

4.6. О РЕКОМЕНДАЦИЯХ ИНТОСАИ ПО СТАНДАРТАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО СЕКТОРА

Шинкарева О.В., к.э.н., доцент, кафедры экономики, математики, учетных и финансовых дисциплин

Московский городской педагогический университет

В статье рассматриваются рекомендации Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ), раскрывающие особенности организации внутреннего контроля в государственных и муниципальных учреждениях. Рассматривается структура данных стандартов, их подчиненность и особенности кодификации. Приводится краткое содержание всех стандартов, включая проект нового стандарта, INTOSAI GOV 9160 «Руководство по совершенствованию управления государственным имуществом», который должен быть утвержден в 2016 г.

Статья 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ гласит, что «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни». Этому закону подчиняются все предприятия, в том числе и из общественного сектора. При этом необходимо отметить, что в Российской Федерации в настоящее время отсутствует единая система стандартов внутреннего контроля: каждое учреждение независимо друг от друга разрабатывает и утверждает свои собственные стандарты, например, стандарт внутреннего контроля Федерального казначейства утвержден приказом Казначейства России «Об утверждении Стандарта внутреннего контроля» от 16 апреля 2012 г. №164, распорядители и администраторы средств бюджета разрабатывают свои стандарты в соответствии с постановлением Правительства РФ от 17 марта 2014 г. №193 [1, 2] и т.п.

На международном же уровне иная ситуация – Комитетом по стандартам внутреннего контроля в составе Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) утверждены рекомендации по стандартам внутреннего контроля для организаций общественного сектора. Их цель – формирование методологических основ системы внутреннего контроля в организациях сектора государственного управления. Они являются составной частью Рекомендаций ИНТОСАИ по добросовестному управлению в общественном секторе (INTOSAI GOV) наряду с рекомендациями по постановке бухгалтерского учета и иными вопросами, находящимися в компетенции исполнительной власти. Рекомендации ИНТОСАИ входят в единую систему Международных стандартов высших органов финансового контроля под номерами 9000-9999, а также акронимом INTOSAI GOV.

Непосредственно внутреннему контролю посвящены документы с нумерацией 9100-9199, которые раскрывают следующие аспекты:

- сущность и элементы системы внутреннего контроля;

- опыт высших органов финансового контроля в оценке эффективности системы внутреннего контроля;
- управление рисками в системе контроля;
- независимость внутреннего аудита в общественном секторе;
- сотрудничество между высшими контрольными органами и внутренними аудиторами.

Рассмотрим структуру данных стандартов подробнее. В настоящее время утверждены шесть стандартов внутреннего контроля в общественном секторе.

Первый стандарт – INTOSAI GOV 9100 «Руководство по стандартам внутреннего контроля в общественном секторе» – является общим. Он:

- раскрывает сущность внутреннего контроля;
- перечисляет ограничения эффективности системы контроля;
- анализирует компоненты системы внутреннего контроля;
- раскрывает роль и ответственность сотрудников компании при организации и функционировании данной системы.

В соответствии с этим стандартом, внутренний контроль – это комплексный процесс, необходимый для минимизации рисков организации, а также предоставления гарантий того, что в процессе деятельности организации будут выполнены ее основные задачи:

- исполнение обязательств подотчетности;
- соблюдение законодательства страны и соответствующих инструкций вышестоящих органов;
- осуществление деятельности упорядоченным, этичным, экономичным, результативным и эффективным образом;
- защита ресурсов от нецелевого использования, хищения, повреждения и утраты [5].

Внутренний контроль – динамичный процесс, который постоянно меняется и адаптируется к происходящим с организацией изменениям, охватывая весь персонал организации, от руководства до рядовых сотрудников, для минимизации рисков, тем самым обеспечивая выполнение цели и задач учреждения.

