

УДК 336.717

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КОРПОРАЦИЙ

Н. А. ЕРМАКОВА,

*доктор экономических наук,
профессор кафедры бухгалтерского учета
E-mail: naermakova@yandex.ru*

Ч. Ф. АХУНЬЯНОВА,

*аспирантка кафедры бухгалтерского учета
Тел.: 8 (917) 282-42-50*

*Набережночелнинский институт (филиал)
Казанского (Приволжского) федерального университета*

Одним из современных видов контроля в экономических субъектах является комплаенс-контроль, в процессе которого осуществляется мониторинг соответствия деятельности корпораций действующим нормам российского и международного законодательства. В статье раскрывается сущность комплаенс-контроля, его основные отличительные особенности и место в общей системе внутреннего контроля корпораций.

Ключевые слова: корпорации, комплаенс-риски, комплаенс-контроль, управленческий контроль, внутренний контроль.

Одной из новаций современного бухгалтерского законодательства по совершенствованию учетно-контрольной системы отечественных предприятий является обязательное формирование системы внутреннего контроля. Она формируется экономическим субъектом самостоятельно и может функционировать в разных формах управленческого, корпоративного контроля, внутреннего аудита и т.д. исходя из специфики

деятельности организации, масштабов его деятельности, исторически сложившихся традиций учета и контроля. С приходом на российский рынок крупных иностранных компаний привносятся в учетно-контрольную и аналитическую практику отечественных корпораций современные методы учета и контроля. Один из них – комплаенс-контроль, который характерен для риск-менеджмента западных компаний и активно внедряется в практику отечественного бизнеса, особенно в корпорациях с участием иностранного капитала. Нам представляется важным рассмотреть сущность данного вида контроля в сравнении с уже известными формами контроля и его место в общей системе внутреннего контроля корпораций.

Слово «комплаенс» заимствовано из английского языка и означает согласие, соответствие. В Оксфордском словаре английского языка дается следующее определение данного термина: «действие в соответствии с запросом или указанием; повиновение» [2]. Согласно определению International Compliance Association (Международная Компа-

енс Ассоциация) «комплаенс – это обеспечение соответствия деятельности установленным требованиям и стандартам» [2]. По определению, данному Ю. Бондаренко, комплаенс – это «неотъемлемая часть корпоративной культуры компании, при которой выполнение каждым сотрудником своих должностных обязанностей, включая принятие решений на всех уровнях, должно соответствовать стандартам законности и добросовестности, установленным компанией для ведения своей деятельности» [1]. В литературе встречаются предложения разделять compliance на юридический (соответствие деятельности нормативно-правовым актам) и этический (соответствие отраслевым стандартам, закрепленным в актах саморегулируемых организаций, и внутренним нормам компании) [4].

Выше было сказано, что комплаенс-контроль является новым направлением профессиональной деятельности, привнесенным в российские организации крупными западными компаниями. По нашему мнению, в таком заимствовании нет ничего удивительного в эпоху глобализации бизнеса, тем более, что данная практика обеспечивает западным корпорациям устойчивое развитие в текущей и стратегической перспективе. В свою очередь интеграция российского бизнеса в мировую экономику обуславливает необходимость комплаенс-контроля, который требует соблюдения установленных правил внутреннего взаимодействия, процедур и процесса принятия решений международным требованиям, выявления и оценки комплаенс-рисков (например, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, с финансированием терроризма, с идентификацией неблагонадежных контрагентов, с рисками мошенничества и коррупции) и мониторинга комплаенс-рисков, связанных с профессиональным ведением бизнеса (например, обусловленных конфликтом интересов, использованием инсайдерской или конфиденциальной информации, получением и дарением подарков).

Комплаенс-контроль основан на системном, предварительном контроле за событиями, которые могут привести к несоблюдению установленных требований и обязательств экономическим субъектом. Как вид деятельности, комплаенс-контроль – процесс, осуществляемый органами управления и сотрудниками организации в целях контроля

соответствия действующему законодательству, правилам, стандартам, как внутренним, так и внешним. Основные области комплаенса – противодействие отмыванию денежных средств и валютный контроль, учет и отчетность, предоставление финансовой отчетности (в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и положениями по бухгалтерскому учету), таможенное законодательство, банковское законодательство, трудовое законодательство, экологические нормы, антимонопольное законодательство, налоговое законодательство и т. д.

