

**ECONOMIC-MATHEMATICAL MODELS OF THE ASSESSMENT OF EFFICIENCY  
OF INTERACTION OF THE MAIN SUBJECTS OF THE MECHANISM OF STATE-PRIVATE  
PARTNERSHIP IN THE HEALTH CARE SPHERE**

© 2012

*A. Y. Kulikov*, candidate of medical sciences, associate professor of the organization of provision of medicines and farmakoeconomika

*The first Moscow state medical university of I.M.Setchenov, Moscow (Russia)*

*Keywords:* state-private partnership; health care; assessment; tools; models

*Annotation:* In article the structural and logical scheme of interaction of the main subjects of the mechanism of state-private partnership in the health care sphere for which assessment of efficiency economic-mathematical models were used is offered.

УДК 333

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С УЧЕТОМ ФАКТОРОВ  
ВЛИЯНИЯ ЦИКЛИЧНОСТИ**

© 2012

*К.Ю. Курилов*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

*А.А. Курилова*, доктор экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Ключевые слова:* финансовый механизм, система контроля, внутренний аудит, аудиторский комитет, цикличность, экономические циклы, социальные циклы.

*Аннотация:* Мировая экономика, сталкивается с «турбулентными» явлениями, которые обусловлены цикличностью большинства экономических, а также социальных и природных процессов. В этой связи возникает необходимость в совершенствовании такой составляющей финансового механизма как контроль. Отсутствие надлежащей системы контроля приводит к финансовым злоупотреблениям в хозяйственной деятельности компании, что, в конечном счете, может привести к ее банкротству. Для предотвращения негативных последствий в структуру финансового механизма предприятия должна быть встроена эффективная система контроля, которая не только должна противодействовать ранее известным рискам, но и учитывать существующие экономические, социальные и природные циклы. В целях достижения этой цели во внутреннюю систему контроля предлагается интегрировать подразделение ответственное за выявление и анализ циклов. Также предлагается изменять акцент органов контроля предприятия в зависимости от стадии экономического цикла, сосредотачиваясь на наиболее актуальных для каждой стадии цикла аспектах.

Современные условия функционирования хозяйствующих субъектов выдвигают требования по совершенствованию процессов финансового механизма предприятий в части оптимизации и упорядочивания управленческих воздействий на экономическую сферу, постоянного исследования на предмет вариантов достижения поставленных целей.

Сложность этого процесса состоит в том, что многие вопросы формирования элементов финансового механизма решаются без необходимого научно-методологического обоснования практической специфики автомобилестроения России, что на практике ведет к просчетам и не дает должного эффекта. Для эффективного совершенствования механизма необходимо использование адекватной системы контроля финансово-хозяйственных процессов [6].

Что такое система контроля финансово-хозяйственных процессов, и из каких элементов она должна состоять? Для ответа на этот вопрос необходимо определиться со значением термина контроль. Термин контроль имеет английское происхождение и означает надзор, контроль, регулирование. В русский язык термин пришел из немецкого *Kontrolle* — контроль, проверка (XVIIIв.) или непосредственно из французского *controlle*, что в переводе означает «проверка, контроль, список». В русском языке слово «контроль» имеет два значения: проверка, а также наблюдение в целях проверки; учреждение, ведающее такой проверкой. Если обратиться к исследованиям XIXв., обнаруживаем, что В. И. Даль толкует контроль как «учет, проверка счетов, отчетности» и «как присутственное место, занимающееся проверкой счетов [1]; а М. И. Михельсон поясняет, что «контроль (иностр.) — проверка (вообще), наблюдение за действиями (собственно учет)» [2].

В науке и в практической деятельности термин «контроль» употребляется достаточно часто, однако единого понятия контроля так до настоящего времени и не принято. Как правило, экономисты, юристы и социологи исследуют контроль как сферу деятельности органов государственного и хозяйственного управления и определяют его как метод или форму распорядительно-исполнитель-

ной, управленческой деятельности. По мнению Л. И. Ворониной, контроль следует рассматривать как самостоятельную функцию управления, т.е. особый вид деятельности, имеющий целевую направленность, определенное содержание и способы его осуществления [3].

