

УДК 338.242.2

Д. М. Пименов, Т. Ю. Демина, И. В. Дыбина

ФГОБУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, email: dmpimenov@fa.ru, tanyanovikova@yandex.ru, dybina.con@gmail.com

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ключевые слова: система внутреннего контроля, мониторинг, оценка эффективности.

В данной статье подробно рассматривается один из компонентов системы внутреннего контроля организации реального сектора экономики – оценка эффективности. Ввиду нестабильности экономики все большую актуальность приобретает повышение эффективности контрольных механизмов и проведение постоянного мониторинга экономических показателей. Целью данного исследования является разработка универсального подхода к оценке эффективности системы внутреннего контроля организации. В ходе исследования авторами были поставлены следующие задачи: проведение анализа международной и отечественной практики в области внутреннего контроля, систематизация полученных данных и определение общего подхода, выделение механизма оценки эффективности. В результате проведенного анализа авторами выделены следующие международные методические рекомендации по проведению внутреннего контроля: ИСО, AMF, CoCo, FRC, COSO. Рассмотрены эффективные инструменты оценки эффективности системы внутреннего контроля на базе оценки дизайна внутреннего контроля, посредством описания объекта внутреннего контроля, цели, анализа матрицы рисков и контрольных процедур, а также на базе анализа операционной эффективности, посредством реализации тестов контролей системы внутреннего контроля.

D. M. Pimenov, T. Yu. Demina, I. V. Dybina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
email: dmpimenov@fa.ru, tanyanovikova@yandex.ru, dybina.con@gmail.com

ESTIMATION OF THE EFFICIENCY OF THE SYSTEM OF INTERNAL CONTROL OF ORGANIZATIONS IN THE REAL SECTOR OF THE ECONOMY IN PURPOSES TO ENSURE THE EFFECTIVENESS OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES

Keywords: internal control system, monitoring, performance evaluation.

This article discusses in detail one of the components of the internal control system of the organization of the real sector of the economy – the assessment of efficiency. In view of the instability of the economy, it is becoming increasingly important to improve the efficiency of control mechanisms and conduct constant monitoring of economic indicators. The purpose of this study is to develop a universal approach to assessing the effectiveness of the organization's internal control system. In the course of the study, the authors set the following tasks: analysis of international and domestic practice in the field of internal control, systematization of the data obtained and determination of a general approach, and allocation of a mechanism for assessing effectiveness. As a result of the analysis, the authors have identified the following international guidelines for internal control: ISO, AMF, CoCo, FRC, COSO. The article considers effective tools for assessing the effectiveness of the internal control system based on the assessment of the internal control design, through the description of the internal control object, goals, analysis of the risk matrix and control procedures, as well as based on the analysis of operational efficiency, through the implementation of tests of controls of the internal control system.

На текущий момент в результате эволюции хозяйственных систем, экономических кризисов и дефолтов крупнейших мировых компаний построение эффективной системы контроля, в особенности в области финансовой отчетности, является одним из наиболее актуальных требований, законодательно

закрепленных и строго регулируемых во многих странах.

В самом широком понимании внутренний контроль (далее – ВК) – процесс мониторинга бизнес-процессов хозяйствующего субъекта и (или) система наблюдения и проверки определенного объекта. Многие специ-

алисты определяют ВК как процесс, осуществляемый советом директоров, руководством и другими работниками организации, созданный для предоставления разумных гарантий достижения хозяйствующим субъектом следующих целей: эффективное и результативное осуществление операционной деятельности, обеспечение достоверности финансовой отчетности, соблюдение законодательства [16].

