

УДК 658.5

***ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
ПРЕДПРИЯТИЯ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)***

Варнакова Г.Ф.

*к.э.н., доцент,
Ульяновский государственный университет,
Ульяновск, Россия*

Воробьева А.С.

*студентка,
Ульяновский государственный университет,
Ульяновск, Россия*

Лебедева А.Ю.

*студентка,
Ульяновский государственный университет,
Ульяновск, Россия*

Аннотация

В данной статье говорится об экономической безопасности предприятия и ее обеспечении. Подробно рассмотрены такие аспекты, как понятие экономической безопасности различными авторами, её взаимосвязи с внутренним контролем. Цель внедрения внутреннего контроля, инструменты системы внутреннего контроля. Органы, осуществляющие внутренний контроль.

Ключевые слова: экономическая безопасность, система внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, ревизионная комиссия, риски.

***INTERNAL CONTROL AND ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE
(ON THE EXAMPLE OF PJSC "SBERBANK")***

Varnakova G.F.

*Candidate of Economics, Associate Professor,
Ulyanovsk State University
Ulyanovsk, Russia*

Vorobeva A.S.

*student,
Ulyanovsk State University
Ulyanovsk, Russia*

Lebedeva A.Y.

*student,
Ulyanovsk State University
Ulyanovsk, Russia*

Abstract

This article talks about the economic security of the enterprise and its provision. Considered in detail are aspects such as the concept of economic security by various authors, its relationship with internal control. The purpose of introducing internal control, tools of the internal control system. Internal control bodies.

Keywords: economic security, internal control system, internal audit service, audit commission, risks.

Безопасность во всех ее пониманиях всегда стояла на первом месте не только в физическом плане, но и в экономическом. Особенно это стало актуальным для большинства коммерческих предприятий, как мелких, так и крупных в период «ковидных» ограничений. Однако, само понятие экономической безопасности и внутреннего контроля, который сопряжен с данным термином, с научной точки зрения еще недостаточно изучено. Если рассматривать определение, которое дала И.В. Голубева, то суть управления экономической безопасностью заключается в том, что «в компании разрабатывают и используют целый комплекс мер, которые направлены на снижение влияния внешних и внутренних факторов, которые ухудшают финансовое и экономическое состояние компании» [1, С.257].

Анализ научных публикаций также показывает наличие и других трактовок. Так, С.А. и Т.А. Городковы рассматривают экономическую безопасность компании в качестве «целого набора инструментов, с помощью которых можно управлять показателями финансовой устойчивости и экономической стабильности предприятия в рыночных условиях» [2, С.169].

Экономическая безопасность предприятия тесно связана с внутренним контролем, без которого просто невозможно достичь устойчивого экономического состояния и сберечь средства компании [4, С.602].

Стоит отметить, что в стратегическом плане своего развития любая компания ставит цель – обеспечить хотя бы минимальный уровень экономической безопасности при выполнении внутреннего контроля [8].

Приходченко Д.В. в своей работе выделяет целый ряд стратегических целей, которые необходимо достичь при разработке и внедрении внутреннего контроля и внутреннего аудита в компании. Они отражены на рисунке 1.