Зарубежные авторы М. Мескон, А. Хедоури и др. в книге «Основы менеджмента» сформулировали понятие контроля как «процесс обеспечения и достижения целей» [4].

Специалисты по теории управления выделяют три стадии управленческой деятельности: определение цели; организация выполнения принятого решения и контроль исполнения за принятым решением. Поэтому, по их мнению, контроль — это особая стадия управленческого цикла.

Ф.М. Русин, характеризует контроль как основную функцию менеджмента, отмечает, что «контроль объединяет виды управленческой деятельности, связанные с формированием информации о состоянии и функционировании объекта управления (учет), изучением информации о процессах и результатах деятельности (анализ), работой по диагностике и оценке процессов развития и достижения целей, эффективности стратегий, успехов и просчетов в использовании средств и методов управления» [5].

И.Н. Герчикова сформулировала понятие управленческого контроля следующим образом: «Управленческий контроль - одна из функций управления, без которой не могут быть реализованы в полной мере все другие функции управления. Контроль призван обеспечивать правильную оценку реальной ситуации и тем самым создавать предпосылки для внесения корректив в запланированные показатели развития, как отдельных подразделений, так и всей фирмы» [6].

В процессе управления контроль выступает как элемент обратной связи, так как по его данным производится корректировка ранее принятых решений и планов. Эффективно поставленный контроль имеет стратегическую направленность, ориентированную на конечные результаты.

С позиции кибернетики контроль рассматривается как форма обратной связи, посредством которой управляю-

щая система получает необходимую информацию о действительном состоянии управляемого объекта и использовании управленческих решений.

С точки зрения контрольно-ревизионной деятельности сущность контроля сводится к регулярной проверке соблюдения установленных правовых норм и выявлению нарушений.

В экономической сфере смысл понятия: контроль предполагает не только проверку хозяйственной деятельности, но и управление этой деятельностью, а в юридической и административной деятельности контроль тесно связывают с учетом и наполняют его признаковой характеристикой: «учет и контроль повсеместный, всеобщий, универсальный» рассматривают как «орудие искоренения недостатков» и «непременное условие совершенствования деятельности».

В настоящее время финансовый контроль в РФ в зависимости от способа организации и осуществления по отношению к проверяемому субъекту подразделяется на внешний и внутренний.

Ряд примеров последних лет наглядно показывает, что слабая организация контроля за финансово-хозяйственной деятельностью компании или предприятия может привести к существенным убыткам для предприятия, компании, банка или даже привести к банкротству хозяйствующего субъекта. Одним из наиболее крупных и громких дел связанных с отсутствием адекватного внешнего контроля стало «Дело Enron» в результате, которого одна из крупнейших американских энергетических компаний, имевшая по результатам 2000 года выручку более 101 млрд. долл. США и относимая журналом «Fortune» к «самой инновационной компании Америки» в течение шести лет подряд, потерпела сокрушительное банкротство.

Для финансовой сферы характерны проблемы связанные со слабым уровнем внутреннего контроля в банках. Результатом становятся несанкционированные действия менеджеров, которые приводят к значительным убыткам или банкротству банка. Так слабый контроль за сделками с производными финансовыми инструментами в старейшем английском банке Barings привел в 1994-1995г к нарушению менеджером банка одобренной руководством стратегии покупки продажи фьючерсных контрактов на индекс Nikkei что в свою очередь привело к банкротству. В подобную ситуацию в последние годы попадали крупнейший французский банковский конгломерат Société Générale и швейцарская банковская группа UBS являющаяся второй в Европе по капитализации.

Очевидно, что для большинства крупных промышленных и финансовых структур как в России, так и в экономически развитых странах, является актуальным совершенствование системы внутреннего контроля в целях предотвращения финансовых «катаклизмов» в своей хозяйственной деятельности.

