

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

УДК 657.6

ВНЕДРЕНИЕ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИЯХ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Галкина Марина Николаевна, ассистент
Полесский государственный университет
Marina Nikolayevna Galkina, assistant
Polesky State University, gal.79@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрена экономическая интерпретация дефиниций ”финансовая безопасность“, ”комплаенс-контроль“ по мнению различных авторов. Возникающие сложности и преимущества внедрения системы комплаенс-контроль в коммерческих организациях Республики Беларусь.

Ключевые слова: финансовая безопасность, комплаенс-контроль, процедуры комплаенс, репутация, риски.

В условиях развития рыночных отношений и интеграционных процессов, вопросы обеспечения финансовой безопасности организаций является необходимым для их эффективного функционирования. Задача повышения финансовой безопасности организаций лишь недавно появились в поле зрения зарубежных и отечественных ученых, поэтому многие вопросы теоретического, методологического и практического характера на сегодняшний день остаются нерешенными вследствие несистемного и эпизодического характера их исследования.

Существует большое количество оригинальных дефиниций безопасности, где в качестве стержневой основы используются такие характеристики, как система или совокупность отношений, защищенность, способность, совокупность условий или факторов.

Среди всех существующих подходов к определению категории безопасности наиболее распространенным следует признать подход, согласно которому безопасность определяется как определенное состояние.

В результате активизации научных усилий к настоящему времени, кроме официального понимания феномена безопасности, в науке сложилось более десятка подходов к определению соответствующей категории. При этом следует отметить, что все без исключения определения соответствующего феномена, как и существующие к нему подходы, подвергаются критике. В частности, отождествление безопасности с отсутствием опасности вызывает критические возражения исследователей, по мнению которых практически невозможно найти ситуацию, когда в отношении какого-либо субъекта отсутствует всякая опасность и, тем более, угроза.

Очевидно, что дискуссии, возникающие по базовой категории, не могут не отражаться на характере понимания частных проблем, в частности, понятия финансовой безопасности.

Подходы различных авторов к сущности категории «финансовая безопасность» рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1. – Сущность категории «финансовая безопасность» по мнению различных авторов

Автор	Экономическая сущность
Бадаева О.Н., Цупко Е.В. [1, с. 72]	Финансовая безопасность – определенное финансовое состояние предприятия, характеризующееся его способностью и возможностью противостоять существующим и возникающим угрозам его финансовых интересов
Каратонов М.Е. [2]	Это состояние экономики, при котором обеспечивается формирование достаточных финансовых ресурсов государства в объемах, необходимых для выполнения его задач и функций при соответствующем контроле и законным их формированием и расходованием.
Овечкина О.Н. [3, с. 88]	Финансовая безопасность – способность предприятия обеспечить устойчивость состояния и поступательность развития в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды, сохранять иммунитет к действию угроз
Ткаченко С.А. [4, с. 60]	Финансовая безопасность – предельное состояние финансовой устойчивости, в котором должно находиться предприятия для реализации своей стратегии, и характеризуется способностью предприятия противостоять внешним и внутренним угрозам

Резюмируя вышеизложенное, следует отметить, что из множества различных подходов к определению сущности финансовая безопасность. На наш взгляд, наиболее конкретным является определение Бадаевой О.Н. и Цупко Е.В., по их мнению, финансовая безопасность отражает определенный уровень финансового состояния на конкретную дату, т.е. носит статичный характер, что сужает рамки использования данного понятия в целях управления финансовой безопасностью.

Финансовая безопасность организации является достаточно сложной системой с определенной структурой и механизмом взаимоотношений между ее элементами. Система финансовой безопасности организации включает ряд элементов, представленных автором на рисунке.



Рисунок – Элементы системы финансовой безопасности

Система управления финансовой безопасностью организации должна обеспечивать рациональность использования его финансовых ресурсов и создание необходимых условий для быстрой и эффективной отдачи от увеличения вкладываемых средств. Достижение этого результата означает создание системы контроля не только за целесообразностью и своевременностью использования средств, по уровню и за уровнем их окупаемости.

В связи с этим особую значимость и актуальность приобретает выделение обособленной функции «комплаенс-контроль» в системе управления коммерческих организаций. Данное нововведение будет способствовать как повышению стоимости организации, так и реализации основных принципов эффективного управления, защиту прав акционеров, признание предусмотренных законом прав заинтересованных лиц, информационную открытость, эффективный контроль.

Слово "комплаенс" заимствовано из английского языка и в переводе означает "соответствие". Согласно Оксфордскому словарю английского языка означает "действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение".

