

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>
Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2022, Том 9, № 4 / 2022, Vol 9, No 4 <https://resources.today/issue-4-2022.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/36ECOR422.pdf>

DOI: 10.15862/36ECOR422 (<https://doi.org/10.15862/36ECOR422>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Кряжков, А. С. Внутренний аудит в кредитной организации как инструмент повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / А. С. Кряжков // Отходы и ресурсы. — 2022. — Т. 9. — № 4. — URL: <https://resources.today/PDF/36ECOR422.pdf> DOI: 10.15862/36ECOR422

For citation:

Kryazhkov A.S. Internal audit in a credit institution as a tool for improving the economic security of an economic entity. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2022; 9(4): 36ECOR422. Available at: <https://resources.today/PDF/36ECOR422.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/36ECOR422

УДК 314

Кряжков Александр Сергеевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Бакалавр
E-mail: sasha.kryazhkov@mail.ru

Внутренний аудит в кредитной организации как инструмент повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Аннотация. При написании данной научной статьи автором была рассмотрена роль внутреннего аудита в экономической безопасности кредитных организаций. Сформировавшиеся условия нестабильности экономической системы и негативного внешнего воздействия, проявляющегося в санкционном давлении, опосредуют необходимость повышения эффективности внутреннего аудита в кредитных организациях с целью повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Автором рассмотрено определение внутреннего аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации, выявлены задачи внутреннего аудита, а также предпосылки формирования службы внутреннего аудита в организации, и основные функции внутреннего аудита. Внутренний аудит — это независимая и объективная деятельность по обеспечению гарантий и консультированию, которая, улучшает деятельность организации и повышает ее ценность. Выделены отличия внутреннего аудита от других форм контроля. Немаловажно заметить, что внутренний аудит занимает одну из важнейших ролей в структуре организации и находится в постоянном взаимодействии с системой экономической безопасности организации. Внутренний аудит считается основой организации и рассматривается как ключевой элемент для применения системы бухгалтерского учета. Эффективное планирование внутреннего аудита позволяет аудиторским мероприятиям быть одним из аспектов, который защищает организацию и повышает экономическую безопасность. Более того, эффективное планирование внутреннего аудита и определение приоритетов подразделений, подлежащих аудиту, важны как с точки зрения эффективного использования внутренних аудиторов, так и с точки зрения эффективного использования экономических ресурсов. Таким образом, задачи, поставленные перед исследованием, можно считать выполненными. Проблематика темы исследования была разработана в полной мере, по каждой из задач был представлен и проанализирован блок релевантной информации, сделаны соответствующие выводы.

Ключевые слова: внутренний аудит; кредитная организация; экономическая безопасность; санкционное давление; управление рисками; стратегия развития; нормативно-правовые требования

Введение

В современных условиях жесткого регулирования банковской сферы в Российской Федерации выполнение всех норм отраслевого нормативно-правового регулирования является родовой частью функции безопасности для кредитной организации.

Служба внутреннего аудита является неотъемлемым элементом кредитной организации, контролирующим данный процесс во всех сферах функционирования организации.

Данная проблематика характеризуется недостаточной разработанностью в литературе, однако имеет огромную значимость для исследования, поскольку состояние внутреннего аудита оказывает огромное влияние на уровень экономической безопасности кредитной организации.

Целью данной научной работы является изучение внутреннего аудита в кредитной организации в качестве инструмента повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Объектом исследования является экономическая безопасность кредитной компании.

Предметом исследования является внутренний аудит в кредитной организации.

1. Методы и материалы

В рамках данной научной работы были использованы теоретические методы исследования, такие как синтез, анализ, классификация, дедуктивный и индуктивный метод.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач:

- Определить сущность и особенности внутреннего аудита в кредитной компании.
- Изучить основные задачи внутреннего аудита и его функции.
- Выявить роль внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности кредитной организации.
- Сформулировать выводы относительно использования внутреннего аудита как инструмента повышения внутренней безопасности кредитной организации.