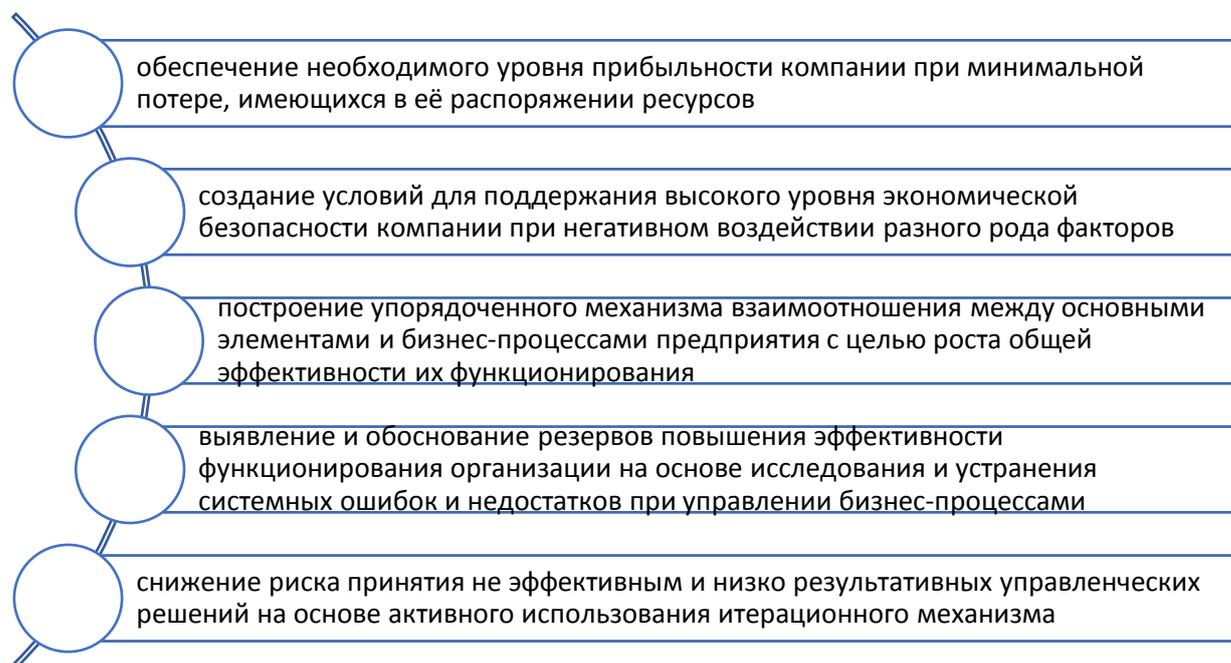


Рисунок 1 – Стратегические цели внедрения системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в организации [5, С.377]

На состояние экономической безопасности организации оказывают воздействие огромное количество факторов, которые условно можно разделить на две большие группы: факторы внутренней среды и факторы внешней среды [9, С.343].

Изложенные ранее стратегические цели функционирования системы внутреннего контроля в организации должны быть дополнены тактическими инструментами.

Такие инструменты выделили С.С. Сажина и В.В. Таралина в своей работе. Они отражены на рисунке 2.