Целью комплаенса является сведение к минимуму риска вовлечения компании в процессы, которые могут обернуться для нее не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т. д. Ведь помимо прямого финансового ущерба существуют также и иные последствия: правовые и/или репутационные, играющие не последнюю роль в дальнейшей деятельности организации и ее устойчивом развитии. В формирование положительной репутации вкладываются существенные средства, и все усилия могут быть сведены «к нулю» одним неблагоприятным событием. В этой связи можно обозначить три основных риска, составляющих основу комплаенс-рисков:

- репутационный: опубликование негативной информации об организации или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации;

- правовой: несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;

- операционный: нарушение внутренних правил и документов организации, повлекших к убыткам; несоблюдение аффилированными лицами и акционерами законодательства, учредительных и внутренних документов экономического субъекта.

Направление комплаенса существует преимущественно в финансово-банковской сфере, хотя не ограничивается финансовыми институтами. Так, в открытом акционерном обществе (ОАО) «КАМАЗ» по инициативе одного из его зарубежных акционеров поставлен вопрос о реализации ме-

роприятий по снижению потенциальных рисков в области комплаенса. Корпоративный комплаенс – это совокупность процедур (процессов) в компании, регламентирующих поведение персонала в отношении соблюдения законодательных и этических норм. Данные процедуры включают:

- 1) противодействие коррупции, отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 2) регулирование процесса принятия и дарения подарков, приглашений на мероприятия;
- 3) сообщение о нарушениях этических стандартов;
- 4) регулирование конфликтов интересов;
- 5) неразглашение данных, относящихся к конфиденциальной информации в организации, а также организация хранения и соблюдение определенных стандартов при обработке персональных данных и т. д.

В настоящее время отсутствуют какая-либо законодательная база и требования российского регулятора по правовой основе и принципам построения системы комплаенс-контроля. На наш взгляд, основными нормативными документами в системе комплаенса в российском законодательстве могут быть: Гражданский кодекс РФ; Уголовный кодекс РФ; федеральные законы от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», от 02.03.2007 № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации», от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [5] и др. Международные стандарты по вопросам комплаенса включают прежде всего Конвенцию Организации экономического сотрудничества и развития по противодействию коррупции (1997 г.) и подобные законодательные акты [6]. Ввиду значимости комплаенс-рисков привлечения к ответственности необходимо использовать хорошо наработанную международными практиками методологию построения системы «комплаенс – контроль», которая базируется на непротиворечивой совокупности нормативных актов, в отличие от отечественных аналогов.

Соответственно, на уровне экономического субъекта должны быть разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие комплаенс. Так, в ОАО «КАМАЗ» были разработаны следующие нормативные документы:

«Комплаенс-политика группы организаций ОАО «КАМАЗ» и Кодекс корпоративной этики ОАО «КАМАЗ», которые положили начало новой системе контроля в корпорации [3].

Приоритетным направлением развития системы комплаенса в ОАО «КАМАЗ» является обеспечение противодействия коррупции в любых ее проявлениях (в том числе взяточничество, коммерческий подкуп, неправомерное использование должностного положения вопреки законным интересам общества, государства и группы организаций компании). Согласно этому были выработаны в корпорации принципы комплаенса:

- безусловное соблюдение действующего законодательства, а также внутренних нормативных и распорядительных документов группы организаций;
- разработка и реализация мероприятий, направленных на снижение комплаенс-рисков и постоянное совершенствование систем внутреннего контроля в областях деятельности с высокими комплаенс-рисками;
- обеспечение соблюдения принципов комплаенса контрагентами при реализации договорных отношений корпорации;
- предпочтение сотрудничества с деловыми партнерами, придерживающимися тех же ценностей, что и корпорация;
- обеспечение возможности выявления и урегулирования конфликтов интересов, в том числе потенциальных;
- предоставление работникам и третьим лицам возможности конфиденциально и по желанию анонимно сообщать о возможных нарушениях стандартов комплаенса посредством «горячей линии» либо по электронной почте;
- неотвратимость применения мер дисциплинарной ответственности в случае нарушения работниками стандартов комплаенса;
- осуществление постоянного контроля состояния системы комплаенса в корпорации [3].

