

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s1 / 2023, Vol 15, No s1 <https://esj.today/issue-s1-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/07FAVN123.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Кряжков, А. С. Анализ действующей системы внутреннего аудита и формирование рекомендаций по ее усовершенствованию на примере ПАО Банк «ФК Открытие» / А. С. Кряжков // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/10FAVN123.pdf>

For citation:

Kryazhkov A.S. Analysis of the current internal audit system and the formation of recommendations for its improvement on the example of PJSC BANK "FC Otkritie". *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s1): 07FAVN123. Available at: <https://esj.today/PDF/10FAVN123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 314

Кряжков Александр Сергеевич

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»

Бакалавр

E-mail: sasha.kryazhkov@mail.ru

Анализ действующей системы внутреннего аудита и формирование рекомендаций по ее усовершенствованию на примере ПАО Банк «ФК Открытие»

Аннотация. Реализация внутреннего аудита играет важную роль в системе внутреннего контроля и корпоративного управления, при этом оказывая значительное влияние не только на осуществляемую деятельность рассматриваемой компании, но также на перспективы ее развития. Одним из рисков, с которыми сталкиваются организации, является защита данных. Для устранения возможных рисков и повышения эффективности деятельности организациям следует применять систему внутреннего аудита. Чтобы повысить эффективность данной системы, ее характеристика должна быть исследована в рамках правовой системы и профессиональных стандартов. Немаловажно заметить, что система внутреннего аудита и сотрудники отдела внутреннего аудита должны быть независимы от других отделов организации, таких как высшее руководство, главы других отделов, чтобы обеспечить эффективное внедрение инноваций и предоставление точных и корректных заключений. При этом, поддержка руководством работы внутренних аудиторов и процесса аудита способствует успеху функции внутреннего аудита. Внутренний аудит является важным видом деятельности, так как он обеспечивает не только выявление несовершенств реализуемой системы деятельности компании, но также позволяет расширять возможности развития банковского сегмента. Автором произведен анализ представленной проблемы, описаны нормативно-правовые аспекты внутреннего аудита в системе экономической безопасности. Далее автором подробно изучена организация внутреннего аудита в ПАО Банк «ФК Открытие», выявлены ее основные несовершенства. В заключительной части данной научной статьи автором предложены определенные рекомендации по улучшению состояния внутреннего аудита в системе экономической безопасности Банка с целью развития данной системы.

Ключевые слова: система внутреннего аудита; банковский сектор; экономическая безопасность; внутренние аудиторы; защита данных; нормативно-правовая основа; система рисков

Введение

Изменения в экономике и политической среде, наряду с достижениями в области информационных технологий, существенно повлияли на корпоративное управление. Предприятия сталкиваются со многими бизнес-рисками, что в последние годы приводит к множеству различных видов финансового мошенничества. Выявление и предотвращение бизнес-рисков и крупномасштабного финансового мошенничества создает ряд проблем для советов директоров и высшего руководства в отношении деятельности по внутреннему аудиту.

Эффективность внутреннего аудита связана с тем, каким образом внутренний аудит помогает организации достичь своих целей и создать дополнительную ценность для деятельности в различных аспектах. Из-за важной роли внутренних аудитов в организации их эффективность стала предметом исследований по всему миру.

Однако исследования, как правило, сосредоточены на факторах, влияющих на эффективность внутреннего аудита в государственном секторах, в то время как исследования эффективности внутреннего аудита в банковском сегменте ограничены.

Целью работы является разработка рекомендаций по совершенствованию внутреннего аудита в системе экономической безопасности ПАО Банка «ФК Открытие».

Объектом данного научного исследования является ПАО Банк «ФК Открытие».

Предметом исследования является внутренний аудит в системе экономической безопасности.

1. Методы и материалы

В процессе написания данной работы автором были использованы общенаучные методы — анализ, синтез, обработка информации, сравнение.

Поставленная автором цель формирует следующий перечень задач исследования:

- Рассмотреть нормативно-правовые основы осуществления внутреннего аудита.
- Проанализировать организацию внутреннего аудита в системе экономической безопасности ПАО Банка «ФК Открытие».
- Выявить несовершенства системы внутреннего аудита ПАО Банка «ФК Открытие».
- Сформировать рекомендации относительно мер по совершенствованию внутреннего аудита ПАО Банка «ФК Открытие».

