

ИССЛЕДОВАНИЕ СТРУКТУРНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

© 2017 О.А. Соболева*

Ключевые слова: внутренний контроль, контрольная среда, оценка рисков, стандарты управления рисками, информационная система, международные стандарты аудита, мониторинг.

Раскрывается важность системы внутреннего контроля для хозяйствующих субъектов, а также актуальность вопросов ее создания и функционирования. Исследуются структура СВК в целом и каждый ее элемент в отдельности. Даны рекомендации хозяйствующим субъектам по организации внутреннего контроля.

Практически все действующие хозяйствующие субъекты так или иначе сталкиваются с контролем в процессе своей деятельности, например с проверками налоговых органов, органов санитарно-эпидемиологической службы, аудиторскими проверками. Однако многие из них не проводят контрольные мероприятия для внутренних нужд или проводят их бессистемно, когда возникают форс-мажорные обстоятельства (растраты, хищения денежных средств или имущества, утечка закрытой (внутренней) информации, неутешительные выводы по результатам анализа финансово-экономической деятельности и т.п.). При этом не вызывает сомнений тот факт, что на любом предприятии контроль по важности находится в одном ряду с такими функциями управления, как организация, планирование, учет, экономический анализ деятельности. Если на предприятии контроль является “узким местом”, то сложно говорить о повышении эффективности деятельности подобного предприятия, о достоверности его отчетных данных и целесообразности совершаемых им операций.

В настоящее время лица, ответственные за управление организациями, по большей части осознают и признают важность внутреннего контроля, однако отсутствие обоснованных рекомендаций, обеспечивающих понимание структурных компонентов системы внутреннего контроля (СВК) и их взаимосвязей, ограничивает указанных лиц в ее создании. Соответственно, рассматриваемый вопрос требует всестороннего исследования.

Как показывает опыт западных стран, во многих из них в свое время были приняты законы, обязывающие акционерные общества создавать СВК и регулярно отчитываться перед контролирующими органами. Указанные меры в итоге привели к повышению эффективности деятельности таких компаний¹. В российском законодательстве понятие внутреннего контроля отражено в ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”². Данное понятие является относительно новым для отечественного бизнеса, оно пришло из аудиторской практики, поскольку у аудиторов стандарты по проверке СВК аудируемых лиц были разработаны задолго до появления упомянутого закона и в них даются определение системы внутреннего контроля, цель, элементы и особенности ее функционирования. Конечно, эти вопросы раскрыты с точки зрения аудитора, тем не менее данная информация является полезной и для хозяйствующих субъектов, независимо от того, подвергаются они аудиторской проверке или нет.

К настоящему времени с понятием внутреннего контроля связано множество действующих нормативных документов, основными из которых, помимо Федерального закона “О бухгалтерском учете”, являются федеральные законы от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (ст. 11); от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (ст. 28.1); от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (гл. 12); от 07.05.1998

* Соболева Ольга Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент Псковского государственного университета. E-mail: volkova.pskgu@bk.ru.

№ 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (ст. 6.3); от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (п. 15-18 ст. 38); от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (ст. 14); Положение ЦБР от 16.12.2003 № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”; Международный стандарт аудита (МСА) 315 “Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения”, утвержденный Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н; Информация Минфина РФ № ПЗ-11/2013 “Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности” и др.

Кроме нормативной базы, в рамках исследования были изучены работы ряда авторов (В.Д. Андреева, И.С. Богданович, А.А. Кузьмичева, Т.В. Плахотя, Л.Д. Савенкова, Л.В. Сотниковой, С.А. Хмелева, А.П. Шихвердиева и др.), посвященные контролю в целом, разработке инструментария контроля, а также организации СВК, оценке ее эффективности и взаимосвязи функций контроля с другими функциями управления организации.

Большая часть авторов сходятся во мнении, что в СВК входят следующие элементы: контрольные действия; контрольная среда; процесс оценки рисков; информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности; мониторинг. Этот подход признается также в международных стандартах аудита³.

Представим описание данных элементов в табл. 1, раскроем их сущность, место и роль во внутреннем контроле.

Контрольные действия (или процедуры) являются самым логичным структурным элементом СВК. Некоторые отождествляют весь внутренний контроль только с указанными процедурами, которые предполагают адекватное разделение обязанностей, надлежащее наделение полномочиями (персональный автоматизированный контроль), документирование, физический контроль над активами и записями, независимые проверки исполнения приказов (см. табл. 1). Однако сфера распространения внутреннего контроля в

организации намного шире, чем просто мероприятия по проверке достижения поставленных в финансовой отчетности целей.

