

---

УДК 336

## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ КАК МЕРА ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Асмус Я. А., студент 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Банникова Е. В.,  
кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

**Ключевые слова:** внутренний контроль, управление, риски, хозяйственный процесс, эффективность, анализ, COSO.

В условиях нарастающей экономической неопределенности управление рисками становится основополагающим аспектом деятельности предприятия, а эффективная система внутреннего контроля создает надежную основу для достижения поставленных целей.

Система внутреннего контроля представляет собой ключевой элемент современного корпоративного управления, призванный обеспечить устойчивое развитие бизнеса и минимизацию рисков. В условиях нарастающей экономической неопределенности и сложного рынка, предприятиям требуется действенный механизм защиты финансовых ресурсов и управления операционными процессами.

Основной целью исследования является анализ значимости и эффективности системы внутреннего контроля в контексте управления рисками. Внутренний контроль помогает идентифицировать узкие места в бизнес-процессах, вовремя реагировать на угрозы и защищать компанию от непредвиденных обстоятельств. В фокусе исследования находится возможность внедрения риск-ориентированного подхода как неотъемлемой части управленческой системы, способной повысить устойчивость компаний в условиях внешней нестабильности.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью адаптации бизнеса к меняющимся условиям и растущей сложности управления в процессе диверсификации и международной экспансии. Эффективный внутренний контроль и управление рисками не только

поддерживают стабильность отдельного хозяйствующего субъекта, но и способствуют созданию долгосрочных конкурентных преимуществ. Предприятия, успешно интегрировавшие эти механизмы в свою систему управления, способны лучше справляться с изменениями и минимизировать возможные финансовые и операционные потери.

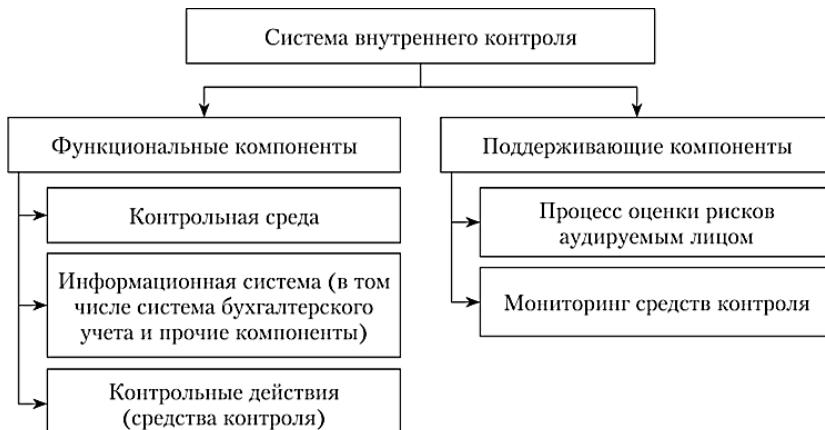


Рис. 1. Структура системы внутреннего контроля

Существует мнение, что работа с рисками, и их учет и анализ являются инструментами внутреннего контроля, который выступает регулятором и координатором при выработке любого управленческого решения. Организация внутреннего контроля как ограничителя рисков, связанных с управлением бизнеса, получила распространение благодаря западным концепциям, разработанным COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Эти же концепции предлагают и модели управления рисками, полагая, что модель внутреннего контроля встраивается в концепцию управления рисками.

Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвей (англ., COSO) – это добровольная частная организация, созданная в Соединенных Штатах и предназначенная для выработки соответствующих рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками

---

компаний и противодействия мошенничеству. COSO разработал общую модель внутреннего контроля, в сравнении с которой компании и организации могут оценить собственные системы управления. В России перенимается западный опыт. Если еще несколько лет назад, представители малого и среднего бизнеса не задумывались о риск-ориентированном подходе по системе COSO, то на сегодняшний день ситуация кардинально изменилась. Во многом это связано в внедрением налогового мониторинга.

Модель COSO определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и остальным персоналом компании, предназначенный для обеспечения «разумной уверенности» касательно достижения целей в следующих категориях: эффективность и продуктивность операций; надежность финансовой отчетности; соблюдение законов и правил.

Согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (2017 г.) к компонентам управления рисками относятся: корпоративное управление и культура; стратегия и постановка целей; эффективность деятельности; анализ и пересмотр; информация, коммуникация и отчетность. Надлежащее функционирование каждого из компонентов управления рисками способствует повышению устойчивости организации, а именно, помогает выявлять не только факторы риска, но и изменения, которые могут оказать влияние на результаты деятельности организации, и определять необходимость внесения изменений в стратегию.

Согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.) к компонентам внутреннего контроля относятся: контрольная среда; оценка рисков; контрольные процедуры (средства контроля); информация и коммуникации; мониторинг (процедуры мониторинга).

Хозяйствующему субъекту следует проводить мониторинг (как постоянный, так и периодический) средств внутреннего контроля для того, чтобы удостовериться в их функционировании. Подобная организация внутреннего контроля позволяет предприятию

фокусироваться на достижении поставленных целей, соблюдая при этом требования законодательства Российской Федерации и внутренних документов, а интеграция с управлением рисками обеспечивает реализацию риск-ориентированного подхода при принятии управленческих решений на всех уровнях управления.

Эффективное управление рисками невозможно без постоянного мониторинга и оценки внутреннего контроля. Это позволяет организациям своевременно выявлять потенциальные угрозы, обеспечивая непрерывность и стабильность выполнения операционных процессов. Стратегический подход к управлению рисками не только повышает надежность бизнеса, но и укрепляет доверие со стороны заинтересованных сторон.

Эффективная система внутреннего контроля обладает способностью выявлять и устранять потенциальные угрозы до их реализации. Это достигается путем систематического анализа данных и наличия постоянных процедур надзора, которые минимизируют вероятность неблагоприятных событий. Стоит отметить, что разработка системы контроля включает в себя осуществление проверок на всех функциональных подразделениях компании.

Политику в области управления рисками и внутреннего контроля целесообразно рассматривать в качестве основы для разработки внутренних методологических и организационно-распорядительных документов, регламентирующих организацию и осуществление управления рисками и внутреннего контроля.

Таким образом, отметим, что внутренний контроль и оценка рисков играют важную роль в управлении хозяйственной деятельностью, позволяя организациям минимизировать потери и повысить эффективность. Развитие и совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками представляют собой важные направления, которые могут значительно повлиять на устойчивость и конкурентоспособность конкретного предприятия.

**Библиографический список:**

1. Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета

---

директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_364286/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_364286/)

2. Сидаков, К. В. Внутренний контроль как система по ограничению риска хозяйственной деятельности / К. В. Сидаков // Научные труды студентов Горского государственного аграрного университета, Владикавказ, 12 марта 2021 года. Том 58, ч.2. – Владикавказ: Горский государственный аграрный университет, 2021. – С. 330-331.

3. Банникова, Е.В. Оценка экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2023. - № 3. - С. 34-38.

4. Хамзина, О.И. Анализ уровня экономической безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, А.А. Навасардян, Е.В. Банникова // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 5. - С. 20-23.

5. Банникова, Е. В. Построение отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный методы / Е. В. Банникова, А. А. Навасардян, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина, Ульяновск, 14–15 апреля 2022 года. Том 2022. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2022. – С. 539-545. – EDN DRBVCO.

6. Навасардян, А. А. Прогнозирование форм расчетов с поставщиками и подрядчиками методом экстраполяции / А. А. Навасардян, Е. В. Банникова, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы X Международной научно-практической конференции. В 2-х томах, Ульяновск, 23 июня 2020 года. Том 2020-2. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2020. – С. 89-95. – EDN JOYFHA.

7. Хамзина, О. И. Оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности сельскохозяйственного предприятия по данным бухгалтерской отчетности / О. И. Хамзина, А. А. Навасардян, Е.

В. Банникова // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина, Ульяновск, 14–15 апреля 2022 года. Том 2022. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2022. – С. 630-636. – EDN MCVSYI.

8. Навасардян, А. А. Роль и значение внутреннего контроля в деятельности организации / А. А. Навасардян, Е. В. Банникова, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы XI Международной научно-практической конференции, Ульяновск, 23–24 июня 2021 года. Том 2021-4. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2021. – С. 121-130. – EDN VFAXCC.

## **INTERNAL CONTROL AS A MEASURE TO REDUCE BUSINESS RISKS**

**Asmus Y.A.**

**Scientific supervisor – Bannikova E.V.  
Ulyanovsk SAU**

***Keywords:* internal control, management, risks, business process, efficiency, analysis, COSO.**

*In conditions of increasing economic uncertainty, risk management becomes a fundamental aspect of the enterprise's activities, and an effective internal control system creates a reliable basis for achieving its goals.*