Теоретическая значимость данной работы обоснована формированием системы анализа специфики внутреннего аудита, осуществляемого в кредитных организациях, а также описанием взаимосвязей и влияния внутреннего аудита на экономическую безопасность.

Описание внутреннего аудита как экономической категории осуществляли Дачева С.Р. [1], Пивень И.Г. [2], Банникова Е.В. [3], Грабивчук В.Я. [4] и др.

Рассмотрением экономической безопасности организаций и инструментов ее повышения занимались такие отечественные научные деятели как: Коломыцева О.Ю. [5], Соколов А.П. [6], Манахова И.В. [7], Лепсая В.В. [8], и др.

Перспективы использования внутреннего аудита в качестве инструмента повышения экономической безопасности кредитных компаний изучены Фан Т.Т. [9], Базербаша М. [10], Ефремовой Ю.С. [11], Карпуниным В.И. [12].

Для написания данной научной статьи использовались труды российских научных деятелей в сфере экономической науки, а также информация из открытых источников.

2. Результаты и обсуждения

Согласно российскому законодательству, аудит — это «независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности»¹.

По отношению к организационной структуре выделяют внешний и внутренний аудит. В работе будет рассмотрена последняя категория. Под внутренним аудитом понимается контрольная деятельность внутри организации с целью мониторинга эффективности системы внутреннего контроля.

В свою очередь, внутренний контроль — это часть управления организацией, заключающаяся в наблюдении за экономическими объектами и процессами с целью проверки соответствия фактического состояния дел действующему законодательству, положениям, инструкциям и другим нормативным актам, а также договорам, планам, соглашениям и т. п. [13, с. 3]. Кроме того, к целям внутреннего аудита можно отнести идентификацию и оценку рисков деятельности хозяйствующего субъекта, а также имплементация мер по устранению или минимизации последствий данных рисков ситуаций. Служба внутреннего аудита выполняет поставленные собственником или коллегиальным органом организации задачи, находясь в прямом подчинении только перед ним.

К основным задачам внутреннего аудита можно отнести [14, с. 221]:

1. Контроль за достоверностью информации системы бухгалтерского учета.
2. Мониторинг денежных потоков организации.
3. Осуществление части комплаенс функции.
4. Исследование управленческой и финансовой информации.
5. Взаимодействие с внешними контролирующими органами.

Кроме того, внутренний аудит является неотъемлемой частью эффективного управления рисками и обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

В таблице 1 представлены предпосылки формирования службы внутреннего аудита в организации.

Таблица 1

Предпосылки формирования службы внутреннего аудита

«Предпосылки необходимости»	Организационные предпосылки
1. Сложная разветвленная организационная структура	1. Отсутствие действующего органа внутреннего контроля
2. Крупная диверсифицированная деятельность	2. Распределение функций внутреннего аудита между различными подразделениями
3. Отсутствие концепции службы внутреннего контроля	3. Особое правовое регулирование

Составлено автором на основе [15, с. 123]

¹ Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ // Российская газета. 31.12.2008 г. N 267. Ст. 1.

Функции внутреннего аудита зависят от объема и специфики деятельности организации. Однако, можно выделить некоторые общие положения.

Так к функциям внутреннего аудита относятся:

1. Разработка локальных нормативно-правовых актов (например, учетной политики, специальных первичных документов, внутрифирменных стандартов и положений).
2. Соблюдение законодательства в сфере учета.
3. Изучение надежности внутреннего контроля.
4. Проведение внутреннего аудита.
5. Составление отчета о проверке и рекомендаций в сфере учета и внутреннего контроля, разработка плана-графика по реализации предложенных мер по устранению нарушений.
6. Анализ эффективности внедренных изменений.
7. Ведение системы экономической информации для лиц, принимающих решения.
8. Оптимизация налогообложения.
9. Консультирование руководства организации.
10. Повышение качества ведения бухгалтерского учета.