Теоретическая значимость работы опосредована проведением анализа действующей системы внутреннего аудита ПАО Банка «ФК Открытие», а также формированием рекомендаций по ее усовершенствованию. Авторские рекомендации также могут быть применены к иным банкам при условии адаптации.

Сущность и нормативно-правовая основа осуществления внутреннего аудита рассмотрены в трудах Базербаша М. [1], Ширяевой Г.Ф. [2], Малкиной А.Н. [3], Мохамадом Б. [4] и др.

Специфика реализации системы внутреннего аудита в банковском секторе рассмотрена Хвалько Д.Т. [5], Алимурзаевой З.А. [6], Аблязовой С.А. [7], Шадиан М.Г. [8] и др.

Пути совершенствования системы внутреннего аудита в банковском сегменте изучены Скаредновой О.Л. [9], Скаредновым И.С. [10], Ефремовой Ю.С. [11], Ильичевой Ю.Э. [12].

При выполнении работы были использованы отечественная и переводная учебная и периодическая литература, статистические материалы и различные источники электронной информации.

2. Результаты и обсуждения

Внутренний аудит — это независимая, объективная деятельность по обеспечению качества и консультированию, направленная на повышение ценности и улучшение деятельности организации [13]. Он поддерживает организацию в достижении ее целей с помощью системного подхода и следует за соответствующим внедрением процесс оценки и повышения эффективности процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

В целом аудиторскую деятельность регулирует Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Согласно указанному нормативно-правовому акту, «аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита».¹ Это положение раскрывается Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»². Кроме того, данную область регулируют документы МФБ, признанные в России. Однако, в основном, нормативно-правовое регулирование направлено на внешний аудит.

Необходимость внутреннего контроля закреплена в Федеральном законе от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»³. В Главе 1 п. 19 прописано требование по организации и осуществлению внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни экономического субъекта.

Обязательства по созданию правил внутреннего контроля, назначению должностных лиц, принятию специальных мер созданы для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или другим имуществом, в рамках Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴. Данная категория организаций также широко регламентирована другим уровнем правового регулирования — отраслевыми стандартами, положениями, указаниями и т. п.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», ст. 7. // СПС: Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/.

² Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н (ред. от 09.11.2021) "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2022) // СПС: Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317185/.

³ Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ // СПС: Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.

⁴ Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС: Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.

законом N 395-1⁵. Кредитные организации жестко регулируются государством, в первую очередь Центральным банком Российской Федерации. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает обязанность кредитных организаций выполнять требования по внутреннему аудиту и контролю, управлению рисками и капиталом.

Кроме того, существует ряд локальных нормативных документов кредитной организации, регулирующий внутренний аудит и систему экономической безопасности кредитной организации. К основному перечню можно отнести Положение о подразделении Службы внутреннего аудита, определяющее функции и полномочия службы, а также Стандарты внутреннего аудита, План-график проведения проверок и Кодекс этики. К нормативным документам, описывающим экономическую безопасность кредитной организации, относятся Стратегия кредитной организации, План по ключевым показателям деятельности, Карта метрик риск-аппетита, Лимиты риск-аппетита, Лимиты требуемого капитала, Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления рисками концентрации банковской группы, Политика управления рыночным, процентным и прочими видами риска, Политика закупок и т. д. Указанные локальные нормативные акты утверждаются Наблюдательным советом кредитной организации. Они определяют основной подход к обеспечению экономической безопасности и стиль управления рисками в кредитной организации, а также закрепляют цели деятельности подразделений.

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие») входит в список 10 крупнейших банков России [14] и является, согласно перечню Банка России, системно значимой кредитной организацией.

