



Бухгалтерский учет, статистика

Научная статья

УДК 657.631

DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2024.3/12282>

JEL: I23; M42; D81

Технологии оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов

Е. И. Горлова^{1✉}

¹ Воронежский государственный технический университет, ул. 20-летия Октября, 84,
394006, Воронеж, Российская Федерация

Предмет. В настоящее время в Российской Федерации проводится реформа системы контроля и надзора с целью профилактики правонарушений и снижения административной нагрузки на подведомственные учреждения, в том числе на учреждения высшего образования. Преобразования в значительной степени достигаются путем передачи части контрольных функций самим вузам посредством организации внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности. Одним из ключевых направлений реформы является внедрение риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольной деятельности, реализация которого требует освоения технологий оценки рисков.

Цель. Определение технологий оценки рисков, применимых при оценке рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов.

Методология. Исследование построено на изучении технологий оценки рисков, предусмотренных национальными стандартами Российской Федерации, и выявлении среди них наиболее оптимальных для реализации риск-ориентированного подхода во внутреннем контроле финансово-хозяйственной деятельности государственных учреждений высшего образования.

Выводы. Проведены анализ и группировка доступных технологий оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов. Сделан вывод о том, что оценка рисков нарушений – это динамический процесс, который требует непрерывного мониторинга рисков, их переоценки и корректировки по прошествии определенного времени, а также анализа причин реализовавшихся рисков и выявления новых рисков. Формирование эффективной системы оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности базируется на создании единой методики, основанной на комплексном подходе при выборе определенных технологий на каждом этапе данного процесса.

Ключевые слова: риск-ориентированный подход, оценка рисков, риск нарушений, нарушения в финансово-хозяйственной деятельности, внутренний контроль.

Для цитирования: Горлова, Е. И. (2024). Технологии оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов. *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, (3), 98–112. DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2024.3/12282>

Введение

Необходимость осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни установлена ч. 3 ст. 19 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В целях формирования единообразного подхода к организации и осуществлению внутреннего контроля с учетом положений законодательства до вузов были доведены рекомендации¹ по ведению данного вида деятельности, где одним из приоритетных направлений в процессе оптимизации контрольной деятельности выступает внедрение риск-ориентированного подхода. Положительный опыт применения риск-ориентированного подхода в деятельности государственных органов контроля и надзора позволяет считать обоснованным его использование при организации внутриведомственного и внутрихозяйственного контроля.

Исследованию особенностей применения риск-ориентированного подхода во внутреннем государственном финансовом контроле посвящены работы Д. А. Петухова (2018), Ю. И. Черкасовой и С. Н. Макаровой (2022), И. О. Садовничей и др. (2021). Е. Е. Матвеева (2022) проводит анализ российской и международной методологии государственного аудита, где рассматривает применение риск-ориентированного подхода при проведении контрольных проверок. Р. А. Торрия и З. А. Коновалова (2021) исследуют специфику риск-ориентированного подхода при осуществлении финансового контроля в сфере закупок. Н. Г. Леонова (2018) особое внимание уделяет применению риск-ориентированного подхода при планировании проверок контрольно-надзорными органами.

Следует отметить, что в научной литературе значительно меньше исследований затрагивают тему внедрения риск-ориентированного подхода при организации и ведении внутреннего финансового контроля на уровне отдельных организаций. Среди них автор выделяет исследования Т. А. Земцова и М. А. Сорокина (2019), которые раскрывают методику планирования внутренних аудиторских проверок на основе оценки рисков, а также Э. Ю. Хусайновой и Т. Ж. Суранаева (2022), Г. С. Султанова и Ш. Т. Рашкуева (2022), которые исследуют

применение риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите.

В статье И. А. Астраханцева и др. (2021) анализируется содержание концепции риск-ориентированного внутреннего контроля в высших учебных заведениях. Применение риск-ориентированного подхода к контрольной деятельности как инструмента повышения эффективности внутреннего финансового контроля в бюджетном учреждении высшего образования рассматривает Н. Э. Спиридонова (2021). В работе Д. А. Ендовицкого и др. (2020), посвященной особенностям формирования системы внутреннего контроля в бюджетных учреждениях социальной сферы, в том числе и в вузах, говорится о том, что риск-ориентированный подход является более предпочтительным вариантом по сравнению с традиционным. Он предполагает проверку объектов в зоне повышенного риска, что позволяет снизить количество проверок в отношении объектов, не несущих угрозу деятельности учреждения, а это, в свою очередь, делает процесс контроля более эффективным и менее трудозатратным.

В своем исследовании автор отталкивается от понимания риск-ориентированного подхода, применяемого Счетной палатой Российской Федерации², как комплекса взаимосвязанных принципов, методов и инструментов осуществления контрольной деятельности, предусматривающего планирование и проведение контрольных и экспертно-аналитических мероприятий с использованием результатов оценки рисков, где оценка риска – это процесс, включающий идентификацию, анализ и определение уровня риска.

Реализация данного подхода при организации внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности (далее – ФХД) вузов требует анализа имеющихся технологий оценки рисков, в частности рисков нарушений, и определения наиболее оптимальных для практического применения. Это и является основной целью исследований автора, где под «технологией» понимается совокупность методов и приемов, позволяющих определить уровень риска возникновения нарушений в финансово-хозяйственной деятельности образовательной организации.

² Концепция риск-ориентированного подхода в Счетной палате Российской Федерации : утв. Коллегией Счетной палаты Российской Федерации (протокол от 22 июня 2021 г. № 44К (1487)). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹ О направлении Методических рекомендаций : письмо Минобрнауки России от 23 декабря 2019 г. № МН-22/914. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Методология исследования

ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»³ включает в себя широкий перечень технологий, используемых в процессе управления рисками. Описанные технологии были сформированы в результате многолетней научно-практической деятельности отечественных и зарубежных ученых и специалистов, работающих в сфере риск-менеджмента.