Стоит отметить существенные отличия внутреннего аудита от других форм контроля. Так ревизия проверяет задокументированные совершенные хозяйственные операции, которые контролируются в обязательном порядке вышестоящими органами. Кроме того, ревизия носит эпизодический характер. Внутренний аудит же подразумевает систематический контроль качества, инициируемый руководством организации. Если говорить о взаимоотношениях между внутренним и внешним аудитом, то их различия начинаются с главной цели деятельности. Цель внешнего аудита состоит в предоставлении независимого заключения относительно финансовой отчетности аудируемого лица, когда цель внутреннего аудита определяется требованиями руководства. При внутреннем аудите, кроме национального и международного законодательства, также учитываются внутриорганизационные стандарты и нормы.

Кроме того, внутренний аудит занимает немаловажную роль в структуре организации и тесно взаимодействует со всеми остальными ее элементами, в особенности с системой экономической безопасности организации.

Безопасность системы можно определить, как сбалансированность внутренних и внешних условий ее существования, позволяющая системе реализовывать интересы текущего и будущего ее развития.

Обеспечение экономической безопасности подразумевает поддержание состояния наиболее эффективного использования ресурсов организации, которое позволит предотвратить угрозы и обеспечить устойчивое развитие. Организационно система экономической безопасности в крупной организации представляет собой распорядительное подразделение, задачами деятельности которого является [16, с. 229]:

- Проверка благонадежности и деловой репутации контрагентов.
- Проверка деловых качеств поступающих сотрудников.
- Выявление случаев мошенничества и сговоров, пресечение данных действий.

- Разработка мер по сохранности и охране имущества.
- Пресечение утечки персональных данных, конфиденциальной информации и т. д.
- Анализ внешней среды организации.
- Прочие задачи.

Подобно Службе внутреннего аудита, Служба экономической безопасности находится в подчинении у собственника или коллегиального органа организации и выполняет поставленные им задачи. Также Служба экономической безопасности участвует во всех бизнес-процессах организации, осуществляя надзорную, контрольную и регламентирующую функции над другими подразделениями в организации. Ее деятельность тесно переплетается и опирается на результаты деятельности других подразделений в организации, а именно на подразделение анализа рисков и на подразделение внутреннего аудита.

Внутренний аудит является неотъемлемой частью системы безопасности организации. Оценивая эффективность внутреннего контроля, внутренний аудит повышает надежность и конкурентоспособность организации, выявляет возможности повышения эффективности деятельности организации в целом. Для некоторых видов деятельности, например, банковской, внутренний аудит обеспечивает родовую часть функции безопасности, контролируя исполнение всех нормативно-правовых требований.

Кроме того, внутренний аудит в системе экономической безопасности обеспечивает информационную базу для принятия решений. Контролируя достоверность информации учета и выявляя нарушения, а также осуществляя другие функции, описанные ранее, внутренний аудит содействует Службе экономической безопасности в выявлении случаев мошенничества, утечки информации и т. д.

Выводы

По итогам работы были описаны основные теоретические аспекты внутреннего аудита, включая его особенности, место в системе экономической безопасности и нормативно-правовое регулирование.

Проблема организации внутреннего аудита в системе экономической безопасности является одной из наиболее актуальных для российской банковской системы. Требование по формированию эффективно функционирующего внутреннего аудита уже признается не только нормативным указанием Центрального банка Российской Федерации, но и острой внутренней необходимостью кредитной организации для устойчивого развития. Надежность и деловая репутация банка являются основными конкурентными характеристиками кредитных организаций. Оценивая эффективность внутреннего контроля, внутренний аудит повышает надежность и конкурентоспособность организации, выявляет возможности повышения эффективности деятельности организации в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дачева С.Р., Пивень И.Г. Внутренний аудит в управлении организациями: задачи, принципы, особенности // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 4–2. — С. 65–68.
2. Пивень И.Г., Грабивчук В.Я. Внутренний аудит и его роль в системе внутреннего контроля // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2021. — № 1–2. — С. 51–54.

