

медиана его распределения) не пригодна для долгосрочного прогноза величины убыточности. Используя результаты работы [Кузнецов И.В., Писаренко В.Ф., Родкин М.В. Методы расчета ущерба от катастроф различного типа // Экономика и математические методы. – 1997. – Том 33. – Вып.4. – С.39 – 49] можно утверждать, что надежный прогноз на T лет вперед возможен только на базе каталога, описывающего вид убыточности за срок не менее $1,5T$ лет, то есть характерное значение максимального значения годовой убыточности (медиана максимальной убыточности) может быть оценено только для интервалов времени, не превышающих 70% длительности исходного каталога. Так, для получения прогноза на 10 лет длительность используемого каталога должна быть не менее 15 лет. При этом величина медианы максимальной годовой убыточности выражается через время T следующим образом:

$$m_T \cong A \cdot (1 \cdot T / \ln(2))^{1/b}.$$

В данном случае A , β и λ являются параметрами распределения Паретто и определяются из полученного вида функции распределения убыточности. Для распределений Парето суммарная и максимальная годовая убыточность становятся сравнимы по величине, поэтому максимальная годовая убыточность за время T может быть использована в качестве простой, но теоретически обоснованной оценки суммарной убыточности (или суммарного ущерба) для распределений с тяжелыми хвостами.

Таким образом, для оценки и прогноза рисков катастрофического вида могут использоваться такие показатели, как характерная максимальная годовая убыточность, соотношение характерной максимальной годовой и суммарной убыточности (для которой существует возможность оценки верхней и нижней границы).

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КОРПОРАЦИЙ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА КАЧЕСТВО АУДИТА

Костюченко С.О., Худякова А.С.

Вопросы о качестве аудита и факторах, на него влияющих, являются исключительно важными. Коль скоро можно говорить о рынке аудиторских услуг, на котором действуют конкурирующие профессиональные организации, то спрос на услуги будет определяться в первую очередь качеством оказываемых услуг, которое состоит из системы взаимодополняющих элементов. В первую очередь это профессиональные качества аудиторов и их репутация, необходимая материальная база, организационная структура, четкая система внутрифирменного контроля и ряд других. Только проверка, проведенная на высоком качественном уровне, является для акционеров подтверждением того, что они принимают решения на основе надежной информации.

Сталкиваясь с какой либо конкретной проблемой в области финансов или же просто пытаться представить финансовые последствия и возможные экономические альтернативы в сфере инвестирования и фи-

нансирования текущей деятельности предприятий и корпораций финансовая работа осуществляется по трем направлениям: первое – финансовое планирование, бюджетирование доходов, расходов и капитала, второе – оперативная текущая деятельность по управлению оборотом, третье – контрольно – аналитическая работа, заключающаяся в осуществлении систематического контроля за исполнением локальных и консолидированных бюджетов, структурой капитала, эффективностью использования основных и оборотных средств, платежеспособностью и ликвидностью баланса корпорации.³

Контроль является одной из завершающих стадий управления финансами корпораций, выступая в то же время необходимым условием управления ими. Финансовый контроль как понятие субъективное представляет собой метод управления финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов.⁴ В переводной экономической литературе внутрифирменный контроль часто отождествляют с аудитом, в то время как это два разных понятия.

Под аудиторской деятельностью подразумевается предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.⁵

Термин «система внутреннего контроля» дан в правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». Он означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективно ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.⁶

В соответствии с этим стандартом система внутреннего контроля включает: систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

В тоже время Западные экономисты выделяют следующие фундаментальные принципы внутрифирменного финансового контроля:

1. Разделение обязанностей. Ответственность между служащими компании распределяется таким образом, чтобы никто не нес ответственности за операцию в целом. Таким образом, лицо, разрешающее операцию, не несет ответственности за участвующие в ней активы и за регистрацию данной операции.

2. Разрешение и одобрение. Этот принцип заключается в том, что все операции должны быть одобрены главным финансовым менеджером (директором) корпорации с опорой на те объемы денежных средств,

³ Э.Хелферт. Техника финансового анализа. СПб.: Питер, 2003. – 640с.

⁴ В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. Корпоративные финансы. – СПб.: Питер, 2002. – 544с.

⁵ Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» N 119-ФЗ от 7 августа 2001 г.

⁶ Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утв. постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696

на отпуск которых он имеет полномочия. Основная идея в данном случае состоит в том, что работа каждого лица проверяется другим лицом без какого-либо дублирования. В акционерных обществах работа правления проверяется Советом директоров и ревизионной комиссией. Физический контроль заключается в праве доступа проверяющего к активам и документам компании. Чтобы эффективно управлять контролем, руководство должно составить план его организации. Данный план должен содержать четкие инструкции, права обязанности различных официальных лиц, чтобы исключить бесполезное дублирование их работы.