Для того чтобы организовать должным образом разработку нормативной базы и функционирование системы нормативного комплаенс-контроля, необходимо обеспечить: максимальную централизацию всех имеющихся справочно-нормативных данных; полноту и техническую обоснованность нормативной информации; своевременное и

качественное проведение изменений в полном объеме нормативной информации. Это позволяет усовершенствовать нормативную базу комплаенс-контроля за счет более объективной разработки норм, оперативного выявления изменений и отклонений от норм.

Как выше было определено, комплаенс-контроль и комплаенс-риски носят многоаспектный характер во всех сферах деятельности корпорации. В таблице 1 представлены виды комплаенс-контроля и их особенности.

Таблица 1

Виды комплаенс-контроля и их содержание

Вид комплаенс-контроля	Содержание
Комплаенс-контроль производственной деятельности	Информация о нарушениях, изменениях и отклонениях, выявление и анализ их причин. Раскрытие информации о существенных событиях. Сроки представления внутренних отчетов
Комплаенс-контроль продаж	Соблюдение разграничений между внешними и внутренними (собственными) операциями. Трансфертное ценообразование. Реклама и рыночное ценообразование
Комплаенс-контроль финансовых и операционных рисков и отчетности	Достоверность информации об операциях в системах учета. Сведения о нарушениях и рисках в процедурах контроля за финансовыми рисками и при формировании отчетности. Сведения о рискованных событиях и убытках, методологии их оценки
Комплаенс-контроль деловой репутации	Выявление клиентов и операций, подверженных риску, выявление несоответствия во внутренних процедурах и действиях сотрудников, влекущее риск применения санкций и потери репутации
Комплаенс-контроль правовых исков	Информация о внутренних и внешних правовых конфликтах, данные о состоянии внутренней и внешней нормативной базы, проекты нормативных документов. Правовая оценка нарушений, выявляемых функцией «комплаенс» и иными подразделениями, на предмет принятия дальнейших юридических действий и правовых последствий. Законодательство о рекламе и антимонопольное законодательство

Окончание табл. 1

Вид комплаенс-контроля	Содержание
Комплаенс-контроль обеспечения безопасности	Сведения о возможных и выявленных злоупотреблениях, нарушениях защиты информации (в том числе в автоматизированных информационных системах) и активов (в том числе при контроле доступа к объектам)
Комплаенс-контроль управления персоналом	Соблюдение трудовой дисциплины, закрепление необходимых требований в договорах, а также отдельные вопросы обучения, оценки работников организации
Комплаенс-контроль взаимоотношений с проверяющими органами	Предоставление документов по запросам внешних контролирующих органов, обобщение информации о нарушениях, координация усилий различных подразделений в спорных ситуациях

Для определения места комплаенс-контроля в системе внутреннего контроля организации проведем сравнительный анализ данной системы и систем внутреннего и управленческого контроля, которые уже известны менеджменту отечественных компаний. Нами были выделены основные сравнительные критерии данных видов контроля. В таблице 2 представлен сравнительный анализ трех видов контроля.

Прежде всего следует отметить, что объединяет все виды контроля их направленность на достижение одной глобальной цели – помочь бизнесу избежать рисков банкротства и обеспечить устойчивое и стабильное развитие во времени, используя при этом свои специфические методы и инструменты.