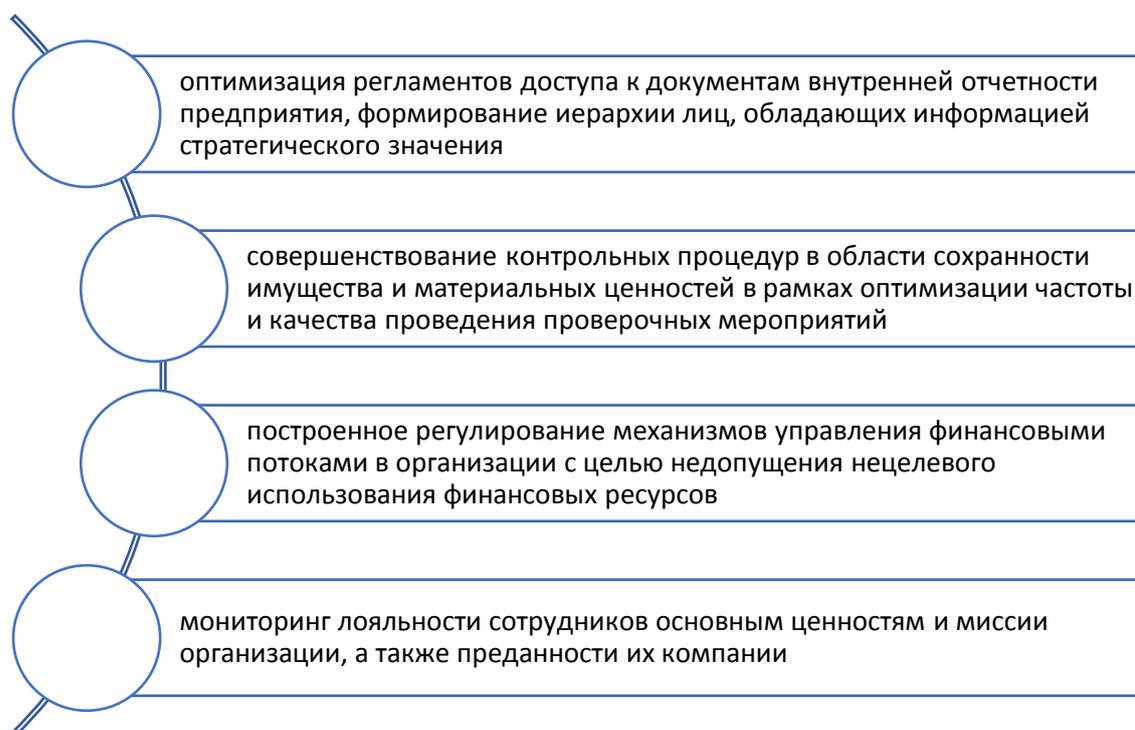


Рисунок 2 – Основными тактическими инструментами системы внутреннего контроля [7, С.94]

Анализ системы внутреннего контроля и экономической безопасности в данной статье будет проведен на примере ПАО «Сбербанк».

В ПАО «Сбербанк» действует система внутреннего контроля, которая отвечает всем требованиям российского законодательства, целям и задачам внутренних учредительных документов.

Основную функцию контролёра в ПАО «Сбербанк» выполняет Наблюдательный совет. Он следит за тем, чтобы все принципы внутреннего контроля в компании были соблюдены. Кроме этого, Наблюдательный совет управляет рисками компании. Все решения Наблюдательного совета выполняют исполнительные органы.

В ПАО «Сбербанк» контролирование и управление рисками основано на «трех линиях защиты» [3]. Рассмотрим каждую из линии более подробно.

1. Первая линия защиты – Принятие рисков

В первую линию защиты входят исполнительные органы компании, основными функциями которых является первоначальная оценка всех рисков компании, проверка риска на то, насколько он соответствует установленным компанией ограничениями, разработка и осуществление необходимых мероприятий, которые направлены на сохранение данных ограничений.

2. Вторая линия защиты – Управление рисками

Во вторую линию защиты входят исполнительные органы, основной целью которых является управлять всеми возможными рисками, которые могут возникнуть у компании. В сферу их деятельности входят не только определение возможного риска, его оценка, формирование комплексной методики оценки рисков, составление прогнозов возможного ущерба от рисков. Эти органы на второй линии защиты проводят стресс-тесты на наличие рисков, а также составляют отчеты по ним и контролируют соблюдение всех введенных ограничений.

3. Третья линия защиты – Аудит системы управления рисками

На третьей линии защиты проводится внутренний аудит всех мероприятий, которые были проведены по сокращению негативного влияния рисков [6]. Оцениваются реализованные мероприятия, составляется отчет и направляется в Наблюдательный совет банка с указанием всех недочетов и мер, которые необходимо реализовать, чтобы устранить все выявленные недочеты.

Кроме внутреннего аудитора в ПАО «Сбербанк» существует и внешний контролер, который также следит за рисками и управляет ими.

Более подробно стоит рассмотреть органы, которые относятся к внутренним аудиторам банка:

К ним относятся:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;
- Главный бухгалтер банка (его заместители);
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов банка;
- Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами банка [3].

В ПАО «Сбербанк» действует *система управления рисками*, в основе работы которой лежат мировые стандарты и инструменты, разработанные и утвержденные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Вся система управления рисками имеет ряд важных задач, которые включаются в основной процесс управления банком и отражены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Основные задачи системы управления рисками ПАО «Сбербанк» [3]

Все контролирующие функции в ПАО «Сбербанк» разделены между всеми членами правления и участниками группы: Наблюдательный совет, Президент, Председатель правления, Правление, Блок «Риски».

Основной целью *службы внутреннего аудита* является обеспечение эффективности деятельности банка. Это достигается на основе использования целого ряда принципов: независимость, беспристрастность, честность, объективность, профессиональная компетентность и постоянство деятельности.