На основании анализа имеющихся технологий оценки рисков автор выделил наиболее адекватные для применения при оценке рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности образовательных организаций. При этом технологии, применяемые к оценке рисков нарушений, автор систематизировал по этапам их применения в порядке очередности, т. е. используемые для идентификации риска, для анализа риска, для определения уровня риска и для документирования риска.

Автор использует понятие «риск нарушения» и отмечает, что его необходимо разграничивать с понятием «риск деятельности».

Риск деятельности автор определяет как возможность наступления негативных последствий в деятельности организации в результате воздействия неблагоприятных внешних экономических, правовых, демографических, политических факторов, а также в результате неверных управленческих решений.

Риск нарушений – вероятность возникновения ошибок, несоответствий, невыполнения требований законодательных, нормативных правовых, локальных нормативных актов, которыми регулируется деятельность организации.

Результаты исследования

Оценка риска нарушений на том или ином объекте (направлении деятельности, деятельности подразделения, ведении отдельных проектов и рабочих процессов, осуществлении хозяйственной операции) является основой внедрения риск-ориентированного подхода при организации внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в вузах.

В ходе своего исследования автор провел анализ технологий оценки рисков, описан-

ных ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», и выделил среди них наиболее оптимальные для оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности образовательных организаций, систематизировав их по этапам применения в порядке очередности (рис. 1). Среди перечня технологий оценки рисков, представленного в ГОСТ Р 58771-2019, были отобраны те, что удовлетворяют двум основным критериям: а) возможность адаптации к процессу внутреннего контроля в вузах; б) направленность на установление понимания, какие риски существуют и каковы их причины и последствия. В рамках данного исследования не рассматривались технологии оценки рисков, связанные с необходимостью выбора, сравнения и оптимизации альтернативных решений с учетом риска, а также выбора оптимальных методов обработки риска.

Технологии идентификации риска

Согласно п. 4.5.1 ГОСТ 51897-2021⁴ идентификация риска – это процесс выявления, определения и описания риска. Описание риска представляет собой структурированную информацию о риске:

- источник риска – объект, ситуация или действие, которые самостоятельно или в комбинации могут повлечь за собой риск;
- событие – «инцидент», происшествие в результате реализации риска;
- причины возникновения и реализации риска;
- последствия реализации риска.

Помимо этого, идентификация риска может включать в себя анализ исторических данных, теоретический анализ, экспертные суждения, а также потребности заинтересованных сторон.

Контрольные списки составляются на основе накопленного опыта работы за предшествующие периоды и представляют собой перечни объектов контроля, требующих повышенного внимания. В сфере контрольно-ревизионной деятельности эти списки будут формироваться в виде перечня нарушений и недостатков, выявленных в деятельности учреждений по итогам предыдущих проверок. При организации внутреннего контроля финансово-хозяйствен-

³ ГОСТ Р 58771-2019. Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Технологии оценки риска»: утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 г. № 1405-ст.

⁴ ГОСТ Р 51897-2021 (ISO Guide 73:2009). Национальный стандарт Российской Федерации. «Менеджмент риска. Термины и определения»: утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 11 ноября 2021 г. № 1489-ст.



Рис. 1. Технологии оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности образовательных организаций

ной деятельности в вузах в качестве контрольных списков может выступать информация о наиболее типичных и значимых нарушениях, выявляемых в ходе проверок деятельности организаций, подведомственных Минобрнауки России, которая доводится до сведения образовательных организаций письмами Минобрнауки России⁵.

Однако данные перечни не являются исчерпывающими. Проверки, проводимые контрольно-ревизионным департаментом Минобрнауки России строго ограничены по времени и проводятся согласно утвержденным программам проверки, направленным в первую очередь на контроль за целевым и эффективным использованием средств субсидий и федерального имущества. Соответственно, не всем аспектам финансово-хозяйственной деятельности организаций уделяется достаточное количество внимания, что повышает риски необнаружения⁶ нарушений и

недостатков. Кроме того, всегда будут иметь место нарушения, обусловленные отраслевой спецификой, характерной только для медицинских, сельскохозяйственных, военных и других вузов.

Одной из доступных технологий идентификации рисков нарушений является использование классификаторов. В настоящее время в практике контрольных органов применяются следующие классификаторы нарушений:

- классификатор нарушений, выявляемых в ходе внешнего государственного аудита (контроля), утвержденный постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 21 декабря 2021 г. № 14ПК;

- классификатор нарушений (рисков), выявляемых Федеральным казначейством в ходе осуществления контроля в финансово-бюджетной сфере (утв. 19 декабря 2017 г. (ред. 07.12.2022)).

Следует отметить, что классификаторы, применяемые внешними контрольными органами, систематизируют совокупность нарушений, связанных с освоением бюджетных средств. Фактически же деятельность вузов финансируется, как правило, из нескольких источников: помимо субсидий на выполнение

⁵ Письма Минобрнауки России : от 11 мая 2022 г. № МН-22/674-НБ ; от 19 марта 2021 г. № МН-22/149 ; от 21 марта 2022 г. № МН-22/122 ; от 24 марта 2023 г. № МН-22/497-ДП. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁶ Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» : введен в действие на территории Российской Федерации

Приказом Минфина России от 9 января 2019 г. № 2н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

государственного задания и целевых субсидий финансирование может осуществляться за счет средств от приносящей доход деятельности, грантов, безвозмездных поступлений, средств фонда обязательного медицинского страхования (для медицинских вузов) и др. Кроме того, часть нарушений перечисленных в классификаторе неприменима к деятельности образовательных учреждений, поскольку связана с деятельностью Федерального казначейства, Центрального банка России, внебюджетных страховых фондов.