Контрольные действия напрямую связаны с контрольной средой: без адекватной политики руководства в отношении внутреннего контроля (создания “рабочей атмосферы”) не приходится ждать, во-первых, положительных результатов от контрольных процедур и, во-вторых, соответствующей принципиальности и приверженности интересам организации от самих контролеров.

Контрольная среда в организации отражает общую заинтересованность высшего руководства, директоров и собственников организации в контроле, его важность и политику, которую они ведут в этом отношении (см. табл. 1). По нашему мнению, именно контрольная среда служит базовым элементом СВК. В этом вопросе не можем согласиться с мнением А.А. Кузьмичева, который считает нецелесообразным рассматривать контрольную среду как составную часть СВК. Ученый полагает, что “система внутреннего контроля должна содержать такие традиционные элементы, как объект и субъект, и включать механизм воздействия субъекта на объект с помощью средств контроля”⁴. Конечно, контрольная среда распространяется за пределы системы внутреннего контроля, но это не умаляет ее роли как элемента данной системы.

Желание образовать контрольную среду внутри организации является первым шагом на пути к цели - создать такую службу внутреннего контроля, которая выполняла бы главную для руководства функцию, а именно: своевременно обеспечивала бы адекватной информацией о качестве работы всех необходимых для деятельности систем, делала это эффективно и не была просто еще одним отделом по “перекладыванию бумаг”. Следовательно, СВК должна строиться на двух базовых принципах: всеобъемлемости (т.е. затрагивать все подразделения и уровни управления организации) и эффективности (т.е. эффект от внедрения СВК должен быть сопоставим с понесенными затратами).

Следуя указанным принципам, лицам, ответственным за управление организацией, необходимо обозначить, кто будет выполнять функции внутренних контролеров. Думается,

Элементы системы внутреннего контроля

Элемент СВК	Описание элемента	Компоненты элемента
Контрольная среда	Деятельность, политика и процедуры, которые отражают общее отношение высшего руководства, директоров и собственников организации к контролю и его важности	Общие моральные и этические ценности, приверженность компетенции, кому поручено управление (совет директоров или отдел аудита), манера управления, организационная структура, делегирование полномочий и ответственности, политика и практика в отношении персонала
Управление рисками	Идентификация и анализ руководством рисков, связанных с подготовкой финансовой отчетности	Заявления руководства относительно существования, полноты, оценки, измерения, возникновения, представления и раскрытия информации
Информационная система	Методы, используемые для идентификации, сбора, классификации информации и формирования финансовой отчетности организации, а также для контроля за активами	Существование, полнота, точность, классификация, сроки, оприходование, обобщение соответствующей информации
Контрольные действия (процедуры)	Политика руководства и процедуры, устанавливаемые им для достижения поставленных целей в финансовой отчетности	Адекватное разделение обязанностей, надлежащее наделение полномочиями (персональный автоматизированный контроль), адекватная документация (общий автоматизированный контроль), физический контроль над активами и записями, независимые проверки исполнения приказов
Мониторинг	Постоянная периодическая оценка эффективности СВК, оценка того, работает ли она так, как предполагалось, и, если необходимо, модификация ее дизайна	-

что и сами они должны являться частью такого контроля. Как минимум два элемента СВК (контрольная среда и мониторинг) зависят непосредственно от указанных лиц, должны ими инициироваться и осуществляться. На рис. 1 представлены основные возможные субъекты СВК, согласно рекомендациям Минфина⁵. Выбор конкретного субъекта руководитель определяет самостоятельно, исходя из размеров организации, рисков, а также собственного удобства. Например, в организациях малого бизнеса само руководство может выполнять функции по внутреннему контролю.

Добиться реализации принципов всеобъемлемости и эффективности СВК можно только благодаря сосредоточению усилий руководства на поддержании соответствующей контрольной среды. При этом информацию о ее состоянии в организации можно получить с использованием методики, разработанной Л.В. Сотниковой⁶. Автором выделены факторы контрольной среды (органи-

зационная структура, распределение полномочий и обязанностей, манера руководства, кадровая политика и практика, внешняя и внутренняя отчетность), раскрывается их влияние на нее, представлена соответствующая форма отчета.

Далее остановимся на компоненте СВК, который вызывает наибольшие сложности у руководства экономических субъектов, - *оценка рисков*. В соответствии с рекомендациями Минфина России «оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков... Применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценка рисков призвана выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности». Следовательно, оценка рисков - это не просто процедура, разовое действие или мероприятие, а регулярный процесс, который постоянно проходит на всех уровнях менеджмента организации.