Система экономической безопасности ПАО Банк «ФК Открытие» состоит из постоянно взаимодействующих на основе определенных механизмов элементов, обеспечивая защиту законных интересов Банка и предотвращение реализации рисков событий. Составляющими системы экономической безопасности Банка являются: техническая, информационная, технологическая, физическая, кадровая, юридическая, валютно-кредитная и финансовая безопасность. Каждое направление безопасности включает особый набор элементов, поддерживающих ее уровень [15, с. 609]. Так контролируя выполнение установленных законодательством нормативов, достоверности учета и выявляя нарушения, внутренний аудит входит в список жизненно важных элементов юридического, валютно-кредитного и финансового направления экономической безопасности Банка.

Служба внутреннего аудита, так же, как и служба внутреннего контроля, является обязательным условием деятельности кредитной организации. Система органов внутреннего аудита закрепляется в ПАО Банк «ФК Открытие» на уровне локальных нормативно-правовых актов. Основными документами, регулирующими данную сферу, являются прежде всего Устав и Положение о службе внутреннего аудита, утверждаемое Наблюдательным советом, а также Антикоррупционная политика и Положение о Ревизионной комиссии [16, с. 309]. В систему внутреннего аудита ПАО Банка «ФК Открытие» входят:

1. Собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Президент-Председатель Правления Банка.
2. Ревизионная комиссия.
3. Главный бухгалтер.

⁵ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 // СПС: Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

4. Служба внутреннего аудита и ее руководитель.
5. Ответственный за противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Иные подразделения и служащие, осуществляющие контрольные функции.

Основными функциями, которые осуществляет служба внутреннего аудита ПАО Банк «ФК Открытие» являются [15, с. 611]:

1. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля.
2. Контроль выполнения решений органов правления Банка.
3. Проверка эффективности анализа и управления рисками.
4. Контроль за информационной безопасностью Банка.
5. Проверка надежности данных учета и отчетности.
6. Оценка законности, экономической обоснованности операций Банка и целесообразности расходов.

Общей целью деятельности регламентируется содействие исполнительным органам в обеспечении эффективной работы ПАО Банк «ФК Открытие».

Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету и находится в прямом подчинении Президента-Председателя Правления ПАО Банк «ФК Открытие». Данная служба обязана сообщать о всех выявляемых нарушениях по вопросам, определяемым Банком. Кроме того, Служба внутреннего аудита должна характеризоваться постоянством деятельности, независимостью, беспристрастностью и профессиональной компетентностью. Также одним из принципов деятельности является содействие всех структурных единиц Банка и служащих в предоставлении необходимых документов для работы Службы внутреннего аудита, получение объяснений от работников, а также в использовании информационных систем и баз данных Банка.

Основными методами, применяемыми Службой внутреннего аудита, являются финансовая, операционная и комплаенс проверки, а также проверка качества управлением Банка. Проверки осуществляются в соответствии с Планом-графиком на год, утвержденным Наблюдательным советом. Отчеты о выполнении установленного Плана-графика проверок, а также по ликвидации выявленных нарушений, передаются Наблюдательному совету не реже 1 раза в полгода.

Картина рисков постоянно усложняется и расширяется. Кредитные организации особенно подвержены отмеченному явлению по причине специфики своей деятельности. Управление рисками играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности Банка. Внутренний аудит, в свою очередь, не только оценивает эффективность данного управления, но и также активно принимает участие в нем.

Для эффективного осуществления управления необходим комплексный и многоуровневый подход, включающий в себя активное взаимодействие между структурными и территориальными отделениями Банка. Для ПАО Банка «ФК Открытие» указанная проблема является особенно актуальной, поскольку представленная организация является корпорацией, включающей множество разнопрофильных образований. Более того, в начале 2019 года закончилось присоединение ПАО «Бинбанк», и, как отмечалось в стратегии Банка, одним из главных вызовов является интеграция банков в единую систему, достижение синергии и оптимизация затрат. Банк отмечает большой объем различных систем, дублирующих зачастую

функции друг друга, а также слабое взаимодействие Департамента внутреннего аудита с другими подразделениями.

Кроме того, отрицательной характеристикой внутреннего аудита Банка может служить слабый уровень систематизации и накопления знаний. ПАО Банка «ФК Открытие» объединяет несколько образований, предоставляющих широкий спектр услуг на финансовом рынке. Отсутствие единого архива рисков, распределенных по направлениям деятельности Банка, сведения по принятым в отношении них мерам, понесенных ущербах и т. д. негативно сказывается на деятельности системы внутреннего аудита. Подобная система также отсутствует для нарушений, выявленных службой внутреннего контроля и аудита. Отсутствие прецедентной базы, а также данных для статистического анализа и моделирования, несомненно, усложняет работу Департамента внутреннего аудита и снижает эффективность его деятельности.