Комплаенс – это неотъемлемая часть корпоративной культуры коммерческой организации, при которой выполнение каждым сотрудником своих должностных обязанностей, включая принятие решений на всех уровнях, четко соответствует правилам и стандартам законности и добросовестности, установленным коммерческими организациями для ведения своей деятельности.

В настоящее время комплаенс характерен для зарубежных компаний, имеющих четко-организованную систему внутреннего контроля, активно внедряется в практику корпораций с участием иностранного капитала в России. Республике Беларусь система комплаенс-контроля применяется в учетно-контрольной системе банковской сферы. Следует отметить, что в Республике Беларусь, отсутствуют коммерческие организации, в которых функционирует комплаенс-контроль, его роль и место, сложности и преимущества внедрения в сфере управления организаций в настоящее время не достаточно изучены.

Сложности внедрения системы комплаенс-контроль в коммерческих организациях представлены автором в таблице 2.

Таблица 2 – Внедрение системы комплаенс-контроль в коммерческих организациях

Проблема	Решение
Внедрение процедур соответствия требованиям комплаенс встречают сопротивление сотрудников.	Коммуникации со стороны руководства, консультации являются основополагающими в данном процессе.
Общие текущие регламенты и бизнес-практики не дают мгновенных конкретных ответов на вопросы. Внедряемые регламенты ужесточат требования и вызовут недовольство сотрудников.	Семинары, проводимые службой комплаенс, призваны устранить имеющиеся вопросы. Постоянная линия поддержки поможет сотрудникам организации, ответственным за соблюдение требований антикоррупционного законодательства, проводить постоянную разъяснительную работу, при необходимости применять рычаги воздействия для обеспечения работы внедряемых процедур.
Внедряемые комплаенс-процедуры увеличат объем работы отделов и сотрудников.	Решение может быть найдено после внедрения определенных процедур и их опробования на протяжении 1-3 мес.

Чтобы организовать эффективное функционирование системы "комплаенс" в организациях, необходимо обеспечить:

1. организационные элементы системы комплаенс;
2. применение информационных систем и информационных технологий в области комплаенс;
3. предоставление отчетности по вопросам комплаенс;
4. процедуры комплаенс;
5. распределение функций и комплаенс-рисков;
6. область применения комплаенс процедур;

7. наличие экспертов и комплаенс - контролеров;
8. мониторинг правил и норм комплаенс;
9. внедрение комплаенс культуры;
10. аудит по комплаенс;
11. карту рисков комплаенс,
12. оценку рисков и анализ возможного воздействия на эффективность деятельности организаций.

Преимущества внедрения комплаенс-контроля для коммерческих организаций Республики Беларусь представлены автором в таблице 3.

Таблица 3. – Преимущества внедрения комплаенс-контроля в коммерческих организациях

Преимущества организаций, внедривших комплаенс-контроль	Последствия у организаций, не внедривших комплаенс-контроль
Предотвращение и минимизация финансовых потерь, банкротства и санкций, применительно к коммерческим организациям.	Санкции регуляторов, правоохранительных органов.
Система обнаружения и предотвращения явлений мошенничества, коррупции, различных угроз.	Расходы на консультации и нарушение деятельности при проведении расследования.
Сохранение и укрепление деловой репутации коммерческой организации.	Репутационные риски.
Увеличение эффективности деятельности, увеличение укрепления конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности и стоимости коммерческой организации.	Снижение капитализации, банкротство организации.

Таким образом, резюмируя вышесказанное, мы можем констатировать, что комплаенс-контроль в коммерческих организациях, как инструмент и функция финансовой безопасности, является эффективным инструментом управления, целью которого будет сведение к минимуму финансового риска, увеличение доверия контрагентов, инвесторов, акционеров.

Список использованных источников

1. Бадаева, О.Н. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий / О.Н. Бадаева, Е.В. Цупко // Российское предпринимательство. – 2013. - №4 (236). - С. 71-83.
2. Каратонов, М.Е. Финансовая безопасность и финансовый контроль в условиях рыночной безопасности // Юрист 2006 №6. – С. 17.
3. Овечкина, О.Н. Понятие и методика оценки финансовой безопасности предприятия / О.Н. Овечкина // Вопросы экономики и права. – 2013. - № 57. – С. 87-92.
4. Ткаченко, С.А. Составные элементы финансовой безопасности субъектов хозяйствования / С.А. Ткаченко // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции –2012 – №5 С. – 60-62.