Рис. 1. Возможные субъекты системы внутреннего контроля

По данным Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета⁷, в рамках оценки существующей практики управления рисками и внутреннего контроля в 22% отобранных организаций такой вид деятельности, как оценка рисков, не предусмотрен. По результатам изучения элементов в области управления рисками установлено, что в 32% организаций разработаны ключевые рискованные показатели; 16% респондентов отметили наличие стратегии в области управления рисками и отдельного документа, регламентирующего политику организации в области управления рисками; в 10% организаций утверждена типология или карта рисков, деятельность в области управления рисками автоматизирована; 5% респондентов для диагностики и управления рисками привлекают внешних консультантов. Данные результаты свидетельствуют о том, что управление рисками представляет собой наиболее сложный аспект во внутреннем контроле.

В настоящее время предлагаются различные подходы к организации процесса оценки рисков, которые изложены в различных стандартах (табл. 2). В России действует стандарт ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 "Менеджмент риска - методы оценки риска"⁸, который идентичен Международному стандарту ISO 31000:2009 "Risk management - Risk assessment techniques". В части распределения функций и обязанностей при создании СВК полезна разработанная COSO Концеп-

ция управления рисками организаций (Enterprise Risk Management (ERM) - Integrated Framework)⁹. Неоспоримым достоинством упомянутых стандартов является их ориентация на то, чтобы процесс управления риском охватывал всю организационную структуру компании. Однако полагать, что простое заимствование положений зарубежных стандартов приведет к аналогичным высоким результатам в России, в другой экономической и социальной среде, по меньшей мере неуместно. Очевидно, что в нашей стране необходимо разрабатывать и развивать отвечающие отечественным условиям механизмы управления рисками экономических субъектов с учетом иностранного опыта.

По нашему мнению, наиболее важной с точки зрения оценки рисков является система ERM, которая уже довольно широко известна среди российских организаций, заинтересованных в построении отлаженной, гибкой и своевременно реагирующей на изменения СВК и озабоченных оперативным управлением рисками. Система описывает, каким образом можно внедрить систему управления рисками в общую систему управления компанией.

В контексте инструментария оценки рисков отметим методiku, разработанную В.Д. Андреевым. Хотя исследователь и рассматривает процесс оценки рисков со стороны внешнего аудитора, предложенный подход представляет интерес также в рамках внутреннего контроля. Подход предполагает "сосредоточение внимания в областях повы-

Характеристика стандартов по управлению рисками и их оценке

Название стандарта	Характеристика стандарта
1. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 "Менеджмент риска - методы оценки риска" и ISO 31000:2009 "Risk management - Risk assessment techniques"	Перечислены и охарактеризованы такие методы анализа риска, как: мозговой штурм, интервью, метод Дельфи, предварительный анализ опасностей, анализ опасности и критических контрольных точек, анализ сценариев, анализ дерева неисправностей, анализ дерева решений, причинно-следственный анализ, анализ влияния человеческого фактора и др. Представлены преимущества и недостатки этих методов
2. Концепция управления рисками организаций (Enterprise Risk Management (ERM) - Integrated Framework)	Не раскрывает конкретных методов оценки риска, поскольку в большей степени нацелена на организационную сторону процесса управления рисками, т.е. описывает, каким образом можно внедрить систему управления рисками в общую систему управления компанией. В документе структурированы 8 компонентов процесса управления рисками организации (в том числе оценка рисков) и представлена взаимосвязь между данными компонентами и целями организации
3. Стандарт управления рисками, разработанный Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA)	Рассматривает систему риск-менеджмента как центральную часть стратегического управления организацией. Описывает различные виды рисков, внутренние и внешние факторы возникновения рисков, функции риск-менеджера, мероприятия по управлению рисками, методы идентификации рисков и способы их оценки. Методы анализа риска классифицированы в зависимости от вида, или класса, риска: методы и технологии оценки "негативных" рисков (дерево ошибок, анализ угроз); методы и технологии оценки "положительных" рисков (анализ бизнес-эффекта, маркетинговые исследования, тестирование, перспективный анализ); методы и технологии оценки любых рисков (дерево событий, построение тенденций и дисперсии, SWOT-анализ) и др.