Как видно из сравнения, современная трактовка внутреннего контроля достаточно широка и в какой-то степени включает систему двух других видов контроля, однако это не исключает их самостоятельное функционирование и целенаправленное использование в менеджменте организации. По нашему мнению, система «комплаенс-контроль» в широком смысле может рассматриваться как система внутреннего контроля, которая характерна для корпораций. В узком же смысле – разновидность системы внутреннего контроля, отличительной особенностью которой является не столько контроль финансовых показателей и

Таблица 2

Сравнительный анализ комплаенс-контроля, управленческого и внутреннего контроля

Признак сравнения	Комплаенс-контроль	Управленческий контроль	Внутренний контроль
Дефиниция	Контроль соответствия деятельности организации действующему законодательству, установленным требованиям и стандартам	Процесс обеспечения реализации управленческих целей через достижение финансовых показателей	Процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает эффективность и результативность своей деятельности, сохранность активов, достоверность и своевременность бухгалтерской финансовой отчетности, соблюдение законодательства
Объект контроля	Экономический субъект, в основном корпорации	Экономический субъект и его центры ответственности	Экономический субъект
Предмет контроля	Комплаенс-риски	Доходы и расходы организации в целом и ее центров ответственности	Доходы и расходы организации, активы и пассивы, хозяйственные риски
Контрольные показатели	Финансовые и нефинансовые показатели	Финансовые показатели	Финансовые и нефинансовые показатели
Контролирующий орган	Комитет по комплаенс-контролю	Менеджеры компании и специалисты в области управленческого контроля (контролеры)	Службы внутреннего контроля организации
Цель контроля	Обеспечение устойчивого, стабильного развития бизнеса и устранение рисков банкротства		
Способы контроля	Текущий контроль и анализ сделок, телефонных переговоров. Анализ записей в книге жалоб. Расследования по заявлениям клиентов. Комплексные проверки организации бизнес-процессов	Планирование (сбор и обработка финансовой информации) финансовых показателей и выработка управленческого решения. Сбор, измерение, регистрация и обработка финансовой информации, касающейся выполнения управленческого решения. Анализ информации, полученной на стадии учета, по отдельным компонентам, ее изучение и оценка для принятия оптимальных управленческих решений	Проверка документального оформления регистров бухгалтерского учета. Подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям. Санкционирование (авторизация) хозяйственных операций. Сверка данных. Разграничение полномочий и ротация обязанностей. Физический контроль. Надзор. Процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами

финансовых рисков, но в большей степени контроль нефинансовых показателей, соблюдения всех правовых норм во всех сферах деятельности корпорации. Во внутреннем контроле отечественных компаний также должен осуществляться контроль финансовых и нефинансовых показателей, но акцент сделан на хозяйственные риски и их предупреждение согласно Проекту рекомендаций в области бухгалтерского учета «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [8].

Комплаенс-контроль исключает неосознанное принятие рисков, обеспечивает достаточную степень уверенности в отсутствии нарушений требований законодательства и потенциальных претензий со стороны надзорных органов, позволяет предотвратить привлечение к ответственности, в том числе уголовной, выявляет реализующиеся комплаенс-риски на самых ранних стадиях, быстро реагирует и тщательно устраняет недостатки, определяет причины проблем для предотвращения их повторения, устраняет дублирование функций, делает переоценку роли и значимости функциональных подразделений организации, а также достраивает необходимые элементы

системы внутреннего контроля за обеспечением соответствия установленным требованиям; эффективно дополняет систему внутреннего контроля организации; сокращает незапланированные затраты, укрепляет репутацию организации как надежного партнера и повышает инвестиционную привлекательность организации, обеспечивая тем самым устойчивое развитие корпорации.

Для того чтобы наилучшим образом соблюдать принципы и нормы комплаенса, в структуре многих компаний создаются специальные подразделения. Организация и ее сотрудники должны соблюдать требования нормативных актов в любом случае, независимо от наличия или отсутствия системы органов, обеспечивающих правомерное и этическое ведение бизнеса. Должностные лица, определенные действующим законодательством, учредительными документами юридического лица или приказом исполнительного органа, наряду с самой организацией несут ответственность за соблюдение действующего законодательства. Поэтому основными задачами комплаенс-органов являются разработка и введение в действие различных документов, содержащих правила поведения сотрудников в той или иной ситуации, регулирующих различные процессы (директивы,

политики, процедуры и т.п.) и контроль за их исполнением.