При этом необходимо учитывать ограничения, связанные с эффективностью системы внутреннего контроля. Пункт 1.2 стандарта подчеркивает, что внутренний контроль сам по себе не может гарантировать достижение целей организации: эффективная система внутреннего контроля независима от того, насколько она эффективна, может обеспечить разумную уверенность, а не абсолютную гарантию о достижении целей предприятия. В первую очередь внутренний контроль может предоставить управленцам сведения о прогрессе организации при достижении ее целей. Однако внутренний контроль не может превратить плохого управленца в хорошего, а также не может повлиять на изменения в государственной политике, демографической или экономической ситуации, требующих изменения средств управления. При этом следует учитывать, что любые изменения могут нарушить деятельность системы внутреннего контроля, поэтому организация должна постоянно следить за эффективностью системы внутреннего контроля и обновлять устаревшие методы контроля.

Иная трудность – недостатки в самой организации системы внутреннего контроля, который во многом зависит от человеческого фактора, что увеличивает вероятность появления ошибок в оценках, недопониманию или халатности, может привести к сговору или злоупотреблениям в данной области.

Другой ограничивающий фактор – затраты на внедрение и поддержание системы внутреннего контроля: их всегда следует сопоставлять с потенциальной выгодой. Поэтому при принятии решения о применении конкретного средства внутреннего контроля всегда следует сравнивать вероятность возникновения предотвращаемого риска и его влияние на деятельность организации, с одной стороны, и стоимость внедрения средства контроля – с другой.

Выделяется пять элементов системы внутреннего контроля:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- контрольная деятельность;
- информация и коммуникации;
- мониторинг.

Между целями, которые стремится достичь организация, и элементами внутреннего контроля существует прямая взаимосвязь, отраженная на рис. 1.

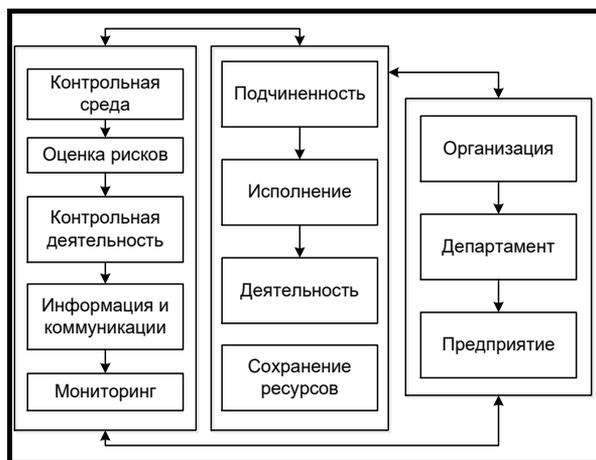


Рис. 1. Связь задач организации и элементов системы внутреннего контроля [5]

В данной матрице отражаются четыре основных задачи любого государственного или муниципального учреждения – подотчетность, исполнение (законодательства страны), (упорядоченная, этическая, экономичная, результативная и эффективная) деятельность и сохранение ресурсов в качестве вертикальных столбцов, пять элементов системы внутреннего контроля как горизонтальные строки, а структура организации – как третье измерение куба.

Каждая строка, отражающая отдельный элемент системы внутреннего контроля, пронизывает все четыре основные задачи компании: например, без информации и коммуникаций невозможно организовать деятельность по управлению учреждением, соблюдением им своей подотчетности, выполнению соответствующих нормативно-правовых актов и сохранению государственной / муниципальной собственно-

сти. И наоборот, все основные задачи относятся ко всем элементам системы: ни одной задачи невозможно достичь без задействования всех элементов.

Рассмотрим подробнее все пять элементов системы внутреннего контроля.

Контрольная среда – основа системы внутреннего контроля. Она обеспечивает отношение к внутреннему контролю в организации и его структуру, тем самым влияя на качество контроля. Контрольная среда включает в себя такие аспекты:

- профессиональная и личная добросовестность и этические ценности руководства и персонала, определяющие их поведение и отношение к внутреннему контролю;
- компетенция персонала, которая должна быть достаточной для понимания важности эффективной системы внутреннего контроля;
- отношение руководства – оно может способствовать развитию контроля, или, наоборот, тормозить его, так как поведение руководства и его отношению к внутреннему контролю перенимают сотрудники организации;
- организационная структура, которая определяет ключевые функции и обязанности персонала в системе внутреннего контроля;
- политика организации в отношении персонала – она определяет уровень квалификации сотрудников, их отношение к контролю и иные аспекты, влияющие на эффективность данной системы.