Одним из ярких примеров, демонстрирующих необходимость внедрения и развития систем внутреннего контроля, а также законодательного регулирования в данной области, являются Соединённые Штаты Америки и принятый в 1977 году Закон о коррупции за рубежом. Данный нормативный акт был разработан в ответ на громкие коррупционные скандалы, связанные с крупными компаниями (Lockheed corporation, Exxon, Mobil, Phillips Petroleum) и обвинением в подкупе иностранных должностных лиц с целью извлечения деловой выгоды. Закон о коррупции за рубежом признавал преступлением трансграничное взяточничество и требовал от компаний введения программ ВК. Позднее появился Закон Сарбейнса-Оксли (SOX), принятый Конгрессом США в 2002 году в целях защиты инвесторов от риска мошенничества с финансовой отчетностью в результате банкротства одной из крупнейших мировых корпораций – Enron. Основной целью данного нормативно-правового акта являлось восстановление доверия общества, а также обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности компаний. В SOX достаточно пристальное внимание уделялось ключевому управляющему персоналу, ответственному за создание эффективной системы внутреннего контроля (далее – СВК) и формирование достоверной бухгалтерской отчетности организации.

В зарубежной школе вопросы ВК достаточно широко освещены и имеют прочную научную базу. На данный момент существуют различные концепции, описывающие цели, принципы, методы и сущность СВК. Наиболее яркими примерами являются:

– Стандарт COSO [6], первая редакция которого вышла в 1992 году

как ответ бизнес-сообщества на Закон о коррупции за рубежом, позднее стандарт был доработан и модифицирован, последняя редакция была опубликована в 2013 году. Данный документ описывает модель ВК, основные цели и компоненты СВК, концепцию управления рисками. По мнению авторов, данный стандарт является наиболее универсальным и системным: ВК интегрирован во все бизнес-процессы организации, построение системы осуществляется индивидуально, опираясь на цели деятельности хозяйствующего субъекта, описано содержание ВК и подробно освещен организационный аспект.

– ИСО [7], ряд стандартов, разработанных Международной организацией по стандартизации. Данные документы являются руководством по риск-ориентированному подходу к управлению компанией, напрямую отсутствует описание сущности и подхода к ВК, стандарты охватывают отдельные компоненты СВК – систему управления рисками, информационную среду.

– Модель AMF [12], разработанная в 2007 году Управлением по финансовым рынкам Франции. Данное ведомство устанавливает требования и описывает основные подходы к системе риск-менеджмента и ВК к игрокам и продуктам, входящим в его компетенцию: финансовым рынкам, листинговым компаниям, финансовым операциям, финансовым посредникам, продуктам коллективных инвестиций и т. д. Кроме того, ведомство участвует в разработке европейского и международного регулирования. В данном стандарте риск-менеджмент рассматривается как часть ВК и интегрируется в операционную деятельность компании.

– Модель CoCo [11], разработанная в 1995 году Канадским институтом сертифицированных бухгалтеров. ВК в этом стандарте рассматривается в более широком смысле, чем в модели COSO, большее внимание уделяется контрольной среде, авторами выделяются двадцать ключевых критериев контроля, но в то же время организационная структура и субъекты ВК описаны не так подробно, модель не пригодна как руководство по определению организационного аспекта СВК.

– Модель FRC [10] разработанная в 2014 году Советом по финансовой отчетности Великобритании, Руководство по риск-менеджменту, ВК и связанной финансовой и бизнес-отчетности Совета по финансовой отчетности (Великобритания). В данном стандарте понятия риск-менеджмента и ВК интегрированы и не рассматриваются по отдельности, построение СВК опирается на стратегию деятельности компании, организационная структура и субъекты ВК описаны на общеорганизационном уровне, модель не пригодна как руководство по определению организационного аспекта СВК.

На текущий момент множество международных организаций посвящают свои исследования, научные труды и руководства проблематике организации СВК и оценке ее эффективности, среди них: Институт внутренних аудиторов, Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея, Европейская конфедерация институтов внутреннего аудита, Ассоциация Риск-Менеджмента и Страхования, финансовые регуляторы разных стран, крупнейшие представители консалтинговых компаний KPMG, PwC, Deloitte, Ernst & Young.

Во многих зарубежных стандартах подробнее рассматриваются отдельные элементы СВК, например, в ИСО акцент смещен на информационную среду системы управления рисками, в моделях AMF и CoCo – на контрольную среду. Наиболее универсальным и комплексным зарубежным стандартом на данный момент является COSO: в нем детально освещены все элементы ВК (контрольная среда, механизмы ВК, система управления рисками и информационная среда), СВК разрабатываются индивидуально исходя из целей деятельности компании, достаточно подробно описана организационная структура.