3. Важность свидетельства. Основной частью системы контроля является свидетельство выполнения работы, заверенное подписью контролера. Должностное лицо, которое проверяет работу контролера, также должно поставить свою подпись, подтверждающую, что работа выполнена качественно. Без таких свидетельств невозможно определить, что система контроля работает в запланированном режиме.

4. Ограничения системы контроля. Теоретические аспекты эффективного финансового контроля не всегда могут успешно функционировать на практике. Система контроля зависит от тех, кто проверяет, а им свойственны усталость и недостаточное понимание. Более того, многие системы контроля становятся неэффективными, если возникает сговор между служащими компании. Поэтому даже самые лучшие системы контроля не защищены от неудач, хотя риск таких неудач понижается при привлечении к контролю высококвалифицированных специалистов.

Система контроля предназначена для помощи руководителям компаний в вопросах:

1) выбора между различными альтернативными действиями, планирования действий, которые должны быть произведены в течение определенного периода времени;

2) выявления ошибок конкретных исполнителей, которые могут заключаться в установлении нереальных планов при наличии точных прогнозов или в невыполнении тех действий, которые должны быть предприняты для реализации конкретных маркетинговых, инвестиционных и иных решений;

3) исправления ошибок и закрепления успеха.

Руководству корпорации необходимо обеспечить составление достоверной бухгалтерской отчетности, поскольку она:

- формирует основу ежегодно публикуемых отчетов;

- позволяет предоставлять сведения о ежедневно принимаемых решениях, которые помогают руководству оценить текущее положение компании и детально изучить ее деятельность за истекший период;

- помогает при составлении прогнозов;

- позволяет сравнивать фактические результаты с планом и выявлять причины отклонений.

Только наличие действенной системы внутрифирменного контроля обеспечит достоверность предоставляемой в отчетности информации, а значит и высокий уровень качества аудиторского заключения, на основании которого принимают решения не только внутренние, но и внешние пользователи. Таким обра-

зом, построение эффективной системы внутрифирменного контроля, наряду с другими факторами, обеспечивают качество аудита.

ПРЕДПРИИМЧИВОСТЬ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ УСПЕШНОСТИ СТРАХОВЫХ АГЕНТОВ

Ротманова Н.В.

*Институт психологии Пермского
Государственного Педагогического Университета,
Пермь*

При стабильных условиях в стране отношение к заработку складывается в связи со специфическими психологическими особенностями людей. Вольно или невольно они различаются по отношению к трудовой деятельности на группы. Первая группа - люди преимущественно наемного труда, работающие по найму с денежным доходом, зависящим лишь от зарплаты. Это учителя, врачи, военные, рабочие. Вторая группа - представители свободных профессий, получающие за свой труд гонорар или договорные суммы. Это адвокаты, художники. Третья - частные предприниматели любого масштаба, занимающиеся организацией производства. Их заработок зависит только от них самих. Естественно, что член любой группы хотел бы получать больше денег, но соответственно путем повышения зарплат, гонораров, доходов от производства (И.В. Андреева, 2000). К третьей же группе относятся люди, не являющиеся частными предпринимателями, но чей заработок напрямую соотносится с проявленной ими деловой активностью, например, страховые агенты.

Ранее нами (Н.В. Ротманова, 2005) уже была выдвинута гипотеза о существовании самостоятельного личностного качества – предприимчивость – ответственного за эффективное включение человека в экономическую ситуацию. На основании всего вышесказанного мы полагаем, что формирование и развитие данного личностного качества оказывается напрямую взаимосвязано с условиями работы человека (в соответствии с тремя выделенными группами).

Для эмпирической проверки данной гипотезы было организовано исследование 103 человек, работающих в сфере продаж страховой продукции, и 158 человек, работающих по найму за фиксированную заработную плату в возрасте от 25 до 30 лет при помощи следующих методик: опросник Я. Стреляу, опросник формально-динамических свойств индивидуальности человека В.М. Русалова, опросник личности Айзенка, многофакторный личностный вопросник Р. Кеттелла 16PF (Форма А), опросник уровня субъективного контроля (УСК), разработанный на основе шкалы локуса контроля Дж. Роттера, опросник изучения типов межличностного поведения Р. Лири. Для исследования предприимчивости использовался специально разработанный, проверенный на надежность и валидность «Опросник предпринимательской активности и предприимчивости». Исследование проводилось в русле теории интегральной индивидуальности В.С. Мерлина (1986).