В целях идентификации рисков нарушений, связанных с налогообложением, целесообразно отталкиваться от видов правонарушений, указанных в ст. 116–129 гл. 16 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Анализ текущей ситуации показывает, что попытка использовать имеющиеся классификаторы и списки типичных нарушений в практике внутреннего финансово-хозяйственного контроля вызывает ряд затруднений. Для составления перечня потенциальных нарушений требуется переработка и адаптация имеющихся данных с учетом особенностей функционирования конкретной образовательной организации.

Поскольку финансово-хозяйственная деятельность любого хозяйствующего субъекта является объектом регулирования тех или иных законодательных и нормативно-правовых актов, то идентификация рисков нарушений

будет базироваться на потенциальной возможности невыполнения (несоблюдения) требований, предусмотренных этими нормативными документами.

Технологии анализа риска

Следующим значимым этапом в процессе оценки рисков выступает анализ риска, который представляет собой изучение информации о вероятности реализации риска и возможных последствиях, а также о факторах, оказывающих способствующее либо сдерживающее влияние на возможность реализации риска и диапазон последствий.

Одним из методов анализа риска, описанных в национальном стандарте ГОСТ Р 58771-2019, является метод анализа «галстук-бабочка» (англ. bow-tie). Применительно к риску нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации схема использования данного метода в графическом виде будет представлена на рис. 2.

Использование метода «галстук-бабочка» для анализа риска позволяет наглядно проследить путь от причины к событию и от события к его последствиям, при этом подразумевается, что факторы, оказывающие влияние на этот механизм событий, можно идентифицировать. Данный метод не будет информативен в случае отсутствия прямой зависимости между причиной возникновения нарушения и его последствиями.



Рис. 2. Анализ риска нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации методом «галстук-бабочка»

Метод причинно-следственного анализа, известный во всем мире как метод Исикавы (1976), или диаграмма «рыбья кость», используется для выявления возможных причин нежелательного эффекта, события или проблемы, а в рамках данного исследования – возможных или уже совершенных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации. Возможные факторы, способствующие возникновению нарушения, объединяются в укрупненные категории. Метод Исикавы обеспечивает структурированное графическое отображение наиболее существенных причинно-следственных взаимосвязей между факторами и последствиями в исследуемой проблеме. Его можно применять для анализа первопричин допущенных нарушений или для определения факторов, которые могут способствовать нарушениям, которые еще не произошли. Пример использования данного метода представлен на рис. 3.

Однако, как справедливо отмечают в своей статье А. В. Федорова и др. (2023), метод Исикавы имеет ряд недостатков: деление воздействующих факторов на категории может привести к неправильному анализу взаимосвязей между ними, а также мешает установлению истинной причины события.

Метод LOPA (Layer Of Protection Analysis) – анализ уровней защиты, используется в инженерии для оценки защиты от заданного риска. Принцип работы данного метода основывается на выборе из имеющегося перечня выявленных рисков пары «причина-следствие» и анализе независимых уровней защиты, т. е. действий, способных предотвратить нежелательные последствия.

По мнению автора, данный метод применим при анализе отдельных причинно-следственных связей, ведущих к возникновению нарушения. В организационной структуре многих вузов имеются подразделения производственной направленности: научно-производственные центры, типографии, подразделения общепита и др. Например, изучается причинно-следственная связь такого нарушения, как списание сырья и материалов (бумаги, картона, краски, матричной ленты) в вузовской типографии в завышенных объемах. Здесь необходимо проанализировать организацию внутреннего контроля в процессе потребления и списания этих материалов: имеются ли локально-нормативные акты, устанавливающие нормы расхода и порядок учета типографских расходных материалов, доведены ли они до сведения работников; входит ли в должност-