Превентивным механизмом предотвращения развития кризисных ситуаций может выступать внутренний аудит, использование которого на российских предприятиях, в том числе на предприятиях автомобильной промышленности будет способствовать формированию и реализации эффективного финансового механизма управления. Необходимо отметить, что в ряде случаев возможно возложение функций внутреннего аудита на ревизионную комиссию.

Вместе с тем ревизионная комиссия осуществляет последующий контроль и может не состоять из штатных работников данного экономического субъекта, а это не позволяет реализовать предварительный и текущий контроль, что является приоритетным для внутреннего аудита. Несмотря на то, что ревизия является преимущественным внутренним аудитом, многочисленные исследования показывают, что внутренний аудит и ревизия существенно отличаются друг от друга и при увеличении масштабов деятельности и рисков должны осуществляться параллельно.

Сравнение внутреннего аудита с другими формами

контроля, показывает, что, несмотря на схожесть с другими формами, внутренний аудит, тем не менее, является самостоятельным явлением, отличительными признаками которого являются:

- обеспечение предварительного, текущего и последующих форм контроля;
- реализация не только контрольных, но и иных функций менеджмента;
- обслуживание интересов высшего звена управления;
- отсутствие ограничений других форм контроля.

Ряд исследователей зарубежных и отечественных исследователей, такие как Арнс Э.А., Лоббек Дж.К., Андреев В.Д. выделяют во внутреннем аудите отдельные направления: операционный; функциональный; специальный; управленческий, а также социальный [8, с.451; 9, с.291].

Таким образом, внутренний аудит представляет собой часть системы внутреннего контроля предприятия, которая решает различные задачи: от проведения проверок на предмет выявления злоупотреблений в подразделениях компании до проведения социального аудита, направленного на диагностику системы долгосрочного повышения эффективности управления персоналом и т. д.

Многообразие направлений аудита, специфичность методов, применяемых внутренними аудиторами, и необходимость специальных знаний для объективного понимания отчетов внутренних аудиторов привело к необходимости создания специализированной структуры, отвечающей за взаимодействие между высшим менеджментом компании (единоличным исполнительным органом, членами совета директоров и пр.), которая получила название аудиторский комитет.

Появление аудиторского комитета в структуре управления компании было вызвано необходимостью постоянно «держать руку на пульсе» - оценивать риск компании, осуществлять надзор за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью систем контроля – требует поиска новых путей. Впервые аудиторские комитеты появились в структуре крупных компаний в США, затем в Европе, а затем в российских компаниях.

Основанная цель аудиторского комитета заключается в том, чтобы контролировать деятельность всех участников процесса финансовой отчетности и представлять свой отчет совету директоров, который несет ответственность перед акционерами. Эта цель должна достигаться при помощи оценки эффективности и управления всеми системами внутреннего контроля, включая и внутренний аудит. Для этого аудиторский комитет должен постоянно взаимодействовать со всеми участниками процесса: периодические встречи, согласование задач и ответственности участников, обсуждение существенных вопросов финансовой отчетности и вопросов контроля в компании.

Практика функционирования аудиторского комитета в российских и зарубежных компаниях показывает, что основными принципами, закладываемыми при формировании и функционирования комитета являются:

**1. Компетентность.** Для того чтобы эффективно выполнять возложенную на них роль члены аудиторского комитета должны быть компетентны в вопросах бизнеса компании, финансового учета и международной отчетности, в вопросах аудита и внутреннего контроля. Целесообразно, чтобы члены аудиторского комитета, обычно 3-6 человек, имели различный опыт и как группа могли бы соответствовать своей компании и специфике ее бизнеса.

**2. Независимость.** Для публичных компаний, зарегистрированных в SEC, обязательным условием является, чтобы в состав аудиторского комитета входили независимые директора, члены совета директоров, что призвано гарантировать защиту интересов всех акционеров в равной степени и независимость от руководства компании. Член аудиторского комитета может получать компенсацию от компании только за исполнение своих функций в аудиторском комитете, и он не может быть аффилированным ли-

цом в отношении компании и ее филиалов.