3. Банникова Е.В., Хамзина О.И., Навасардян А.А. Внутренний аудит в системе экономической безопасности // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. — 2019. — С. 225–229.
4. Грабивчук В.Я., Пивень И.Г. Роль внутреннего аудита и его взаимосвязь с системой управления рисками организации // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 4–2. — С. 53–56.
5. Коломыцева О.Ю., Плотников В.А. Специфика обеспечения экономической безопасности предприятий в условиях цифровизации экономики // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2019. — № 5–1(119). — С. 75–83.
6. Соколов А.П., Борок И.Г. Теоретические аспекты экономической безопасности предприятий // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 1. — № 10. — С. 36–44.
7. Манахова И.В. Развитие механизма обеспечения экономической безопасности предприятий при внедрении цифровых технологий // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. — 2019. — № 6(108). — С. 183–190. (ред.).
8. Лепсая В.В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.
9. Фан Т.Т. Оценка вклада внутреннего аудита в обеспечение качества раскрываемой нефинансовой информации // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 3. — URL: <https://esj.today/PDF/06ECVN322.pdf> (ред.).
10. Базербаша М. Внутренний аудит и контроль в банках: проблемы и перспективы развития // Московский экономический журнал. — 2019. — № 6. — С. 34–34.
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. Карпунин В.И., Ефремова Ю.С. Системная парадигма риск-ориентированного внутреннего контроля кредитной организации // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. — 2020. — Т. 17. — № 2(110). — С. 13–31.
13. Азимов С.А. Методология и практика организации системы внутреннего контроля в кредитных организациях // Российский экономический интернет-журнал. — 2019. — № 3. — С. 1–11 (ред.).
14. Вебер А.Ю. Служба внутреннего контроля в коммерческих банках // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 4. — С. 220–224.
15. Ибрагимова П.К., Омарова О.Ф. Организация внутреннего аудита в коммерческих банках // Наука: общество, экономика, право. — 2019. — № 4. — С. 119–125.
16. Фарафонов Н.А. Проблемы и перспективы развития современного аудита // Актуальные проблемы учета, анализа, финансового контроля и статистики в социальной сфере. — 2019. — С. 226–237.

Kryazhkov Alexander Sergeevich

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

Internal audit in a credit institution as a tool for improving the economic security of an economic entity

Abstract. When writing this scientific article, the author considered the role of internal audit in the economic security of credit institutions. The formed conditions of instability of the economic system and negative external impact, manifested in sanctions pressure, mediate the need to increase the effectiveness of internal audit in credit institutions in order to increase the economic security of an economic entity. The author considers the definition of internal audit in accordance with the legislation of the Russian Federation, identifies the tasks of internal audit, as well as the prerequisites for the formation of an internal audit service in an organization, and the main functions of internal audit. Internal audit is an independent and objective activity of providing guarantees and consulting, which improves the activities of the organization and increases its value. The differences between internal audit and other forms of control are highlighted. It is important to note that internal audit occupies one of the most important roles in the structure of the organization and is in constant interaction with the system of economic security of the organization. Internal audit is considered the foundation of the organization and is considered as a key element for the application of the accounting system. Effective internal audit planning allows audit activities to be one of the aspects that protects the organization and increases economic security. Moreover, effective internal audit planning and prioritization of the units to be audited are important both from the point of view of the effective use of internal auditors and from the point of view of the effective use of economic resources. Thus, the tasks assigned to the study can be considered completed. The problems of the research topic were fully developed, a block of relevant information was presented and analyzed for each of the tasks, and appropriate conclusions were drawn.

Keywords: internal audit; credit institution; economic security; sanctions pressure; risk management; development strategy; regulatory requirements