Система органов, отвечающих за обеспечение соответствия деятельности организации обязательным нормам, может быть построена по-разному в различных организациях – все зависит от потребностей и специфики деятельности организации.

Например, организация комплаенса в Daimler выглядит следующим образом (рис. 1).

Система взаимодействия внутренних контрольных структур по вопросам комплаенса в ОАО «КАМАЗ» представлена на рис. 2.

Совет директоров в основном утверждает планы по внедрению и развитию системы «комплаенс-контроль» в компании, которые представляет Комитет Совета директоров по аудиту. Правление рассматривает критические комплаенс-риски и План мероприятий по управлению ими перед вынесением вопроса на рассмотрение Комитета Совета директоров по аудиту. Генеральный директор организационно обеспечивает текущую деятельность в области комплаенса. Основными функциями Координационного совета по комплаенсу могут быть разработка и представление на рассмотрение политик и процедур в области



Рис. 1. Организация комплаенса в компании Daimler



Рис. 2. Система взаимодействия внутренних контрольных структур по вопросам комплаенса в ОАО «КАМАЗ»

комплаенса и т. д. Отдел комплаенса несет ответственность за реализацию и поддержку внесения параметров комплаенса в показатели результативности деятельности всех структур корпорации.

Нарушение соответствия норм и параметров комплаенса может иметь серьезные последствия как для работодателя, так и для сотрудников. В таблице 3 сгруппированы виды последствий нарушений комплаенса для работодателя и сотрудников корпорации.

Известная аудиторская компания «большой четверки» PwC проводит мониторинг роли комплаенс-функции в компаниях. В своих отчетах она приводит статистику применения тех или иных комплаенс-практик и подходов, а также статистику функциональной вовлеченности комплаенса в различные отрасли права, регулирующие деятельность бизнеса. Например, один из результатов исследования данной компании, приведенный в отчете (State of Compliance) о составе комитетов корпоративного комплаенс-контроля, представлен на рис. 3. Основной вопрос, который рассматривался при проведении исследования, – насколько

Таблица 3

Виды последствий нарушений комплаенса для работодателя и сотрудников корпорации

Нарушитель комплаенса	Последствие нарушений
Работодатель (организация)	Расследования. Штрафы, налагаемые в гражданском и уголовном порядке. Приостановление права вести бизнес с государственными органами. Возбуждение судебных дел конкурентами и акционерами. Ущерб репутации в результате негативных публикаций. Нарушение операционной деятельности компании в результате следственных мероприятий
Сотрудники	Штрафы, налагаемые в гражданском и уголовном порядке. Тюремное заключение. Судебная и гражданская ответственность. Санкции внутри компании. Увольнение. Отстранение от работы. Ущерб для репутации



Рис. 3. Состав комитетов по комплаенсу в компаниях
(представители департаментов или функциональных структур)

состав комитетов по комплаенсу в компаниях соответствует рискам, которые он должен покрывать. Представители РвС приходят к выводу, что система комитетов по комплаенсу работает далеко не всегда эффективно. Например, более чем в 80 % компаний – участников исследования комитет по комплаенсу отвечает за этику в процессе закупок, при этом только 21 % комитетов таких компаний включает представителей отдела снабжения.

Собранные РвС данные позволяют оценить и контролировать комплаенс-риски или проблемы в системе «комплаенс-контроль» (цепочки поставок, импорт-экспорт, борьбу с коррупцией [7]). РвС использует свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.

Опыт применения комплаенса показывает, что ключевыми факторами успешного внедрения системы комплаенса являются:

1. Tone at the Top – поддержка со стороны высшего руководства компании в лице генерального директора, Правления и Совета директоров.

2. Информирование и обучение сотрудников и бизнес-партнеров компании по вопросам комплаенса.

3. Интеграция элементов системы комплаенса в бизнес-процессы, систему ключевых показателей эффективности и систему управления рисками компании.

В рамках внедрения системы «комплаенс-контроль» компания может столкнуться со следующими трудностями, систематизация которых представлена в табл. 4.