Таким образом, в результате анализа вышеуказанных методических материалов сформирован общий подход к определению СВК и ее компонентов. Систему внутреннего контроля любого хозяйствующего субъекта стоит рассматривать как единый целостный комплекс взаимосвязанных, взаимозависимых и взаимодействующих элементов. Соответственно, при отсутствии одного из компонентов система будет работать некорректно и неэффективно. Более детальное описание элементов СВК приведено в Таблице ниже (см. Таблицу №1).

Таблица 1

Компоненты системы внутреннего контроля

Компонент СВК	Содержание	Сущность
Цели [2]	Обеспечение достижения операционных целей хозяйствующего субъекта достижения.	– Выявление и оценка рисков бизнес-процессов, совершаемая субъектами внутреннего контроля на постоянной основе, с дальнейшим применением форм предварительного, текущего и последующего контроля.
	Соблюдение действующего законодательства.	– Мониторинг норм законодательства и вносимых изменения, обеспечение соответствия деятельности хозяйствующего субъекта актуальным нормам.
	Повышение эффективности систем управления хозяйствующим субъектом.	– Обеспечение достижения запланированных финансовых, операционных показателей хозяйствующего субъекта, обеспечение сохранности и рентабельности активов.
	Достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности.	– Обеспечение достаточной уверенности в том, что хозяйствующий субъект обеспечивает на должном уровне достоверность и своевременность формирования бухгалтерской и других видов составляемой отчетности.
продолжение табл. 1		

Компонент СВК	Содержание	Сущность
Объекты	Активы и обязательства.	– Основные средства. – Нематериальные активы. – Материально-производственные запасы. – Денежные средства. – Средства в расчетах. – Капитал (уставный, резервный и добавочный). – Прибыль (нераспределенная, финансовый результат). – Кредиторская задолженность и иные обязательства).
	Бизнес-процессы.	– Снабженческо-заготовительная деятельность. – Производственная деятельность. – Финансово-сбытовая деятельность (реализация).
Субъекты	Совет директоров.	– Установление принципов и требований к СВК. – Утверждение основных стандартов и методик организации и осуществление ВК. – Принятие управленческих решений по повышению эффективности СВК.
	Комитет по аудиту при Совете директоров.	– Оценка эффективности СВК, деятельности подразделения внутреннего контроля. – Анализ отчетов о результатах функционирования СВК. – Оценка результатов мероприятий по совершенствованию СВК. – Коммуникации с руководителями подразделений.
	Исполнительные органы управления (Генеральный директор или директора)	– Несет ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта, ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой (бухгалтерской отчетности).
	Главный бухгалтер (далее – ГБ)	– Несет ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой (бухгалтерской отчетности).
	Ревизионная комиссия.	– Несет ответственность за предоставление собственникам хозяйствующего субъекта акта о достоверности его бухгалтерской отчетности.
	Службу внутреннего аудита.	– Оценка ВК. – Разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков СВК.
	Специальное подразделение внутреннего контроля.	– Координация деятельности структурных подразделений по организации и ведению ВК. – Методическое сопровождение организацией и осуществлением ВК. – Оценка ВК.
	Менеджмент функциональных подразделений.	– Оценка рисков. – Составление и оформление документации по ведению ВК. – Осуществление ВК. – Оценка ВК.
Структура	Контрольная среда.	– Совокупность отношения исполнительного органа управления хозяйствующего субъекта к осуществлению ВК и предпринимаемых этим органом действий, создающих основу эффективного действия СВК.

продолжение табл. 1

Компонент СВК	Содержание	Сущность
Структура	Механизмы ВК.	– Средства и процедуры, обеспечивающие проведения оценки полноты и качества выполнения структурными подразделениями и его специалистами своих функций, распоряжений руководства.
	Система управления рисками.	– Направлена на минимизацию вероятности негативного последствия для хозяйствующего субъекта. Включает идентификацию и оценку риска, разработку процедур и методов по их минимизации, а также мониторинг результатов оценки эффективности реализуемых мероприятий.
	Информация и коммуникация.	– Обеспечение всех подразделений хозяйствующего субъекта актуальными и корректными сведениями посредством использования различных информационных каналов. Является одним из самых важных элементов структуры СВК.
	Оценка эффективности	– Проведение анализа соответствия целей отдельных бизнес-процессов, целей деятельности структурных подразделений хозяйствующего субъекта целям компании, проверка эффективности и результативности выполнения целей.