**3. Доступность.** Аудиторский комитет должен установить процедуры, обеспечивающие конфиденциальность и анонимность поступления в комитет рекомендаций и пожеланий в отношении финансовой отчетности и внутреннего контроля.

Для обеспечения адекватного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, аудиторскому комитету в российских и зарубежных компаниях делегируются следующие функции.

*1. В части финансовой отчетности.*

Обсуждает с руководством Компании и внешним аудитором финансовую отчетность, а также обоснованность и приемлемость использованных принципов бухгалтерского учета, существенных оценочных показателей в финансовой отчетности, существенных корректировок отчетности

Обсуждает с руководством Компании, внешним и внутренними аудиторами предлагаемые (предполагаемые) изменения в учетной политике компании и то, как эти изменения отразятся на содержании отчетности

Рассматривает любые существенные разногласия между внешним аудитором и менеджментом, касающиеся финансовой отчетности Компании

Получает и изучает ежеквартальный отчет Юридического (Налогового) управления об изменениях законодательства, которые могут оказать существенное влияние на содержание финансовой отчетности Компании.

*2. В области внутреннего контроля.*

Анализирует отчеты внешнего и внутренних аудиторов о состоянии системы внутреннего контроля

Проводит регулярные встречи с менеджментом для рассмотрения существенных рисков и проблем контроля и соответствующих планов менеджмента.

Анализирует результаты и качество выполнения разработанных менеджментом мероприятий (корректирующих шагов) по совершенствованию системы внутреннего контроля.

*3. В регулировании процесса проведения внешнего аудита*

Ежегодно выбирает и представляет на утверждение общему собранию акционеров внешнего аудитора компании

Обеспечивает получение от внешнего аудитора ежегодного официального письменного заявления с описанием всех сопутствующих услуг, которые внешний аудитор оказывает (планирует оказывать) компании и обсуждает заявление с аудитором; оценивает насколько сопутствующие услуги совместимы с независимостью аудитора; принимает или рекомендует совету директоров принять меры, обеспечивающие независимость внешнего аудитора

Одобрять в предварительном порядке получение сопутствующих услуг от внешнего аудитора.

Утверждает существенные условия договора (контракта) с внешним аудитором.

Обсуждает с внешним аудитором насколько предлагаемый план и объем аудита отвечает потребностям акционеров и совета директоров.

Рассматривает вместе с внешним аудитором результаты ежегодного и промежуточных аудитов, включая ответы менеджмента по итогам аудитов

Проводит не реже одного раза в полгода встречи с внешним аудитором без участия представителей менеджмента компании.

*4. В области соблюдения законодательства и Кодекса делового поведения*

Оценивает эффективность процедур, призванных обеспечить соблюдение законодательства компанией.

Оценивает эффективность процедур, призванных обеспечить соблюдение Кодекса делового поведения сотрудниками компании.

Получает и изучает отчеты регулирующих органов (в том числе органов налогового контроля), внешних и внутренних аудиторов, руководства компании по вопросам соблюдения законодательства и Кодекса делового поведения.

Утверждает процедуру «горячей линии», посредством которой сотрудники компании могут на конфиденциальной основе и анонимно обращаться с информацией о предполагаемых нарушениях Кодекса делового поведения или злоупотреблениях, в том числе касающихся полноты и достоверности финансовой отчетности, а также порядок рассмотрения и реагирования на обращения.

В настоящее время система контроля большинство предприятий сталкиваются с довольно сложной задачей – осуществление эффективного контроля в условиях турбулентности экономики и финансовых рынков, которая обусловлена их цикличностью.