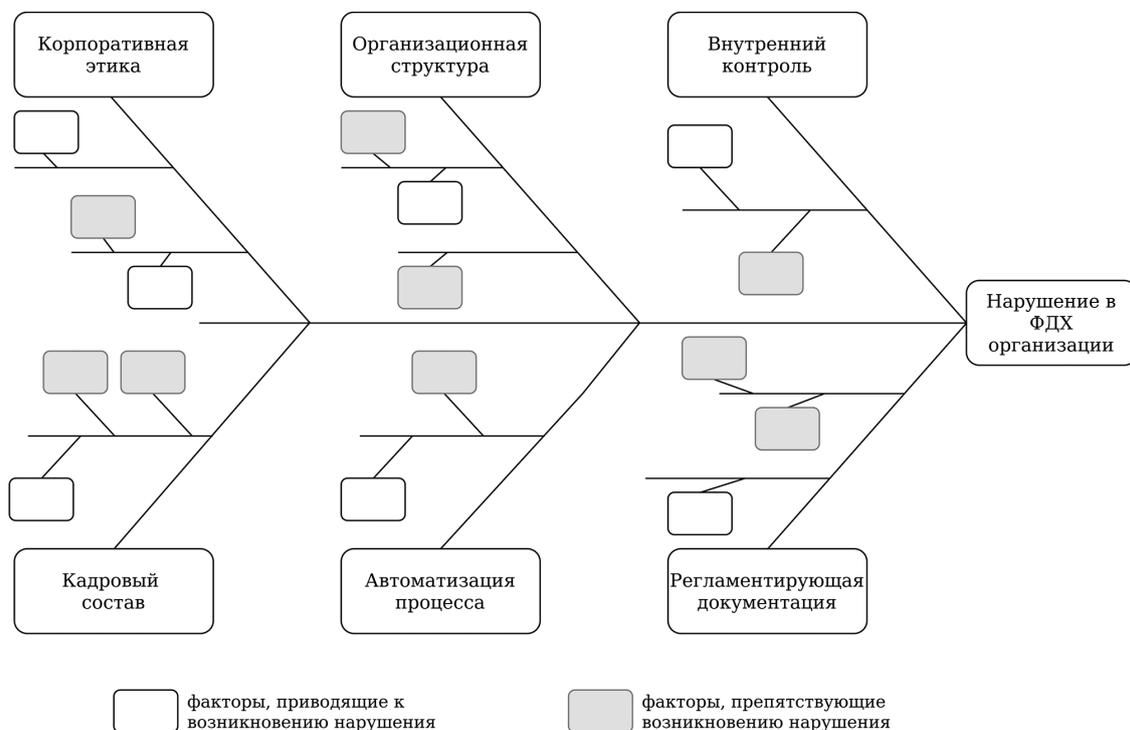


Рис. 3. Анализ риска нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации методом Исикавы

ные обязанности сотрудников, причастных к этому процессу, такая функция, как контроль за расходом сырья и материалов; имеются ли алгоритмы, заложенные в программном обеспечении, предотвращающие сверхнормативный расход сырья и материалов; отсутствуют ли технические проблемы с типографским оборудованием, ведущие к перерасходу сырья и материалов; достаточно ли квалифицированы работники типографии. Положительный ответ на каждый из вопросов будет означать наличие дополнительного уровня «защиты» от возникновения нарушения на нормативно-правовом, техническом, кадровом уровнях.

Анализ надежности человека, или анализ влияния человеческого фактора (HRA – Human Reliability Assessment), – метод, применяемый для оценки влияния действий человека на работу системы. Практические аспекты применения этого метода основательно исследовались в работах западных ученых Kirwan (1994) и Hollnagel (1993).

В рамках организации внутреннего контроля данный метод будет направлен на выявление возможностей совершения неправильных действий конкретным работником, которые впоследствии приведут к нарушениям в финансово-хозяйственной деятельности организации. Методом HRA может быть проанализирована деятельность сотрудников планово-экономического отдела, бухгалтерии, контрактной службы вуза, а также деятельность сотрудников иных подразделений, на которых возложена материальная ответственность или ответственность за ведение оперативного учета показателей деятельности подразделения.

Сначала проводится иерархический анализ задач, стоящих перед работником, с целью определения шагов или этапов совершения финансово-хозяйственных операций. На каждом шаге определяются потенциальные механизмы ошибок и недоработок. Ошибки могут быть сделаны как осознанно и преднамеренно, так и по незнанию и невнимательности. Далее устанавливаются факторы, влияющие на возникновение ошибок и недоработок. Они могут быть связаны с самим человеком, с несовершенством информационно-технического и программного обеспечения, которым он пользуется, проблемами организации работы в коллективе и т. д. Руководство и внутренние контролеры (аудиторы) могут использовать полученную информацию для оптимизации

рабочих процессов и проведения мероприятий, предотвращающих совершение ошибок на каждом из этапов выполнения задачи работником.

Оценка уровня риска

После идентификации и анализа риска проводится его сравнительная оценка, т. е. сопоставление уровня риска с установленными критериями риска для определения типа риска и его значимости.

Индекс риска как метод оценки риска представляет собой меру риска, которая определяется с использованием метода скоринга и порядковых шкал. Сущность и специфика внедрения скоринга в России, а также его преимущества и недостатки описаны в статьях Д. В. Малыгина (2019) и К. Е. Литвиненко (2021).

По сути, индекс риска представляет собой интегрированную рейтинговую (балльную) оценку риска, которая варьируется от минимальной до максимальной и выражается в единицах (баллах, процентах) в зависимости от выбранной шкалы измерения. Определяются факторы, влияющие на величину риска, оцениваются и комбинируются с использованием уравнения, которое отражает взаимосвязь между ними.

Применительно к внутренней контрольной деятельности в вузе это будет выглядеть следующим образом: а) составляется перечень идентифицированных рисков нарушений; б) выявляются факторы, оказывающие влияние на возможность возникновения каждого конкретного нарушения; в) каждый фактор, как способствующий, так и препятствующий возникновению нарушения, оценивается с позиции его силы влияния на результат; г) рассчитывается интегрированная оценка риска: оценочные величины факторов, способствующих возникновению нарушения, суммируются либо умножаются, а факторов, препятствующих возникновению нарушения, – вычитаются либо делятся. Чем больше по арифметическому значению полученный результат, тем выше риск нарушения.

Автор отмечает, что для практического применения данного метода в работе потребуется разработка двух порядковых шкал: первая – для оценки факторов воздействия, вторая – для итоговой оценки самого риска.

Одним из наиболее распространенных методов сравнительной оценки рисков является

составление матрицы рисков, которую еще называют матрицей последствий/вероятности. Иногда такую матрицу называют тепловой картой, когда уровни приоритетности риска изображают с помощью различных цветов, варьирующихся по уровню яркости. Принципы построения таких матриц подробно представлены О. Е. Новожиловым (2015).

Матрица составляется с отображением по одной оси вероятности наступления события, в нашем случае совершения нарушения, а по другой – значительности последствий. Для осей матрицы определяются индивидуальные шкалы, которые могут иметь любое количество точек, но наиболее распространены шкалы, имеющие от 3 до 5 делений. По каждой ячейке матрицы определяется уровень приоритетности, на основании которого принимаются управленческие решения. Пример такой матрицы представлен в таблице.

Риски, имеющие высокий уровень приоритетности, требуют усиленного контроля со стороны внутренних аудиторов и руководства. Проверки объектов с повышенным риском нарушений проводятся в первоочередном порядке, на них выделяется больше рабочего времени и планируется большее количество контрольных процедур, информация анализируется в максимально возможном объеме.