шенного риска и обеспечение эффективного использования имеющихся в распоряжении ресурсов; выявление, прогнозирование и предотвращение нарушений законодательства. Для этого организации должны формировать информационную базу данных системы управления рисками, определять объекты анализа рисков и индикаторы риска... Например, в туризме на основании экспертных оценок специалистов наиболее вероятными рисками являются неплатежеспособность потребителей, снижение цен конкурентами, нарушение обязательств контрагентами, ошибки персонала. Поэтому целесообразно обратить внимание на величину ущерба по этим рискам и предложить способы защиты, связанные с ведением активного маркетинга и 100% предоплатой за турпродукт, изменением стратегии ценообразования, юридическим контролем за исполнением договорных обязательств..."¹⁰. Наиболее точно идентифицировать риски, связанные с теми или иными бизнес-процессами, можно путем анализа накопленной компанией информации о негативных событиях (ошибки в отчетности, кражи, порча товарно-материальных ценностей и т.д.), периодичности их возникновения и размере причиненного ущерба.

Обратимся к пониманию следующего элемента СВК - *информационной системы*. В отечественной нормативно-правовой базе определение информационной системы дано в Федеральном законе от 27.07.2006 № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"¹¹, а также, поскольку с 2017 г. международные стандарты аудита приняты для применения на территории России, в МСА 315¹². Рассмотрев определение информационной системы (ИС) в этих и других источниках, можно прийти к выводу, что она представляет собой выполнение людьми соответствующих процедур в отношении различной информации с помощью специальных технических средств и программного обеспечения. Соответственно, любая ИС состоит из таких компонентов, как персонал, специальные процедуры, базы данных, технические средства, программное обеспечение.

Существует несколько видов информационных систем, одним из которых выступает ИС, связанная с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или бухгалтерская информационная система (БИС), которая интересует нас в рамках изучения СВК. Отметим, на что стоит обращать внимание лицам,

ответственным за управление организацией, при создании собственной БИС.

Во-первых, неотъемлемой частью БИС является персонал - это пользователи системы (бухгалтеры, менеджеры, финансовые директора и др.). По большей части, именно для них и создается данная система, поэтому она должна упрощать им работу, а не усложнять. Персонал рекомендуется распределить по уровням доступа к БИС, чтобы, например, менеджерам была доступна только функция просмотра бухгалтерских документов, но они не могли их исправлять. С хорошо разработанной БИС каждый уполномоченный на то сотрудник организации сможет получить доступ к общей системе и интересующую информацию. ИС нужна для эффективной, оперативной и слаженной работы всех подразделений предприятия.

Во-вторых, функционирование БИС обеспечивается специальными процедурами, т.е. методами, используемыми для сбора, хранения, поиска и обработки данных. Целесообразно, чтобы эти методы были автоматизированы для устранения влияния "человеческого фактора". Однако в некоторых ситуациях может понадобиться "ручное" вмешательство, таким образом важно, чтобы БИС предусматривала такую возможность.

В-третьих, в работе БИС необходимы базы данных, т.е. совокупность всей информации, связанной с деятельностью предприятия. Любой бизнес-процесс, воздействующий на финансы предприятия, должен быть отражен в БИС. Такая систематизация способствует упрощению процессов ведения документации, анализа и аудита деятельности, а также более оперативному и обоснованному принятию управленческих решений. При этом важно, чтобы соблюдались такие требования к информации, как полнота, достоверность и актуальность.

В-четвертых, значимым аспектом при создании собственной БИС является подбор технических средств (серверов, компьютеров, принтеров и другого оборудования) и программного обеспечения (компьютерных программ). Первые должны быть совместимы со вторыми. Здесь важно не гнаться за дешевой и принимать в расчет такие особенности аппаратных средств, как скорость, средства расширения и обновления, возмож-

ность и особенности хранения. Главными же характеристиками эффективного программного обеспечения должны выступать его надежность и безопасность.

Таким образом, внутренний контроль - это комбинация рассмотренных выше взаимосвязанных элементов, эффективность которых оценивается при помощи *мониторинга средств контроля*. Мониторинг заключается в постоянной периодической оценке дизайна и эксплуатации СВК и при необходимости - в модификации стиля управления, контрольных процедур, информационных систем и других элементов (см. табл. 1).

Оценка эффективности СВК является актуальным вопросом, которому посвящены работы многих ученых. Одни авторы (И.Н. Богатая¹³, Л.В. Сотникова¹⁴ и др.) предлагают использовать тестирование, другие (Н.В. Забелина¹⁵) - рассчитывать количественные показатели продуктивности службы внутреннего контроля, третьи (А.М. Сонин¹⁶, Т.В. Плахотя¹⁷ и др.) ориентируются на качественные критерии.

