLGIS-BLAGOVESHCHENSK LLC**

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы проектирования изменений в ООО «ДубльГИС-Благовещенск» с помощью драфт-модели. Методология проектирования изменений