Оценка рисков – это процесс анализа рисков, с которыми может столкнуться организация, и разработка соответствующих рекомендаций по управлению ими. Она включает в себя:

- идентификацию рисков;
- их оценку;
- оценку допустимости конкретного риска для организации;
- разработку мер по управлению рисками, в число которых входит: перенос риска, принятие риска, ответные действия или ликвидация риска.

Контрольная деятельность – это политика и процедуры, принятые в организации, по предупреждению рисков либо их выявлению. Она должна охватывать все участки деятельности организации, все ее уровни и функции. Она включает в себя такие аспекты:

- процедуры согласования и одобрения;
- разделение обязанностей;
- контроль над доступом к ресурсам и учетной информации;
- проверки, сверки;
- оценки эффективности деятельности организации;
- проверки операций, процессов и деятельности в учреждении;
- надзор в области подбора персонала, его проверка и обучение.

При этом стандарт подчеркивает, что организации очень важно достичь соответствующего баланса между деятельностью по выявлению и предотвращению рисков.

Информация и коммуникации жизненно важны для учреждения при организации и контроле его деятельности. Руководство предприятия нуждается в сравнимой, полной, надежной, корректной и своевременной информации. Обязательным условием этого является оперативное документирование и правильная классификация фактов хозяйственной жизни учреждения. Не менее важна и коммуникация – полученная информация должна быть своевременно передана соот-

ветствующим лицам, которые осуществляют ее контроль / используют информацию для иных целей.

Система внутреннего контроля организации меняется вместе с ней как ответ на меняющуюся внешнюю среду компании. Поэтому необходимо постоянно поддерживать ее работоспособность. Это возможно с помощью мониторинга, помогающего оценить эффективность системы. Его можно поделить на два направления:

- постоянный мониторинг – ежедневная деятельность, направленная против неупорядоченности, неэтичности и неэффективности в системе внутреннего контроля, позволяющая оперативно выявить возникающие проблемы;
- отдельные проверки необходимы для оценки эффективности системы внутреннего контроля, выявления ее недостатков и слабых мест и разработке рекомендаций по их устранению.

При этом мониторинг системы контроля не следует путать с понятием проверки деятельности самой организации, так как последнее – лишь средство внутреннего контроля.

Особое место в стандарте «Руководство по стандартам внутреннего контроля в общественном секторе» отводится функциям и ответственности сотрудников компании при внедрении и функционировании системы внутреннего контроля. Стандарт выделяет несколько групп сотрудников учреждения, каждая из которых выполняет определенную роль при функционировании системы внутреннего контроля в организациях общественного сектора – управленцы, внутренние аудиторы, остальной персонал.

Управленцы прямо ответственны за любую деятельность учреждения, включая разработку, внедрение и поддержание эффективной системы внутреннего контроля. Внутренние аудиторы оценивают систему внутреннего контроля, делают выводы об ее состоянии в организации и разрабатывают рекомендации по ее совершенствованию. При этом следует подчеркнуть, что не они несут основную ответственность за создание и деятельность системы внутреннего контроля. Что касается остального персонала, то внутренний контроль – это явная или неявная часть их повседневных обязанностей. Все сотрудники включены в систему контроля и обязаны сообщать руководству о возникших в этой области проблемах, несоблюдении персоналом норм поведения или выявленных ими нарушениях.

Стандарт затрагивает и роль внешнего окружения организации в системе внутреннего контроля: оно может предоставить организации информацию, которая может быть полезной для совершенствования системы внутреннего контроля. В первую очередь это касается принятия нормативно-правовых актов, регулирующих аспекты внедрения и проведения внутреннего контроля. Высшему органу финансового контроля страны также отводится важное место в данной системе: он должен поддерживать внедрение эффективной системы внутреннего контроля в общественном секторе, а оценка данной системы – неотъемлемая часть его работы при проведении финансового аудита, аудита эффективности и аудита соответствия. Внешние аудиторы и их профессиональные объединения участвуют и во внут-

реннем контроле: на основе проведенного аудита в случае выявления недостатков они предоставляют аудируемым организациям советы и рекомендации о его совершенствовании.