При составлении матрицы рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации основную проблему составляет выбор метода оценки вероятности нарушения и значительности его последствий.

Оценка вероятности возникновения нарушения с применением математических методов

прогнозирования путем идентификации события или ситуации, произошедших в прошлом, и экстраполяции вероятности их появления в будущем зачастую затруднена в связи с отсутствием статистических данных по аналогичным нарушениям у объекта проверки. Например, в своих работах Т. А. Земцов и М. А. Сорокин (2022) предлагают в риск-ориентированных проверках подразделениями внутреннего аудита оценивать вероятность реализации риска на основании анализа событий методами установления средней вероятности наступления события и установления совокупности событий, при одновременном наступлении которых реализуется риск. Однако использование вышперечисленных методов также предполагает наличие достоверной информации об истории наступления аналогичных событий за предшествующие периоды.

В результате этого на практике для оценки вероятности риска нарушений в ФХД организации используется метод экспертных оценок, т. е. оценка вероятности наступления события осуществляется на основе субъективного мнения группы специалистов, исходя из их опыта работы и квалификации.

Оценку значительности последствий нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации целесообразно производить по двум критериям:

– наличие и величина финансовых потерь (убытки, недополучение дохода, штрафы, пени, неустойки, незапланированные расходы), при этом прямые финансовые потери следуют оценивать относительно масштабов финансово-хозяйственной деятельности организации,

Т а б л и ц а

Матрица рисков нарушений в ФХД организации

Значительность последствий	Критические	III	III	IV	V	V
	Значительные	II	III	III	IV	V
	Умеренные	II	II	III	III	IV
	Незначительные	I	II	II	III	III
	Практически отсутствуют, но теоретически возможны	I	I	II	II	III
	Практически невероятно, но теоретически возможно	Маловероятно	Возможно	Вероятно	Очень вероятно	
	Вероятность нарушения					

П р и м е ч а н и е. Уровни приоритетности: I – низкий, II – незначительный, III – умеренный, IV – высокий, V – очень высокий.

т. е. в процентном отношении от стоимости активов, валюты баланса, величины доходов и расходов за отчетный период и т. п.;

– наличие и существенность нефинансовых потерь (санкции контрольно-надзорных органов, приостановка деятельности подразделений, процессов, организации в целом, репутационные издержки).

А. В. Петух и О. И. Швырева (2021) при картографировании рисков используют понятие «граница толерантности к риску» или граница «риск – аппетит», которая разграничивает совокупность рисков на две области: часть рисков считается приемлемой и допустимой, а часть требует проведения мероприятий по снижению данных рисков. Однако в контрольно-ревизионной деятельности автор считает такой подход не совсем оправданным, поскольку пониженный риск нарушений на отдельных объектах не исключает необходимости проведения по ним проверок и организации текущего контроля на рабочих местах. Это обусловлено тем, что кумулятивные последствия рисков с низкой степенью значимости, но высокой частотой возникновения, могут иметь достаточно существенный негативный эффект. Риски с низкой степенью вероятности, но высокой значимостью последствий также требуют систематического контроля, чтобы избежать повышения вероятности нарушений на этом объекте.

В целом построение матрицы рисков является достаточно универсальным методом для применения во внутреннем контроле ФХД как коммерческих, так и бюджетных организаций, в том числе учреждений высшего образования.

Документирование риска

Завершающей процедурой процесса оценки рисков является их документирование. Должны быть зафиксированы результаты оценки рисков и применяемые технологии на каждом этапе оценки. Основными целями документирования выступают предоставление информации о рисках лицам, принимающим решения, и другим причастным сторонам, а также формирование документальных свидетельств и обоснований принимаемых решений.

Реестры рисков (списки потенциальных нарушений) включают в себя следующую информацию:

- краткое описание риска;
- оценку риска (рейтинговую значимость риска, которая зависит от вероятности воз-

никновения последствий и степени их значимости);

- источники или причины риска;
- меры, предпринимаемые или планируемые для минимизации риска.

Реестры рисков удобны для документирования рисков, оценку которых проводили индексным методом.

При использовании для оценки уровня рисков матрицы рисков сама матрица с перечнем идентифицированных рисков и принятыми уровнями приоритетности будет являться формой документирования рисков.

Обобщенная и систематизированная информация об имеющихся рисках нарушений в ФХД вуза, их причинах и значимости последствий по итогам процедуры документирования позволит руководству образовательного учреждения объективно оценить текущую ситуацию, грамотно организовать процесс внутреннего контроля и своевременно принять меры по устранению (минимизации) имеющихся рисков и их предупреждению в дальнейшей деятельности.

Обсуждение результатов

В результате проведенного анализа технологий оценки рисков, представленных в Национальном стандарте Российской Федерации «Менеджмент риска. Технологии оценки риска» ГОСТ Р 58771-2019, автор выделил технологии, которые, по его мнению, наиболее оптимальны для применения при оценке риска нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов. Процесс оценки рисков автор представил четырехэтапным (идентификация, анализ, оценка, документирование), на каждом этапе которого используются свои методы реализации. Далее было дано краткое описание каждого метода и проанализированы возможные затруднения при их практическом применении.

Среди имеющихся технологий идентификации рисков автор выделяет контрольные списки и классификацию и систематизацию рисков, отмечая при этом, что контрольные списки и классификаторы возможных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности, доступные к использованию, не являются исчерпывающими, а часть перечисленных в них нарушений не связана с деятельностью образовательных организаций. Соответственно, требуется переработка и адаптация этих

источников данных относительно специфики деятельности вузов. Помимо этого, автор не исключает, что идентификация риска может включать в себя анализ исторических данных, теоретический анализ, экспертные суждения, а также потребности заинтересованных сторон.

