

Руслана Димитрова

---

**ВЪТРЕШЕН ФИНАНСОВ КОНТРОЛ В ПРЕДПРИЯТИЕТО –  
ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА МОДЕЛИРАНЕ**

Гл. ас. Руслана Димитрова

**ВЪТРЕШЕН ФИНАНСОВ КОНТРОЛ  
В ПРЕДПРИЯТИЕТО – ВЪЗМОЖНОСТИ  
ЗА МОДЕЛИРАНЕ**

2012

Издателство “Наука и икономика”  
Икономически университет – Варна

Тази книга или части от нея не могат да бъдат размножавани, разпространявани по електронен път и копирани без писменото разрешение на издателя.

© Руслана Иванова Димитрова, автор, 2012.

© Издателство “Наука и икономика”, 2012.

ISBN 978-954-21-0608-1

# С ъ д ъ р ж а н и е

Въведение .....	9
-----------------	---

<b>Глава първа</b>	
<b>Теоретични аспекти на вътрешния финансов контрол</b>	
<b>в предприятието .....</b>	
	<b>13</b>

1.1. Икономически основи на вътрешния финансов контрол в предприятието .....	13
1.2. Социална същност на вътрешния финансов контрол в предприятието ....	22
1.3. Управленски аспекти на вътрешния финансов контрол и усъвършенстване технологията на контролния цикъл .....	27
1.4. Комплексен подход за изясняване същността на вътрешния финансов контрол в предприятието .....	41

<b>Глава втора</b>	
<b>Характеристика на системата</b>	
<b>за вътрешен финансов контрол в предприятието .....</b>	
	<b>49</b>

2.1. Същност на системата за вътрешен финансов контрол.....	49
2.2. Функции и принципи на системата за вътрешен финансов контрол в предприятието .....	58
2.3. Анализ и оценка на състоянието на системите за вътрешен финансов контрол в българските предприятия .....	68

<b>Глава трета</b>	
<b>Моделиране на системата за вътрешен финансов контрол</b>	
<b>в предприятието .....</b>	
	<b>77</b>

3.1. Концептуални модели за вътрешен контрол и управлението на риска – възможна добра практика за българските предприятия .....	77
3.1.1. Ръководство за вътрешен контрол – интегрирана рамка – моделът COSO .....	78
3.1.2. Ръководството за контрол на Института на експерт счетоводителите от Канада – моделът CoCo .....	80
3.1.3. Модел на управленска система за контрол– Levers of Control, разработен от професор Р.Симонс ( Н В S) .....	81
3.1.4. Управление на риска в предприятието – моделът COSO – ERM ...	83
3.2. Сравнителен анализ на концептуалните моделите за вътрешен контрол и управлението на риска .....	86
3.3. Концептуален модел на системата за вътрешен финансов контрол в предприятието .....	89

3.3.1. Рамка на системата за вътрешен финансов контрол в предприятието .....	89
3.3.2. Етапи на развитие на системата за вътрешен финансов контрол в предприятието .....	94
3.3.3. Разработване на концептуален модел на система за вътрешен финансов контрол в предприятието .....	97
3.3.4. Описание на базисните компоненти на модела .....	105
3.3.4.1. Вътрешна среда и факторите, които я формират .....	105
3.3.4.2. Управление на риска на равнище предприятие и финансово счетоводна дейност.....	106
3.3.4.3. Контролни процедури и дейности на равнище предприятие и финансово счетоводен отдел .....	111
3.3.5. Описание на оптимизиращите компоненти на модела – вътрешен одит, одиторски комитети, комитет по риска, мониторинг .....	114
3.3.6. Роля и отговорности на субектите за вътрешен финансов контрол при разработването и функционирането на модела .....	122
Заклучение .....	126
Използвана литература .....	129
Приложения .....	136

## Списък на съкращенията

<b>СВФК</b>	Система за вътрешен финансов контрол
<b>ВФК</b>	Вътрешен финансов контрол
<b>УР</b>	Управление на риска
<b>ЕК</b>	Етичен кодекс
<b>МОС</b>	Международни одиторски стандарти
<b>ЕС</b>	Европейски съюз
<b>CICA</b>	Институт на експерт счетоводителите от Канада
<b>IT</b>	Информационни технологии
<b>CMM</b>	Capability Maturity Model
<b>CSA</b>	Самооценка
<b>COSO ERM</b>	Управление на риска в предприятието
<b>МСФО</b>	Международни стандарти и финансови отчети
<b>ФСО</b>	Финансово-счетоводен отдел
<b>ФСД</b>	Финансово-счетоводна дейност
<b>НСС</b>	Национални счетоводни стандарти
<b>НСФОМСП</b>	Национални стандарти за финансово отчитане в малките и средни предприятия
<b>МСФО</b>	Международни стандарти за финансово отчитане