Руководство по стандартам внутреннего контроля в общественном секторе дополняют и расширяют пять следующих стандартов.

INTOSAI GOV 9110 «Руководство по оценке эффективности системы внутреннего контроля: опыт высших органов финансового контроля по внедрению и оценке системы внутреннего контроля». В данном стандарте раскрывается опыт стран – участниц ИНТОСАИ по внедрению на практике стандартов внутреннего контроля. Данный документ рассматривает как положительный, так и отрицательный опыт, помогающий предвидеть трудности, с которыми столкнутся страны при применении стандартов.

Стандарт подробно раскрывает те методы внутреннего контроля, которые высшие органы финансового контроля стран – участниц ИНТОСАИ признали наиболее полезными. К ним относятся:

- наличие законодательного акта, регламентирующего обязательность внедрения и общие принципы внутреннего контроля;
- наличие в стране национальных стандартов внутреннего контроля (за основу можно взять международные стандарты внутреннего контроля ИНТОСАИ или признать их в качестве национальных), которые могут служить образцом для учреждений при внедрении ими системы внутреннего контроля;
- фокусирование усилий руководства учреждения на их обязанностях по внедрению эффективной системы внутреннего контроля и созданию положительного отношения сотрудников к ней;
- стремление к предвосхищению недостатков в системе контроля, вместо их выявления и исправления с помощью периодической самооценки операций по внутреннему контролю;
- признание роли внутреннего аудитора как основной составляющей структуры внутреннего контроля;
- предоставление высшему органу финансового контроля страны ключевой роли в создании стандартов внутреннего контроля, структуры контроля, работы с внутренними аудиторами и признании системы внутреннего контроля как неотъемлемой части аудита финансовой отчетности и аудита эффективности [6].

INTOSAI GOV 9120 «Внутренний контроль: разделение ответственности при его организации в общественном секторе», в отличие от других стандартов, предназначенных преимущественно для специалистов в области финансов, разработан для руководителей организаций государственного сектора. Он:

- раскрывает основные положения, без которых невозможно внедрение и поддержание деятельности эффективной системы внутреннего контроля;
- перечисляет обязанности руководства и аудиторов в системе внутреннего контроля;
- описывает особенности выявления соответствия принятых методов внутреннего контроля в организации ее целям и задачам;
- предлагает анкету, помогающую руководству определить, сделала ли организация соответствующие шаги по внедрению эффективной системы внутреннего контроля [7].

Стандарт раскрывает роль управленцев и аудиторов в системе внутреннего контроля. Он отмечает, что ос-

новая обязанность руководства – внедрение адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также постоянное поддержание ее работоспособности, в то время как к функциям внутренних аудиторов относится постоянный мониторинг политики, методов и процедур внутреннего контроля во всех структурах учреждения. Цель данного мониторинга – на основе тестирования системы внутреннего контроля, отслеживания правильности выполнения правил и процедур, установленных в организации, а также оценки надежности учетных систем решить, эффективна ли система внутреннего контроля, а при выявлении определенных недостатков – предложить руководству меры по исправлению ситуации.

INTOSAI GOV 9130 «Руководство по стандартам внутреннего контроля в общественном секторе – дополнительная информация по управлению рисками организации». Стандарт подчеркивает, что внутренний контроль может служить основой идентификации рисков и возможностей учреждения, которая позволяет наметить пути минимизации рисков и сделать акцент на потенциале предприятия. Эффективное управление рисками предприятия рассматривается как непрерывный процесс, затрагивающий все уровни и подразделения организации, который необходим для определения любых событий, могущих помешать организации достигнуть ее целей.

Данный документ раскрывает особенности оценки риска организаций общественного сектора, компоненты риска и принципы управления им. Он дополняет стандарты внутреннего контроля и разработан для тех стран, в которых принцип управления государственными и муниципальными учреждениями основан на оценке рисков. Также стандарт дает рекомендации по разработке стандартов корпоративного управления, которые могут быть полезны организациям общественного сектора [8].