В соответствии с указанными в предыдущей главе несовершенствами системы внутреннего аудита ПАО Банка «ФК Открытие», мы разработали предложения по совершенствованию данной системы. Классификация предложений может быть проведена по следующим группам: организационные, функциональные и программно-технологические. Указанные виды изменений не являются быстро осуществимыми, поскольку затрагивают значительную часть функционирования организации, оказывая воздействие на множество разнонаправленных бизнес-процессов. Таким образом, целью работы является предложение поэтапного внедрения мер по совершенствованию аудита в системе экономической безопасности Банка.

В первую очередь, необходимо произвести организационные и функциональные изменения. Помимо проводимого технического объединения систем дистанционного банковского обслуживания, процессинга, фронт-офиса, клиентской базы и т. д., необходима организация единого процесса контроля деятельности финансовой корпорации. На текущий момент существует дублирование полномочий, что перегружает организационную структуру Банка и генерирует дополнительные затраты. Следует объединить разрозненные Службы внутреннего аудита, создав единый подход к внутреннему аудиту и согласованность действий внутри организации.

Зачастую критерием развития системы внутреннего аудита является ее способность прогнозировать риски и принятия мер по ликвидации или минимизации последствий. Риски кредитной организации не являются статичным феноменом, поэтому внутренний аудит должен быть объектом постоянного совершенствования и повышения эффективности деятельности.

Указанные мероприятия являются первостепенными, поскольку создают единую базу для внедрения последующих изменений.

Во вторую очередь необходимо провести программно-технологические нововведения. Проблему отсутствия единой системы архивации и систематизации знаний и опыта можно решить путем создания проекта по разработке системы, включающей:

Архив рисков:

- Классификация рисков по направлениям деятельности и сегментация по степени критичности.
- Случаи, в которых возникало рисковое событие.
- Меры по управлению данными рисками.
- Размеры и частота понесенного ущерба по риску.
- Методы превентивной защиты.

Архив нарушений, выявленных внутренним контролем и аудитом:

- Распределение базы данных выявленных нарушений по бизнес-процессам Банка.
- Указание предписанных мер по устранению нарушений.
- Анализ результатов контроля.

Наиболее рациональным способом разработки системы является привлечение сторонних специалистов ввиду сложности и объемности задания.

Целью деятельности привлеченной организации будет являться разработка информационного обеспечения базы данных, которая с применением методов анализа Big Data и машинного обучения позволит систематизировать огромный массив данных о деятельности ПАО Банка «ФК Открытие». Кроме того, тесное сотрудничество с департаментами, главными потребителями продукта, позволит максимально учесть потребности внутреннего контроля и аудита.

Выводы

Таким образом, автором была рассмотрена организация внутреннего аудита в системе экономической безопасности ПАО Банка «ФК Открытие» и выявлены несовершенства системы внутреннего аудита Банка. Исходя из существующих несовершенств, предложены меры по совершенствованию внутреннего аудита в системе экономической безопасности Банка.

Проведенное авторское исследование не позволяет получить полное и ясное представление о внутреннем аудите в системе экономической безопасности кредитной организации. Данная проблематика достаточно обширна и требует широкомасштабных комплексных исследований. В перспективе рассматривается продолжение научной деятельности в рамках данной проблематики с привлечением обширного математического аппарата.