Источник: составлено авторами

Таблица 2

Примерный формат МРиКП

Процесс	Под-процесс	Цель	Риск	Проц. ВК	Классификация ПВК	Документ	Периодичность	Входящие документы	Исходящие документы
Процесс 1	Под-процесс 1	Цель 1	Риск 1	Проц. ВК 1	Аналит. проц. по существу	Методические рекомендации по проведению ВК	Каждый квартал	Квартальная отчетность	Отчет службы внутреннего контроля
			Риск 2	Проц. ВК	Проц. проверки по существу	Методические рекомендации по проведению ВК	Каждый месяц	Регистру бухгалтерского/налогового учета	Отчет службы внутреннего контроля
		Цель 2	Риск	Проц. ВК	Проц. проверки по существу				
		Цель 3							
Процесс 2									

Источник: составлено авторами

В данной статье подробно рассматривается один из компонентов описанной выше структуры СВК – оценка эффективности контрольных процедур. Ввиду нестабильности экономики все большую популярность приобретает повышение эффективности контрольных механизмов и проведение постоянного мониторинга экономических показателей. Эффективность системы внутреннего контроля напрямую зависит от грамотно выбранной формы и структуры, инструментов оценки эффективности с учётом специфики хозяйствующего субъекта.

В отечественной практике требования к компаниям о ведении внутреннего контроля осуществляемых фактов хозяйственной жизни субъекта реального сектора экономики введены в 2013 году в ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» [1].

Основные пути реализации требований, изложенных в данном ФЗ, отражены в «Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [2]. В этом документе отражены следующие аспекты: понятие и сущность внутреннего контроля, описание элементов СВК, организация и документирование внутреннего контроля, проведение оценки СВК экономического субъекта. Кроме того, данный документ описывает порядок оценки СВК.

Согласно Информации Минфина РФ, объем и методы оценки СВК определяются руководителем структурного подразделения или организации, т.е. лицом, отвечающим за объект проверки. Процесс оценки СВК разделяют на две составляющие: оценку дизайна ВК и оценку операционной эффективности ВК.

Оценка дизайна системы внутреннего контроля

Под эффективным дизайном подразумевается организация системы внутреннего контроля, при которой достигаются все поставленные цели (рассмотрено подробнее в Таблице 1 данного исследования): достижение операционных целей деятельности хозяйствующего

субъекта, соответствие законодательству, достоверность бухгалтерской отчетности и т.д. Оценка эффективности СВК при этом обеспечивает выявление неэффективных процедур, дублирование полномочий или процедур внутреннего контроля, вызывающих нерациональное расходование ресурсов.

Процесс оценки эффективности дизайна внутреннего контроля стоит разделить на следующие этапы:

Первый этап – ознакомление с матрицей рисков, соотнесение выделенных рисков и процедур внутреннего контроля. Традиционно матрица рисков и контрольных процедур (далее – МРиКП) состоит из следующих элементов:

- Процесс и подпроцесс. В практике принято выделять контроли на уровне компании и контроли на уровне процессов, ввиду этого важно разделять риски на уровне компании и отдельных процессов, так как от этого будет зависеть объем проведения проверки и, соответственно, количество необходимых ресурсов.

- Цель осуществления процесса (подпроцесса).

- Описание риска, который может возникнуть на том или ином этапе процесса.

- Описание контрольной процедуры, направленной на описание конкретного риска.

- Классификация контрольной процедуры. Стоит отдельно выделять аналитические процедуры по существу и прочие процедуры проверки по существу.

Аналитические процедуры по существу включают оценку финансовой информации посредством анализа правдоподобных взаимосвязей финансовых и нефинансовых данных. Они также охватывают исследование: выявленных отклонений, которые не соответствуют нашим ожиданиям, соотношений, которые не согласуются с другой соответствующей информацией или соотношений, которые отличаются от наших ожиданий.