Считаем, что здесь нет единственно верного подхода и для оценки разных элементов внутреннего контроля может быть целесообразным применение разных оценок. Например, для мониторинга состояния контрольной среды применимо тестирование, для мониторинга информационной системы больше подходят качественные описания (обеспечена ли ИС необходимыми техническими средствами, персоналом, базами данных и т.д.). Что касается процесса оценки рисков, то по данному элементу могут быть разработаны и внедрены количественные показатели.

Отметим исследование, проведенное Т.В. Плахотя, которое включает в себя опрос персонала, ответственного за функционирование СВК в организациях различных сфер деятельности, и демонстрирует, что мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляется на основании следующих документов: докладных записок (в 28% организаций), актов ревизии и отчетов сотрудников-специалистов (в 24% организаций), отчетов службы внутреннего аудита (в 4% организаций). При этом результативность СВК в рассматриваемых организациях чаще всего оценивается с помощью та-

ких показателей, как процент выполненных рекомендаций (34%) и прямой экономический эффект от выполнения рекомендаций (32%)¹⁸.

Таким образом, рассмотрев роль каждого элемента в системе внутреннего контроля, отразим их взаимосвязь на рис. 2. Контрольная среда представляет собой “поле” (фон, условия), на котором реальны внедрение и налаживание эффективной и всеобъемлющей СВК в целом и ее отдельных структурных элементов в частности. Стрелками на рисунке показаны направления мониторинга, причем данный элемент выходит за рамки контрольной среды, поскольку последняя также подлежит оценке в рамках мониторингового процесса. Кроме того, при мониторинге может использоваться не только внутренняя информация, но и сведения, полученные из

внешних источников, которые могут указывать на проблемы или важные области, требующие улучшения. Руководство организации, осуществляя мониторинг, может также учитывать сообщения внешних аудиторов о недостатках в СВК. Кроме того, без мониторинга невозможен прогнозный стратегический анализ, обоснованность которого зависит в том числе от релевантности исходной информации и регулярности ее поступления, что и обеспечивается благодаря мониторингу.

В завершение обобщим представленный материал в виде практических рекомендаций для лиц, заинтересованных в создании и (или) налаживании системы внутреннего контроля: 1) необходимо внедрять и поддерживать на формальном и неформальном уровне корпоративную культуру, нацеленную прежде всего на качество работы; осуществлять соот-