Служба внутреннего контроля ПАО «Сбербанк» создана для того, чтобы контролировать, управлять, сокращать риски банка.

Состоит Служба их отделов, которые работают согласно Положению, которое было специально разработано для нее. Подчиняется Служба Наблюдательному совету, Президенту, Председателю Правления и Правлению банка.

Свои отчеты о проверке Служба внутреннего контроля предоставляет Наблюдательному совету 1 раз в год либо чаще по запросу Правления банка.

В целях управления рисками в банке **Блок Риски** разрабатывает, сопровождает и совершенствует систему управления рисками, в том числе определяет принципы управления рисками, разрабатывает методологию оценки и управления рисками, разрабатывает систему ограничений рисков. Для исключения конфликта интересов в банке обеспечена независимость Блока Риски от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Сбербанк привлекает **независимую аудиторскую организацию**.

Сбербанк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг.

Конкурсная документация по проведению открытого конкурса утверждается конкурсной комиссией и публикуется на официальном сайте Сбербанка в сети интернет. Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и назначается годовым Общим собранием акционеров Сбербанка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка годовым Общим собранием акционеров избирается **Ревизионная комиссия**. В соответствии с Уставом Сбербанка численный состав Ревизионной комиссии составляет 7 членов. Члены Ревизионной комиссии не могут

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления банка.

В заключении стоит еще раз подчеркнуть, что какие бы формы внутреннего контроля не использовало бы руководство предприятия, все они своей конечной целью имеют обеспечение экономической безопасности за счет повышения эффективности использования имеющихся ресурсов [10, С.69].

Только правильно организованная и грамотно выстроенная система внутреннего контроля с четкими регламентами и описанием всех действующих бизнес-процессов способна не только повысить уровень экономической безопасности, но и поддерживать необходимый уровень этого показателя даже в условиях различных ограничений и постоянно меняющихся рыночных условий.

Библиографический список

1. Голубева И.В. Система внутреннего контроля как средство обеспечения экономической безопасности коммерческого предприятия // В сборнике: Социально-экономические проблемы регионального АПК: итоги сельскохозяйственной переписи 2016 года. Материалы научно-практической конференции. 2017. С. 256-259. - 1
2. Городкова С.А., Городкова Т.А. Развитие внутреннего контроля как элемента экономической безопасности коммерческого предприятия // Энигма. 2020. № 25. С. 166-170. - 2
3. Контроль и отчетность ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. – URL: https://2017.report-sberbank.ru/pdf/ar/ru/governance_control-and-reporting.pdf (дата обращения: 05.10.2021). - 3
4. Крыцина А.М., Куликова М.Е., Корсакова В.К. Внутренний контроль как элемент экономической безопасности предприятия // Форум молодых ученых. 2019. № 4 (32). С. 600-604.

5. Приходченко Д.В. Внутренний контроль в системе экономической безопасности предприятия // В сборнике: Молодежь и XXI век - 2019. материалы IX Международной молодежной научной конференции. 2019. С. 375-379. - 4
6. Ракутько С.Ю., Селезнева Е.Ю., Хафизова В.М., Страхова В.А. Система внутреннего аудита и контроля как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. 2020. № 1 (93). С. 55-64.
7. Сажина С.С., Таралина В.В. Внутренний контроль и экономическая безопасность предприятия // Молодой ученый. 2018. № 26 (212). С. 93-95. - 5
8. Тимофеева Н.В. Интеграция внутреннего контроля и экономической безопасности как подсистем в рамках системы управления предприятия // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4 (129). С. 1061-1064.
9. Федорова О.В. Система внутреннего контроля как метод экономической безопасности предприятия // В сборнике: Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность. Труды IV Международной научно-практической конференции. Под редакцией Р.А. Кожевникова, Ю.И. Соколова, З.П. Межох. 2019. С. 342-343.
10. Чомахашвили Н.Г. К вопросу организации внутреннего контроля в системе экономической безопасности предприятия // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 7. С. 67-73.

Оригинальность 76%