Процедуры проверки по существу наиболее значимые и объемные по проведению процедуры, главной целью является выявление существенных искажений путем осуществления пересчета общей суммы тестируемой совокупности, детальных тестов на основе отбора

по профессиональному суждению, осуществления репрезентативной (случайной) выборки данных для проверки.

- Регламент осуществления процедур ВК. Документ, в котором устанавливаются детальные требования к осуществлению внутреннего контроля;

- Исполнитель процедур внутреннего контроля (сотрудник при ручной процедуре ВК или информационная система при осуществлении автоматизированной процедуры ВК);

- Периодичность осуществления процедуры ВК;

- Документы, на основании которых осуществляется процедура ВК (входящие документы);

- Документы, свидетельствующие об осуществлении процедуры ВК (исходящие документы).

Такая структура МРиКП позволяет видеть и приоритизировать все источники рисков, мешающие достижению целей, планировать и интегрировать мероприятия по снижению рисков в регулярный менеджмент, фильтровать контрольные процедуры по исполнителю и по регулярности. При такой структуре субъекты СВК, исполнитель и руководитель, отслеживают регулярность выполнения процедур ВК и оценивают результат деятельности. При этом используется взаимосвязь «Процесс» > «Цель» > «Источники рисков» > «Контрольные процедуры».

При осуществлении оценки эффективности дизайна СВК на данном этапе производится проверка корректности и полноты описания хозяйственных процессов компании, выделение всех существенных рисков деятельности хозяйствующего субъекта в соответствие с каждым выделенным процессом, проверка получения достаточного уровня уверенности от проведения процедур ВК. Проверка соответствия процедур выделенному риску и проверка полноты покрытия процедурами области риска.

Второй этап – формирование мнения об обеспечении минимизации риска выделенными процедурами. Специалист должен дать оценку о получении (не получении) достаточного уровня уверенности от выполнения аналитических процедур по существу и процедур проверки по существу касательно каждого выделенного риска.

Третий – проверка отражения в описании процедур ВК следующих пунктов: цели проведения проверки, риски и угрозы, исполнитель процедур ВК, контроллер исполнения ПВК, источник данных, периодичность осуществления проверки, критерии проверки, методика проверки, методика документирования проверки.

Четвертый – подготовка списка вопросов и требуемой информации для проведения подтверждения дизайна внутреннего контроля.

Оценка операционной эффективности СВК предполагает тестирование определенного объема доказательств осуществления внутреннего контроля в течение периода или выполнение определенного количества повторений процедур внутреннего контроля. Операционная эффективность внутреннего контроля означает, что внутренний контроль осуществляется в течение всего отчетного периода постоянно (без пропусков) в полном соответствии с утвержденным дизайном.

Для оценки эффективности операционной эффективности внутреннего контроля могут проводиться тесты контролей, они могут включать:

- а) опрос персонала экономического субъекта.

- б) наблюдение за совершением сделок и операций и осуществлением внутреннего контроля.

- в) проверка доказательств осуществления внутреннего контроля и его результатов.

- г) повторное осуществление процедуры ВК.

Внутренний контроль направлен на предоставление независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование работы организации, отдельных ее процессов. Проведение внутреннего контроля помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности бизнес-процессов, минимизации рисков деятельности компании.

Внутренний контроль эффективен, когда он обеспечивает определенный уровень уверенности в отношении рисков, которые имеют значение для орга-

низации на текущий момент, в той форме и сроках, которые подходят организации на отдельных этапах ее финансово-хозяйственной деятельности.

Дополнительную ценность внутреннему контролю придает роль независимого консультанта по преобразованиям, вырабатывающего рекомендации по совершенствованию, которые принимаются и внедряются по результатам выявленных в ходе проведения процедур внутреннего контроля уязвимостей объекта ВК. Оценить эффективность исполнения этой функции подразделением внутреннего контроля позволит анализ показателей структурных подразделений компании, например, по результатам проверки служба короля разработала перечень рекомендаций в ответ на выявленные риски, 90% рекомендаций

принимаются и выполняются, 10% – нет. 10% отказов – это чрезвычайно много. Возникает логичный вопрос о причинах данной статистики: данные рекомендации не были приняты, потому что они не имеют смысла для бизнеса или внутренний контроль не смог убедить руководство произвести изменения. В таком случае, есть вероятность, что 10% рисков событий не покрыто контрольными процедурами, соответственно риски непрерывности деятельности компании актуальны на текущий момент. Рекомендации, вынесенные внутренним контролем по результату проверки должны быть реализованы на 99-100% с целью обеспечения результативности финансово-хозяйственной деятельности и минимизации рисков деятельности компании.