Независимость – один из важнейших принципов финансового контроля, которой уделяется специальный стандарт *INTOSAI GOV 9140 «Независимость внутреннего аудита в общественном секторе».* Он раскрывает независимость как свободу от влияния или контроля со стороны другого человека, организации или государственных органов. Говоря о независимости внутреннего аудитора он подчеркивает, что его независимость – это свобода от тех факторов, которые могут помешать ему беспристрастно выполнять свои функциональные обязанности.

Данный стандарт ссылается на стандарт ISSAI 1610 «Использование работы внутренних аудиторов», который перечисляет следующие критерии независимости службы внутреннего аудита:

- принцип ее независимости установлен в нормативно-правовых актах государства;
- она подотчетна руководству государственного учреждения и предоставляет результаты проверок ему же;
- служба внутреннего аудита как организационная структура выделена отдельно от иных служб организации и не связана с выполнением управленческих функций;
- она удалена от политического давления в такой мере, какая позволяет провести объективный независимый аудит и при этом не опасаться давления извне;

- служба внутреннего аудита не может проверять те операции, за которые она ранее была ответственна во избежание конфликта интересов;
- служба внутреннего аудита имеет неограниченный доступ главы службы внутреннего аудита к руководству государственного (муниципального) учреждения.

INTOSAI GOV 9140 расширяет перечень вышеуказанных критериев и дополняет их следующими:

- четкие и формализованные права и обязанности внутренних аудиторов, закрепленные в документах организации;
- функциональное и личное отделение внутренних аудиторов от обязанностей, связанных с решением управленческих задач;
- свобода для начальника службы внутреннего аудита при составлении планов проверок;
- адекватная оплата труда и ее градация в соответствии с функциями и обязанностями внутренних аудиторов;
- непосредственное участие главы службы внутреннего аудита в наборе персонала для своего отдела.

Стандарт раскрывает роль внутреннего аудита, особенности внутреннего аудита в общественном секторе, модели построения службы внутреннего аудита при сохранении его организационной и функциональной независимости, раскрывает важность сохранения независимости службы внутреннего аудита от иных служб учреждения, перечисляет проблемы, которые могут угрожать независимости внутренних аудиторов, а также анализирует шаги, которые могут помочь сохранить принцип независимости и объективности аудиторов (в первую очередь это касается организационного статуса соответствующей службы, ее подотчетности, компетентности сотрудников службы и требованиях законодательства в данной области) [9].

INTOSAI GOV 9150 «Сотрудничество между высшими контрольными органами и внутренними аудиторами в общественном секторе» раскрывает аспекты эффективной совместной работы и координации между высшими органами финансового контроля и внутренними аудиторами в общественном секторе. В данном стандарте освещаются следующие аспекты:

- функции и обязанности высших контрольных органов в области внутреннего аудита;
- выгоды координации и сотрудничества между внешними и внутренними аудиторами;
- основа для координации и сотрудничества;
- модели кооперации и координации высших органов финансового контроля и внутренних аудиторов в общественном секторе;
- пути организации совместной деятельности;
- потенциальные риски сотрудничества;
- этапы координации деятельности высших контрольных органов и внутренних аудиторов [10].

В 2016 г. ИНТОСАИ запланировано принятие еще одного стандарта – *INTOSAI GOV 9160 «Руководство по совершенствованию управления государственным имуществом»*, – который будет посвящен таким аспектам, как роль и обязанности заинтересованных сторон в совершенствовании управления публичными активами, а также роли высших органов финансового контроля в управлении государственными закупками. Приложение к данному стандарту будет посвящено практике работы высших контрольных органов в этой области [11].

Анализ международных стандартов внутреннего контроля ИНТОСАИ показывает, что они являются «включенными» в единую методологическую базу стандартов ИНТОСАИ. Это подразумевает под собой тесную взаимосвязь между регламентами деятельности различных субъектов контроля, что значительно облегчает унификацию стандартов. ИНТОСАИ подчеркивает, что для внедрения эффективной системы внутреннего контроля важно активное участие не только самого персонала организации, но и государства – оно должно предпринимать активные действия по внедрению внутреннего контроля в общественном секторе страны, к коим следует отнести следующие:

- правовую основу контроля – признание его важности и обязательности в правовых актах, законодательное закрепление принципа независимости внутренних аудиторов;
- создание стандартов внутреннего контроля, которые государственные и муниципальные учреждения могут принять за основу при разработке своих рабочих стандартов;
- активное сотрудничество высшего органа финансового контроля страны с внутренними аудиторами.