Вместе с тем цикличность как таковая не является неисследованным явлением. Большинство экономических циклов определено, впервые идея экономических циклов была выдвинута французским физиком Клементом Жугляром в середине XIX столетия. Жугляр выявил экономические циклы, связанные с возобновлением активной части основного капитала, определив их длину в 7-11 лет. Идеи Жугляра были впоследствии развиты Карлом Марксом в труде «Капитал». Русский ученый Н. Д. Кондратьев в своих работах опубликовал теорию больших циклов длительностью 40-60 лет, на которые влияет технический прогресс и структурные изменения в мировой экономике, и которые приводят к подъемам и спадам в большинстве отраслей мировой экономики. В 1930-е годы Дж. Риггольмен, В. Ньюмен из США построили первые статистические индексы совокупного годового объема жилищного строительства и обнаружили в них следующие друг за другом длительные интервалы быстрого роста и глубоких спадов или застоя. С. Кузнец в 1946г обнаружил взаимосвязанные двадцатилетние колебания показателей национального дохода, потребительских расходов, валовых инвестиций в оборудование производственного назначения, а также в здания и сооружения. Помимо названных исследователей, существует большое количество работ, посвященных цикличности развития мировой экономики и различных отраслей ее составляющих, среди которых необходимо отметить А. Л. Гельфанда, Ван Гельдерена, Йозефа Шумпетера, Герхарда Менша, Альфреда Клайнкнехта, Якоба Ван Дайна, Дж. Форрестера, Кристофера Фримена, П. Самуэльсона, Дж. Р. Хиксома, Николаса Кальдора, Михала Калецкого, У. У. Ростоу, В. Г. Клинова.

Таким образом, система контроля предприятия, в том числе служба внутреннего аудита и аудиторский комитет, могут в значительной степени предугадывать будущее развитие экономики за счет оценки фаз экономических циклов. Это позволит применять различные контрольные мероприятия на различных фазах экономического цикла.

Например, в фазах роста экономического цикла, всем участникам системы контроля необходимо большее внимание уделять проблемам роста

В момент окончания экономического роста необходимо концентрироваться на оценке и аудите рисков компании, в условиях будущего спада, а также обращать внимание на эффективность инвестиционных программ и продуктов, выводимых на рынок, так как в условиях экономического кризиса покупательские предпочтения могут резко измениться.

В четвертой и пятой фазе, означающей стагнацию экономики, участники системы контроля должны концентрироваться на растущих рисках компании, связанных с дебиторской задолженностью, сокращением персонала, торговлей биржевыми активами, хищениями активов и т. д., так как в этой стадии вероятность наступления этих рисков значительно возрастает.

Шестая стадия связана с депрессией в экономике, вялостью экономических процессов, однако именно эта стадия предшествует подъему экономики. Поэтому участники системы контроля должны концентрироваться на объективной оценке и аудите возможности предприятия в процессе будущего экономического роста, соответствовать его темпам, что бы занять позиции, определенные менедж-

жментом компании. В процессе контроля на данной фазе экономического цикла, оценке и аудиту должны подвергаться в первую очередь риски успешной реализации инвестиционных проектов в установленные сроки, соответствие продукции и услуг компании требованиям рынка и т. д.

Существенным затруднением является то, что выявленная ранее фаза экономического цикла может значительно смещаться от ранее выявленного на основании статистических данных значений. Причиной этого, по нашему мнению, является не только инновационное развитие экономики, вмешательство государства и другие факторы, относимые экономической теорией к факторам, оказывающим стимулирующее или депрессивное влияние на мировую экономику, но и природные и общественные циклы, которые оказывают решающее влияние на экономические циклы в конкретной стране и во всем мире.

Ярким примером является Япония, землетрясение в которой в марте 2011г вызвало не только разрушение материальных объектов и человеческие жертвы, но значительное падение экономических показателей, спад производства и прочие негативные последствия.

Вместе с тем, как показывают исследования многие природные явления, например засуха, массовое появление вредителей, землетрясения происходят во временном интервале с равной периодичностью. Так Эдвард Р. Дьюи и Ог. Мандино в работе «Таинственные силы, которые вызывают события» описывают циклы землетрясений [7].