Библиографический список

1. Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 // Российская газета. 09.12.2011 г. № 278. с изм. и допол. в ред. от 01.01.2020
2. Приказ Минтруда России «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» от 22.04.2015 № 236н // Официальный интернет-портал правовой информации: <http://www.pravo.gov.ru>. 2015 г.
3. Рекомендации Р-44/2013-КпР «Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля» // bmcenter.ru URL: http://bmcenter.ru/Files/mr_2013_KpT_CVKFO (дата обращения: 28.03.2021).
4. Информация Минфина России «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 26.12.2013 № ПЗ-11/2013 // Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru> 2013 г.
5. Приказ Минфина России «Об утверждении Международного стандарта аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» № 192н от 24.10.2016 // Официальный интернет-портал правовой информации: <http://www.pravo.gov.ru>. 2015 г.
6. COSO // coso.org URL: <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary-final-may20.pdf> (дата обращения: 25.03.2021).
7. International Organization for Standardization, // iso.org URL: <https://www.iso.org/ru/home.html> (дата обращения: 28.03.2021).
8. Международные основы профессиональной практики // iia-ru.ru URL: https://www.iia-ru.ru/inner_auditor/professional/ (дата обращения: 27.03.2021).
9. FERMA // ferma.eu URL: <https://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf> (дата обращения: 27.03.2021).
10. Guidance on Risk Management, Internal Control and Related Financial and Business Reporting // frc.org.uk URL: <https://www.frc.org.uk/getattachment/d672c107-b1fb-4051-84b0-f5b83a1b93f6/Guidance-on-Risk-Management-Internal-Control-and-Related-Reporting.pdf> (дата обращения: 25.03.2021).
11. CPA Canada // cpacanada.ca URL: <https://www.cpacanada.ca/> (дата обращения: 25.03.2021).
12. Risk management and internal control systems // amf-france.org URL: https://www.amf-france.org/sites/default/files/contenu_simple/rapports_groupes_travail/Risk%20management%20and%20internal%20control%20system%20-%20Reference%20framework.pdf (дата обращения: 25.03.2021).

13. Панкратова М.В. Развитие интегрированного подхода к внутреннему контролю фактов хозяйственной жизни корпорации: дис. канд. экон. наук: 08.00.12. Воронеж, 2020. 185 с.
14. Щипанская Е.В. Совершенствование внутреннего контроля в системе управления качеством организации на основе процессного и риск-ориентированного подходов: дис. канд. экон. наук: 08.00.05. СПб., 2019. 186 с.
15. Прасолов В.И., Саркисян К.С., Волконский В.А. Щербаков А.Н Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов. Москва: Прометей, 2021. 378 с.
16. Соколов Б.Н., Русакова А.С. Создание и функционирование систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками. Москва: Перо, 2017. 390 с.
17. Тургаева, А. А. Аудит эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации / А. А. Тургаева // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – Т. 23. – № 2(464). – С. 168-189. – DOI 10.24891/ia.23.2.168.
18. Тургаева, А. А. Практическое применение методов оценки эффективности системы внутреннего контроля в страховых компаниях / А. А. Тургаева // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – Т. 23. – № 4(466). – С. 428-443. – DOI 10.24891/ia.23.4.428.
19. Земсков В.В. Оценка рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля // Аудитор. 2020. №3. С. 19-25.
20. Жарылгасова, Б. Т. О важности правильной формулировки цели экономического анализа / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов, В. Ю. Савин // Вестник экономической безопасности. – 2016. – № 6. – С. 201-206.
21. Суглобов, А. Е. 3.8. Информационное обеспечение экономического анализа / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова, В. Ю. Савин // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – № 1. – С. 137-140.