Таким образом, комплаенс-контроль как эффективный инструмент минимизации комплаенс-рисков уверенно выходит на ключевые позиции в управлении современными корпорациями, причем не только финансо-

выми институтами, но и компаниями реального сектора экономики. Уровень нефинансовых рисков постоянно растет с начала 1990-х гг., а с ним с каждым годом увеличивается и ценность для бизнеса комплаенс-контроля. Следует отметить, что данная система контроля все-таки в большей степени соответствует корпоративным контрольным системам, имеющим свой бренд или работающим над его созданием. Эффективная комплаенс-система – конкурентное преимущество компании, а не ее недостаток. В некоторых российских компаниях считают, что комплаенс – это бесполезная трата времени и средств, в то время как на Западе давно осознали добавленную стоимость, которую эта функция создает для бизнеса: лояльность клиентов, заинтересованность и доверие акционера, поставщиков, доверие общества в целом.

В российском законодательстве нет четкого определения комплаенса и его роли в деятельности компаний. Однако постепенно у менеджмента российских корпораций возникает понимание того, что комплаенс – это неотъемлемый элемент системы внутреннего корпоративного контроля и управления. Должное соблюдение основных принципов комплаенс-контроля и их эффективная реализация ведут к минимизации правовых и

Таблица 4

Сложности внедрения системы «комплаенс-контроль» в компании

Проблема	Решение
Внедрение процедур соответствия требованиям, как и все изменения в корпоративной культуре компании, не происходят в одночасье и могут встретить сопротивление сотрудников	Эти изменения в культуре требуют постоянной кропотливой работы. Коммуникации со стороны руководства компании, консультации и тренинги являются основополагающими в данном процессе
Общие текущие регламенты и бизнес-практики могут не давать в настоящий момент конкретных ответов на вопросы (например, в области подарков, развлечений и приглашений на бизнес-мероприятия). Внедряемые регламенты могут ужесточить требования, что может вызвать недовольство сотрудников	Семинары, которые будет проводить Координационный совет по комплаенсу, призваны устранить имеющиеся вопросы. Постоянная линия поддержки (Help desk) поможет сотрудникам компании, ответственным за соблюдение требований антикоррупционного законодательства, вести постоянную разъяснительную работу и при необходимости применять рычаги воздействия для обеспечения работы внедряемых процедур
Внедряемые процедуры могут увеличить объем работы для определенных отделов и сотрудников (так, например, для лиц, которые будут ответственны за предварительное одобрение сделок с государственными органами, или для лиц, которые будут ответственны за проверку компаний-посредников)	Конкретное решение может быть определено после внедрения определенных процедур и их пилотного опробования на протяжении 1–3 мес.

репутационных рисков, а также напрямую влияют на успех и целостность самой организации и благополучие ее персонала, что в итоге повышает эффективность бизнеса. Комплаенс служит основой для совершенствования процесса принятия управленческих решений, а значит, содействует достижению установленных стратегических и тактических целей компании и обеспечивает ей устойчивое развитие в долгосрочной перспективе.

Список литературы

1. Бондаренко Ю. Эффективное управление compliance-рисками: системный подход и критический анализ // Корпоративный юрист. 2008. № 6.
2. Информационное сообщение о сущности комплаенс [Электронный ресурс]: Официальный сайт. Режим доступа: <http://www.wikipedia.ru/>.
3. Информационное сообщение о сущности комплаенс-рисков ОАО «КАМАЗ» [Электронный ресурс]: Официальный сайт. Режим доступа: <http://www.kamaz.ru/>.

4. Копытин Д. Что такое compliance, или Играем по правилам // Кадровик. 2010. № 2.

5. О противодействии коррупции: Федеральный закон от 25.12.2008 № 273. URL: <http://www.consultant.ru>.

6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru>.

7. Отчет PWC [Электронный ресурс]: Официальный сайт. Режим доступа: <http://www.pwc.com/>.

8. Проект рекомендаций в области бухгалтерского учета «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [Электронный ресурс]: Официальный сайт. Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>.