Технологии анализа риска, которые рассматривает автор, также имеют свои преимущества и недостатки. Метод «галстук-бабочка», с одной стороны, позволяет наглядно проследить путь «причина – событие – последствие», с другой – подразумевает, что факторы, оказывающие влияние на этот механизм событий, можно четко идентифицировать. При этом данный метод неинформативен в случае отсутствия прямой зависимости между причиной возникновения нарушения и его последствиями. Метод Исикавы («рыбья кость») обеспечивает структурированное графическое отображение наиболее существенных причинно-следственных взаимосвязей между факторами и последствиями в исследуемой проблеме, но при этом деление воздействующих факторов на категории может привести к неправильному анализу взаимосвязей между ними, а также помешать установлению истиной причины события. Метод LOPA применим при анализе отдельных причинно-следственных связей, ведущих к возникновению нарушения, но достаточно сложен для проведения комплексного анализа потенциальных нарушений в финансово-хозяйственной деятельности организации. Анализ надежности человека может использоваться для изучения риска нарушений, возможных у конкретного работника, однако функционал данного метода весьма ограничен и неприменим к другим факторам, влияющим на возникновение нарушений, помимо человеческого фактора.

Оценка уровня риска, т. е. сравнительная оценка, как правило, осуществляется либо индексным, либо матричным методом. Индексный метод позволяет сформировать интегрированную рейтинговую (балльную) оценку риска, которая покажет величину риска относительно минимального и максимального значения, но при этом требуется разработка двух порядковых шкал: первая – для оценки факторов воздействия, вторая – для итоговой оценки самого риска. Кроме того, для применения данного метода необходимо наличие полного перечня потенциальных нарушений и причин, их вызывающих. Матрица рисков

(последствий/вероятности) составляется с отображением по одной оси вероятности наступления события, а по другой – значительности последствий. При составлении матрицы определенную трудность представляет оценка вероятности возникновения нарушения, поскольку требуется идентификация события или ситуации, произошедших в прошлом, и экстраполяция вероятности их появления в будущем. А это зачастую осложняется отсутствием статистических данных по аналогичным нарушениям у объекта проверки. В результате чего на практике для оценки вероятности риска нарушений в финансово-хозяйственной организации используется метод экспертных оценок, т. е. оценка вероятности наступления события осуществляется на основе субъективного мнения группы специалистов, исходя из их опыта работы и квалификации.

Документирование риска является завершающей процедурой процесса оценки рисков. Должны быть зафиксированы результаты оценки рисков и применяемые технологии на каждом этапе оценки. На этом этапе формируются реестры рисков, которые содержат описание риска, его оценку, источники или причины риска, а также меры, предпринимаемые или планируемые для минимизации риска. Реестры рисков удобны для документирования рисков, оценку которых проводили индексным методом. При использовании матрицы рисков сама матрица с перечнем идентифицированных рисков и принятыми уровнями приоритетности будет являться формой документирования рисков.

Заключение

Большинство отечественных вузов, являясь бюджетными учреждениями сферы образования, имеют сложный многофункциональный механизм финансово-хозяйственной деятельности. Процесс управления вузом и принятия управленческих решений сопряжен с достаточно высоким уровнем риска нарушений требований, предусмотренных нормативно-правовыми и иными актами, регламентирующими работу учреждений высшего образования. Своевременное выявление данных рисков и проведение комплекса мероприятий, направленных на их устранение, минимизацию и предупреждение в дальнейшей деятельности организации, позволяет не только обеспечить ее эффективное и бесперебойное функциони-

рование, но и избежать санкций со стороны контрольно-надзорных органов.

Сложившаяся за многие годы модель контрольной деятельности, основанная на проведении последующего контроля внешними контрольными органами, в настоящее время претерпевает значительные изменения. Современные подходы к организации контроля предполагают активное внедрение внутреннего контроля на предприятиях и в учреждениях. Заданного вектора придерживается и Минобрнауки России, рекомендуя своим подведомственным организациям провести разработку и введение системы внутреннего контроля. При этом предполагается переход от традиционной методики ведения контроля, основанной на стремлении максимального охвата подконтрольных объектов контрольными мероприятиями, к риск-ориентированному подходу, при котором фокус внимания смещается на объекты с повышенным риском нарушений.

Использование риск-ориентированного подхода в системе внутреннего контроля обуславливает необходимость ранжирования подконтрольных объектов по уровню (степени, классу) риска, который варьируется в зависимости от вероятности возникновения риска нарушений и существенности последствий при его реализации. Процесс оценки рисков требует применения различных технологий на каждом из этапов, начиная от идентификации риска и анализа причинно-следственных связей и заканчивая определением уровня риска и документированием полученных результатов.

На сегодняшний день наиболее полный перечень имеющихся технологий оценки рисков представлен в национальном стандарте Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска». Однако среди описанных технологий практической применимостью в системе внутреннего контроля вузов будут обладать лишь те, что имеют возможность адаптации к данной системе и направлены на установление понимания имеющихся рисков, их причин и последствий. Каждая из технологий имеет свои преимущества и недостатки, а также проблематику ее применения. Только комплексный подход при выборе определенных технологий на каждом этапе данного процесса позволяет сформировать единую методику оценки рисков нарушений, обладающую достаточной эффективностью.

Следует отметить, что оценка рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности вузов – процесс динамический: под воздействием различных факторов, как внешних (общеэкономических, правовых, деятельности контрагентов и др.), так и внутренних, связанных с деятельностью конкретной организации (управленческих, кадровых, технических, информационных и пр.), одни риски возникают и наращивают свою значимость, другие – исчезают либо снижают свое влияние. В связи с этим требуется ведение непрерывного мониторинга рисков, их переоценки и корректировки по прошествии определенного времени, а также анализа причин реализовавшихся рисков и выявления новых рисков.