Анализируя эти данные и другие участники системы контроля японских промышленных компаний, в том числе служба внутреннего аудита и аудиторские комитеты могли бы предвидеть будущее землетрясение и обеспечить формирования комплекса мер позволяющего минимизировать его экономические последствия.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что экономические циклы оказываются под воздействием природных и социальных циклов, в результате воздействия которых происходит изменение их ранее выявленных характеристик, в сторону увеличения/уменьшения длины цикла, увеличения амплитуды колебания в результате резонанса и пр.

Таким образом, перед системой контроля большинства промышленных и финансовых компаний стоит задача формирования системы анализа и прогнозирования цикличности экономических, природных и социальных процессов, позволяющая значительно снизить риски конкретного экономического субъекта и обеспечить его стабильное развитие соответствующее изменениям многомерной внешней среды.

Для решения этой задачи предлагается изменить стан-

дартную систему контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основная цель изменений – введение в структуру службы внутреннего аудита, подразделения отвечающего за анализ существующих циклов, имеющих существенное значение для данного предприятия [8].

Существует два варианта введения в структуру контроля подразделения, отвечающего за анализ циклов.

Первый вариант предусматривает создание такого подразделения только в службе внутреннего аудита, второй - предусматривает создание аналогичной по функциям группы и в комитете совета директоров по аудиту. В первом случае всю работу выполняют работники предприятия, представляя результаты исследований членам комитета совета директоров по аудиту для объективной оценки и передачи внешним аудиторам, ревизионной комиссии и членам совета директоров.

Во втором, комитету по аудиту подчиняются дополнительные эксперты в целях объективной и независимой оценки проведенного службой внутреннего аудита анализа циклов. Конкретный вариант введения подразделения в структуру предприятия должен определяться в зависимости от размеров предприятия его отраслевой специфики и организационной структуры [9].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка В 4 т. Т2. — М.: ГИС, 1978 - 2800с.
2. Воронина Л. И. Аудит. Теория и практика – М: Омега-Л, 2012. - 680с.
3. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента – М: Дело, 1997. - 704 с.
4. Герчикова И. Н. Менеджмент – М.: Юнити-Дана. - 512 с.
5. Арнс Э. А., Лоббек Дж. К. Аудит – М.: Финансы и статистика, 2001 - 558с.
6. Андреев В. Д., Томских С. А., Черемшанов С. В. Практикум по аудиту – М.: Финансы и статистика, 2006. - 592с.
7. Дьюи Э. Р., Мандино Ог. Таинственные силы, которые вызывают события – Нью-Йорк: Hawthornbooks, inc, 1971. – 211с.
8. Курилов К.Ю., Курилова А.А. К вопросу определения финансового механизма управления, его содержания и основных элементов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – № 11 (101). – С. 24-31., с.27.
9. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Формирование системы ключевых показателей финансового механизма управления // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2010. - № 20. - С.80-87.

#### FORMATION OF INTERNAL AUDIT IN VIEW OF INFLUENCE FACTORS CYCLICITY

© 2012

*K.Y. Kurilov*, Ph.D., assistant professor of the “Finance and Credit”

*A.A. Kurilova*, PhD, assistant professor of the “Finance and Credit”

*Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Keywords:* financial mechanism, control system, internal audit, audit committee, cycles, economic cycles, social cycles

*Annotation:* The global economy faces a “turbulent” events, which are caused by cycles of most economic, social and natural processes. This raises the need to improve this part of the financial mechanism as a control. Lack of proper monitoring system leads to financial abuses in the company’s operations, which, ultimately, may lead to its bankruptcy. To avoid the damage to the structure of the financial mechanism of the enterprise should be built effective control system, which not only has to counteract the previously known risk, but also take into account the existing economic, social and natural cycles. In order to achieve this goal, the internal control system is proposed to integrate the unit responsible for the identification and analysis cycles. It is also proposed to change the focus of monitoring the company depending on the stage of the economic cycle, focusing on the most important aspects of each stage of the cycle.