ЛИТЕРАТУРА

1. Базербаша М. Внутренний аудит и контроль в банках: проблемы и перспективы развития // Московский экономический журнал. — 2019. — № 6. — С. 34–34.
2. Ширяева Г.Ф., Макарова В.И. Совершенствование внутреннего контроля на предприятии // Вестник Евразийской науки. — 2019 № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/31ECVN219.pdf>.
3. Малкина А.Н. Внутренний аудит основной инструмент контроля эффективности комплаенс контроля // Вестник современных исследований. — 2020. — № 3–6. — С. 14–16.
4. Мохаммад Б. Внутренний аудит и контроль в банках: проблемы и перспективы развития // Московский экономический журнал. — 2019. — № 6. — С. 192–206.
5. Хвалько Д.Т. Основы построения эффективного внутреннего аудита в коммерческом банке // Мировая наука — 2022. — № 6(63) — С. 197–201.
6. Алимурзаева З.А. Внутренний аудит коммерческого банка и особенности его проведения // Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты. — 2020. — С. 84–86.

7. Аблязова С.А., Мерджанова Л.З. Теоретико-методическое обоснование организации внутреннего аудита деятельности коммерческих банков // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. — 2021. — № 1. — С. 27–31.
8. Шадиян М.Г. Проблемы внутреннего аудита банка в условиях цифровой трансформации // Актуальные направления развития учета, анализа, аудита и статистики в отечественной и зарубежной практике. — 2019. — С. 306–308.
9. Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Совершенствование методики внутреннего аудита валютного риска коммерческого банка на примере деятельности ПАО ВТБ // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. — 2022. — № 2–3. — С. 17–31.
10. Скареднова О.Л., Скареднов И.С. Российский и зарубежный опыт оценки механизма управления рисками коммерческого банка в процессе проведения внутреннего аудита // Финансовый бизнес. — 2022. — № 9. — С. 98–102.
11. Ефремова Ю.С. Направления совершенствования системы риск-ориентированного внутреннего контроля в российских кредитных организациях // Финансы и кредит. — 2020. — Т. 26. — № 1. — С. 142–154.
12. Ильичева Ю.Э., Чистякова М.К. Совершенствование оценки эффективности банковской деятельности // Финансовая грамотность, финансовая безопасность и финансовая стабильность: материалы всероссийской (национальной) конференции 22 января 2021 года. — Орёл: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2021 — С. 110.
13. Омельченко Д.О. Анализ и совершенствование системы внутреннего контроля страховой организации // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/40ECVN522.pdf>.
14. Гриценко Т.С., Передера Ж.С., Правиков О.В. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности банков // Вестник Евразийской науки. — 2018 № 4. — URL: <https://esj.today/PDF/15ECVN418.pdf>.
15. Николаева А.А., Самарина Н.С. Формирование системы экономической безопасности коммерческого банка на примере ПАО Банк «ФК Открытие» // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 6. — С. 603–612.
16. Даниловских Т.Е., Смирнова Ю.Р. Финансовая устойчивость банка: методы оценки и факторы влияния на примере ПАО Банк «ФК Открытие» // Актуальные вопросы современной экономики. — 2021. — № 7. — С. 307–313.

Kryazhkov Alexander Sergeevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: sasha.kryazhkov@mail.ru

Analysis of the current internal audit system and the formation of recommendations for its improvement on the example of PJSC BANK "FC Otkritie"

Abstract. The implementation of internal audit plays an important role in the system of internal control and corporate governance, while having a significant impact not only on the activities of the company in question, but also on its development prospects. One of the risks that organizations face is data protection. In order to eliminate possible risks and improve the efficiency of activities, organizations should apply an internal audit system. In order to increase the effectiveness of this system, its characteristics should be investigated within the framework of the legal system and professional standards. It is important to note that the internal audit system and the employees of the internal audit department should be independent from other departments of the organization, such as senior management, heads of other departments, to ensure effective innovation and the provision of accurate and correct conclusions. At the same time, management's support for the work of internal auditors and the audit process contributes to the success of the internal audit function. Internal audit is an important activity, as it provides not only the identification of imperfections in the implemented system of the company's activities, but also allows you to expand the opportunities for the development of the banking segment. The author analyzes the presented problem, describes the regulatory aspects of internal audit in the system of economic security. Further, the author studied in detail the organization of internal audit in PJSC Bank "FC Otkritie", identified its main imperfections. In the final part of this scientific article, the author offers certain recommendations for improving the state of internal audit in the Bank's economic security system in order to develop this system.

Keywords: internal audit system; banking sector; economic security; internal auditors; data protection; regulatory framework; risk system