Несмотря на то, что обязанность всех экономических субъектов вести внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни установлена Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», вступившим в силу еще в 2013 г., активные действия по формированию и внедрению, а в некоторых случаях реформированию существующей системы контроля в учреждениях высшего образования начались в период 2020–2023 гг., после доведения Министерством науки и высшего образования Российской Федерации до подведомственных организаций официальных рекомендаций по организации и осуществлению внутреннего контроля. Вследствие этого у вузов отмечается недостаточность практического опыта ведения данной деятельности, а также нарабатанной методологической базы. Признание положительными результатов эксперимента по внедрению риск-ориентированного подхода в деятельность органов власти, наделенных контрольно-надзорными функциями, позволяет считать применение указанного подхода оптимальным при осуществлении внутривозвратного контроля. Однако реализация риск-ориентированного подхода требует со стороны научного сообщества дальнейшего более основательного исследования технологий оценки рисков нарушений в финансово-хозяйственной деятельности с целью определения наиболее оптимальных для практического использования в системе внутреннего контроля вузов.

Конфликт интересов

Автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

Список литературы

1. Астраханцева, И. А., Кутузова, А. С., Хомякова, А. А., & Ахматов, Х. А. (2021). Организация и методика проведения внутреннего контроля в высших учебных заведениях. *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*, (3), 49–58. [Astrakhantseva, I. A., Kutuzova, A. S., Khomyakova, A. A., & Akhmatov, Kh. A. (2021). Organization and methodology of internal control in higher educational institutions. *News of higher educational institutions. Series: Economics, finance and production management*, (3), 49–58. (In Russian).] <https://doi.org/10.6060/ivecofin.2021493.550>
2. Ендовицкий, Д. А., Головин, С. В., & Спиридонова, Н. Э. (2020). Особенности формирования системы внутреннего контроля в бюджетных учреждениях социальной сферы. *Международный бухгалтерский учет*, 23(5), 543–566. [Endovitsky, D. A., Golovin, S. V., & Spiridonova, N. E. (2020). Features of the formation of an internal control system in budgetary institutions of the social sphere. *International accounting*, 23(5), 543–566. (In Russian).] <https://doi.org/10.24891/ia.23.5.543>
3. Земцов, Т. А., & Сорокин, М. А. (2019). Планирование внутренних риск-ориентированных проверок. *Аудит*, (5), 19–24. [Zemtsov, T. A., & Sorokin, M. A. (2019). Planning internal risk-oriented audits. *Audit*, (5), 19–24. (In Russian).]
4. Земцов, Т. А., & Сорокин, М. А. (2022). Оценка рисков в риск-ориентированных проверках подразделениями внутреннего аудита. *Вестник Томского государственного университета. Экономика*, (57), 129–144. [Zemtsov, T. A., & Sorokin, M. A. (2022). Risk assessment in risk-oriented audits by internal audit units. *Tomsk State University Journal of Economics*, (57), 129–144. (In Russian).] <https://doi.org/10.17223/19988648/57/9>
5. Леонова, Н. Г. (2018). Применение риск-ориентированного подхода при планировании плановых проверок. *Наука и бизнес: пути развития*, (10), 103–106. [Leonova, N. G. (2018). Application of risk-oriented approach to scheduling planned inspections. *Science and business: development ways*, (10), 103–106. (In Russian).]
6. Литвиненко, К. Е. (2021). Преимущества и недостатки скоринга. *Научно-исследовательский центр «Science Discovery»*, (2), 9–15. [Litvinenko, K. E. (2021). Advantages and disadvantages of scoring. *Research Center "Science Discovery"*, (2), 9–15. (In Russian).]
7. Малыгин, Д. В. (2019). Внедрение скоринговой системы и оценка рисков в Российской Федерации. *Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. Вступление. Путь в науку*, (1), 54–63. [Malygin, D. V. (2019). Introduction of the scoring system and risk assessment in the Russian Federation. *Proceedings of the Plekhanov Russian Federation University of Economics. Introduction. The road of science*, (1), 54–63. (In Russian).]
8. Матвеева, Е. Е. (2022). Риск-ориентированный подход при проведении государственных проверок. *Экономика и предпринимательство*, (7), 1353–1356. [Matveeva, E. E. (2022). Risk-based approach to government audits. *Journal of economy and entrepreneurship*, (7), 1353–1356. (In Russian).]
9. Новожилов, Е. О. (2015). Принцип построения матриц рисков. *Надежность*, (3), 73–86. [Novozhilov, E. O. (2015). Guidelines for construction of a risk matrix. *Dependability*, (3), 73–86. (In Russian).] <https://doi.org/10.21683/1729-2646-2015-0-3-73-86>
10. Петух, А. В., & Швырева, О. И. (2021). Построение стратегии аудита на основе картографирования и спектрального анализа рисков. *Международный бухгалтерский учет*, (11), 1276–1309. [Petukh, A. V., & Shvyreva, O. I. (2021). Shaping an Audit Strategy Based on Mapping and Spectral Risk Analysis. *International Accounting*, (11), 1276–1309. (In Russian).] <https://doi.org/10.24891/ia.24.11.1276>
11. Петухов, Д. А. (2018). Методика планирования контрольных мероприятий во внутреннем государственном финансовом контроле с учетом риск-ориентированного подхода. *Пермский финансовый журнал*, (1), 44–58. [Petukhov, D. A. (2018). Methodology for planning control activities in the internal state financial control taking into account the risk-oriented approach. *Perm Financial Review*, (1), 44–58. (In Russian).]
12. Садовнича, И. О., Рябых, Н. Е., & Калажикова, К. З. (2021). Риск-ориентированный подход к организации внутреннего государственного (муниципального) финконтроля. *Самоуправление*, (4), 130–133. [Sadovnichaya, I. O., Ryabykh, N. E., & Kalazhokova, K. Z. (2021). Risk-based approach to the organization of internal state (municipal) financial control. *Self-Government*, (4), 130–133. (In Russian).]
13. Спиридонова, Н. Э. (2021). Риски деятельности бюджетного учреждения высшего образования, определяющие методику внутреннего финансового контроля. *Международный бухгалтерский учет*, 24(12), 1402–1424. [Spiridonova, N. E. (2021). Risks of activity of a budgetary institution of higher education that determine the methodology of internal financial control. *International accounting*, 24(12), 1402–1424. (In Russian).] <https://doi.org/10.24891/ia.24.12.1402>
14. Султанов, Г. С., & Рашкуев, Ш. Т. (2022). Методика внутреннего аудита в организациях на основе риск-ориентированного подхода. *Экономика и предпринимательство*, (6), 1199–1206. [Sultanov, G. S., & Rashkuev, Sh. T. (2022). Internal audit methodology in organizations based on a risk-based approach. *Journal of economy and entrepreneurship*, (6), 1199–1206. (In Russian).]