Литературы

1. Об утверждении Правил осуществления главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета (бюджета государственного внебюджетного фонда РФ), главными администраторами (администраторами) доходов федерального бюджета (бюджета государственного внебюджетного фонда РФ), главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита федерального бюджета (бюджета государственного внебюджетного фонда РФ) внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита и о внесении изменения в п. 1 Правил осуществления ведомственного контроля в сфере закупок для обеспечения федеральных нужд, утвержденных постановлением Правительства РФ от 10 февр. 2014 г. №89 [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 17 марта 2014 г. №193. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Об утверждении Стандарта внутреннего контроля [Электронный ресурс] : приказ Казначейства России от 16 апр. 2012 г. №164. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Шахбанов Р.Б. О сущности внутреннего аудита бюджетных учреждений [Текст] / Р.Б. Шахбанов, Д.С. Гаджиева // Научное обозрение ; Сер. 1 : Экономика и право. – 2013. – №6. – С. 58-61.
4. Шинкарева О.В. Внутренний аудит как фактор развития муниципальных образований [Текст] / О.В. Шинкарева // Вестн. Московского городского педагогического ун-та ; Сер. : Экономика. – 2015. – №2. – С. 89-95.
5. INTOSAI GOV 9100. Guidelines for Internal control standards for the public sector [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).
6. INTOSAI GOV 9110. Guidelines for reporting on the effectiveness of internal controls [Electronic resource] : SAI experiences in implementing and evaluating internal control. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/) (дата обращения: 07.09.2015).
7. INTOSAI GOV 9120. Internal control: providing a foundation for accountability in government [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).
8. INTOSAI GOV 9130. Guidelines for internal control standards for the public sector – further information on entity risk management [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).
9. INTOSAI GOV 9140. Internal audit independence in the public sector [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).
10. INTOSAI GOV 9150. Coordination and cooperation between SAIs and internal auditors in the public sector [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).
11. INTOSAI GOV 9160. Enhancing good governance for public assets: guiding principles for implementation. Exposure draft [Electronic resource]. URL: [http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-\(intosai-gov\)/](http://www.issai.org/intosai-guidance-for-good-governance-(intosai-gov)/).

Ключевые слова

Международная организация высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ); Рекомендации ИНТОСАИ по добросовестному управлению в общественном секторе; стандарты внутреннего контроля для организаций общественного сектора; высший орган финансового контроля; внутренний контроль; аудит; общественный сектор; оценка риска; управление; эффективность.

Шинкарева Ольга Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы статьи не вызывает сомнения. Без внедрения системы внутреннего контроля в государственных и муниципальных учреждениях невозможно эффективно управлять государственными ресурсами. Внутренний контроль позволяет организации получить достоверную информацию, на ее основе предсказать риски, с которыми она может столкнуться, и предложить меры по их минимизации.

Научная новизна и практическая значимость. О.В. Шинкаревой проведен анализ основных положений Рекомендаций Международной организации высших органов финансового контроля по стандартам внутреннего контроля в общественном секторе. Ею предпринята попытка раскрыть структуру данных стандартов и их состав. В статье подробно обобщаются элементы системы внутреннего контроля, отраженные в вышеупомянутых стандартах, а также функции и обязанности отдельных категорий персонала при внедрении системы внутреннего контроля. В условиях неполноты нормативно-правовой базы Российской Федерации, регулирующей аспекты осуществления внутреннего контроля в общественном секторе, выводы и предложения автора содержат ряд новых научных положений и имеют определенную практическую ценность.

Заключение. Исследование логически завершено и представляет собой самостоятельный научный труд, который может быть рекомендован для опубликования в научном журнале.

Мацкуляк И.Д., д.э.н., профессор, заслуженный деятель науки РФ, Государственный университет управления.