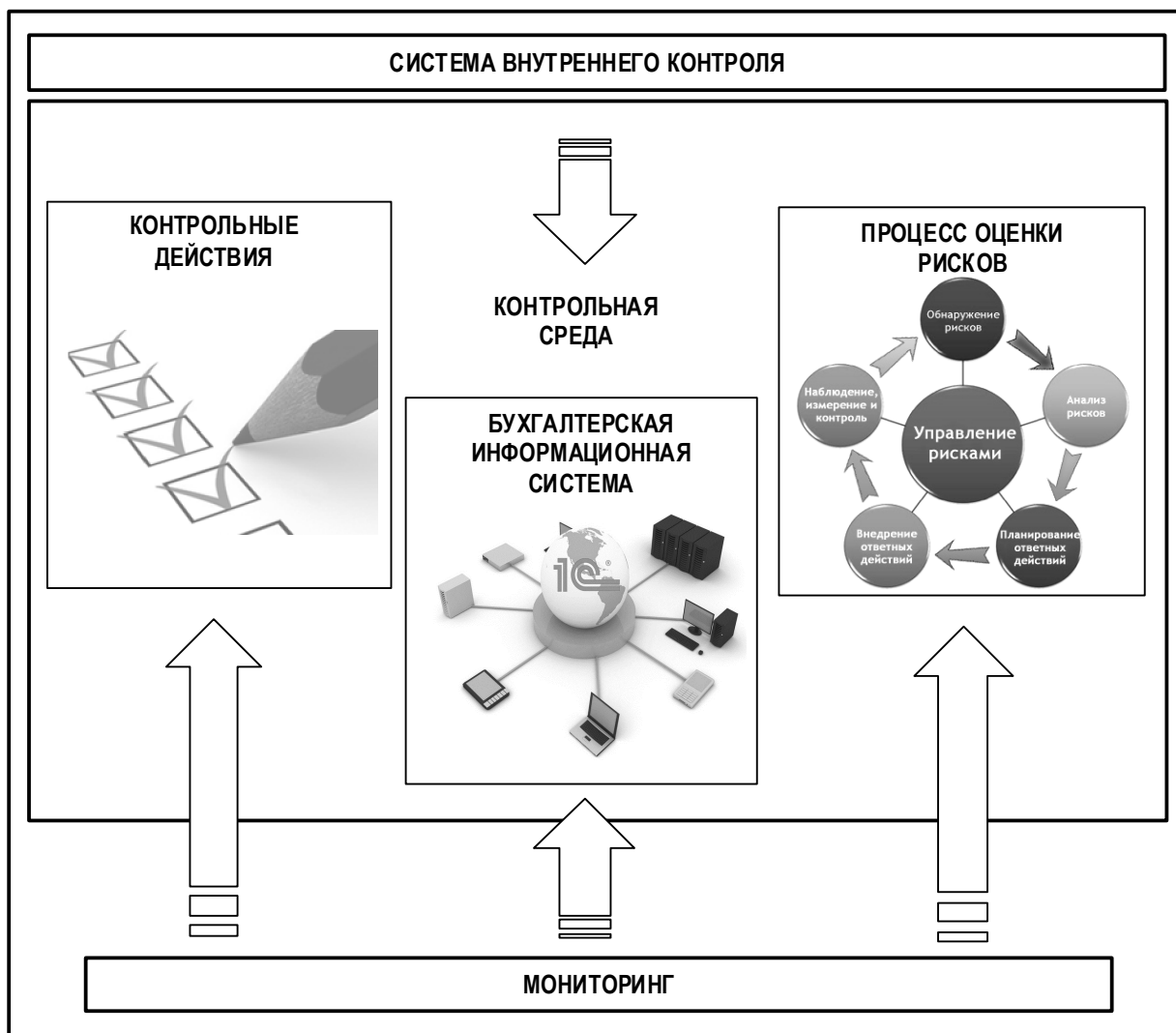


Рис. 2. Взаимосвязь элементов системы внутреннего контроля организации

ветствующую политику вознаграждения и карьерного роста персонала; 2) требуется подбирать наилучшие в существующих условиях бухгалтерскую информационную систему и систему оценки рисков, либо возможна передача их разработки на аутсорсинг, а также разработка собственной интегрированной информационной системы, охватывающей всю финансовую информацию предприятия (своими силами или с помощью специализированной организации); 3) следует ориентироваться на эффективность внутреннего контроля, проведение мониторинга.

¹ Романова И.Б., Ермишина О.Ф. Основные аспекты создания и функционирования системы внутреннего контроля // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2016. № 4 (138). С. 60-63.

² О бухгалтерском учете : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

³ Международный стандарт аудита (МСА) 315 "Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения". URL: <http://minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/documents>.

⁴ Кузьмичев А.А., Колесник Н.Ф. Построение системы внутреннего контроля // Современные наукоемкие технологии. 2008. № 8. С. 82-83.

⁵ Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности : информация Минфина России № ПЗ-11/2013. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

⁶ Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит : учебник. Москва : Финстатинформ, 2000. 239 с.

⁷ Шихвердиев А.П. Внутренний контроль и управление рисками в системе корпоративного управления // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. Сыктывкар, 2012. № 2. С. 13-28.

⁸ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 "Менеджмент риска - методы оценки риска". URL: <http://protect.gost.ru>.

⁹ COSO "Enterprise Risk Management (ERM) - Integrated Framework". URL: <http://www.coso.org>

¹⁰ Андреев В.Д. Оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в туристских организациях при проведении риск-ориентированного аудита // Известия Сочинского государственного университета. Сочи, 2012. № 3 (21). С. 14-20.

¹¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федер. закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".

¹² Международный стандарт аудита (МСА) 315 ...

¹³ Богатая И.Н., Лобынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. Аудит : учеб. пособие. 4-е изд., перераб. и доп. Ростов-на-Дону : Феникс, 2007. 506 с.

¹⁴ Сотникова Л.В. Указ. соч.

¹⁵ Забелина Н.В. Современные подходы к оценке эффективности службы контроллинга в России // Журнал объединения контроллеров. 2011. № 1. С. 62-67.

¹⁶ Сонин А.М. Внутренний аудит: Современный подход : монография. Москва : Финансы и статистика, 2007. 64 с.

¹⁷ Плахотя Т.В. Характеристика методов оценки эффективности системы внутрихозяйственного контроля // Финансы и учет. 2012. № 2 (15). С. 24-29.

¹⁸ Там же.

Поступила в редакцию 29.05.2017 г.