15. Тория, Р. А., & Коновалова, З. А. (2021). Риск-ориентированный подход при осуществлении финансового-контроля в сфере закупок. *Проблемы в российском законодательстве*, 14(7), 82–88. [Toriya, R. A., & Konovalova, Z. A. (2021). Risk-Oriented Approach in the Implementation of Financial Audit in Procurement Activities. *Gaps in Russian legislation*, 14(7), 82–88. (In Russian).]

16. Федорова, А. В., Крылова, И. Ю., & Безукладова, Е. Ю. (2023). Использование графических моделей при анализе рисков. *Экономический вектор*, (1), 109–115. [Fedorova, A. V., Krylova, I. Yu., & Bezukladova, E. Yu. (2023). Using graphical models in risk analysis. *Economic vector*, (1), 109–115. (In Russian).] <https://doi.org/10.36807/2411-7269-2023-1-32-109-115>

17. Хусаинова, Э. Ю., & Суранаев, Т. Ж. (2022). Риск-ориентированный подход во внутреннем аудите. *Учет и контроль*, (1–2), 2–10. [Khusaino-

va, E. Yu., & Suranaev, T. Zh. (2022). Risk based approach in internal audit. *Accounting and control*, (1–2), 2–10. (In Russian).]

18. Черкасова, Ю. И., & Макарова, С. Н. (2022). Государственный финансовый смарт-контроль: вектор на изменение методологических и технологических подходов. *Вопросы региональной экономики*, (4), 163–172. [Cherkasova, Yu. I., & Makarova, S. N. (2022). State financial smart controlling: a vector for changing methodological and technological approaches. *Problems of regional economy*, (4), 163–172. (In Russian).]

19. Hollnagel, E. (1993). *Human Reliability Analysis: Context and Control (Computers and People)*. London: Academic Press.

20. Ishikawa, K. (1976). *Guide to Quality Control*. Tokyo: Asian Productivity Organization.

21. Kirwan, B. A. (1994). *Guide to practical human reliability assessment*. London: Taylor & Francis.

Горлова Екатерина Ивановна, начальник отдела внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности, Воронежский государственный технический университет, Воронеж, Российская Федерация

E-mail: gorlova-katerina@yandex.ru

ORCID ID: 0009-0000-2746-820X

Поступила в редакцию 29.11.2023

Подписана в печать 03.04.2024



Accounting, statistics

Original article

UDC 657.631

DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2024.3/12282>

JEL: I23; M42; D81

Techniques for assessing the risk of violations in financial and business operations of higher education institutions

E. I. Gorlova^{1✉}

¹ Voronezh State Technical University, 84 20th Anniversary of October Str.,
394006, Voronezh, Russian Federation

Subject. The government of the Russian Federation is currently conducting a reform of the control and supervision system aimed at preventing corruption and reducing the administrative workload for subordinate institutions, including higher education institutions. The changes mainly involve transferring the control functions to higher education institutions by means of the internal control of financial and business operations. One of the key principles of the reform is the introduction of a risk-oriented approach to control activities, which requires knowledge of risk assessment techniques.

Purpose. To determine the risk assessment techniques used for assessing the risk of violations in the financial and business operations of higher education institutions.

Methodology. The study was based on the analysis of risk assessment techniques laid out by the standards of the Russian Federation. During the study, we determined the techniques that are the most optimal for the implementation of the risk-oriented approach to internal control of financial and business operations of state higher education institutions.

Conclusions. In our study, we performed an analysis and classification of risk assessment techniques that can be used for assessing the risk of violations in the financial and business operations of higher education institutions. We came to a conclusion that assessing the risk of violations is a dynamic process which requires the constant monitoring of risks, their reassessment and review over specific periods of time, as well as the analysis of the causes of the materialised risks and the search for new ones. The development of an efficient system for assessing the risk of violations in financial and business operations requires a unified methodology based on a comprehensive approach to choosing a particular risk assessment technique for every stage of the process.

Key words: risk-oriented approach, risk assessment, risk of violations, violations in financial and business operations, internal control.

For citation: Gorlova, E. I. (2024). Techniques for assessing the risk of violations in financial and business operations of higher education institutions. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, (3), 98–112. DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2024.3/12282>

Conflict of Interest

The author declares the absence of obvious and potential conflicts of interest related to the publication of this article.

Ekaterina I. Gorlova, Head of Department of Internal Control of Financial and Economic Activities, Voronezh State Technical University, Voronezh, Russian Federation

E-mail: gorlova-katerina@yandex.ru

ORCID ID: 0009-0000-2746-820X

Received 29.11.2023

Accepted 03.04.2024