

© **Алексей Вячеславович Иванов**  
кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов  
Владимирского филиала РАНХиГС  
E-mail: iav@bk.ru

**Alexey Vyacheslavovich Ivanov**  
candidate of economic sciences,  
Associate Professor of the Department  
of Finance  
Vladimir branch of RANEPA

© **Кристина Алексеевна Солдатова**  
студентка кафедры экономики  
Владимирского филиала РАНХиГС  
E-mail: soldatova.kristinaa@gmail.com

**Kristina Alekseevna Soldatova**  
Student of the Department of  
Economics,  
Vladimir Branch of the RANEPA

## **ИНИЦИАТИВНАЯ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАК МЕТОД НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

*Аннотация. В статье рассматривается сущность инициативной аудиторской проверки и ее воздействие на минимизацию угроз экономической безопасности на примере ПАО «Сбербанк». Проанализированы аудиторские результаты инициативных аудиторских проверок банка, а также проведена оценка рисков, выявленных в системе экономической безопасности. Предложены рекомендации по нейтрализации угроз для банка в таких сферах, как IT-технологии, менеджмент и мониторинг деятельности.*

*Abstract. The article examines the essence of the initiative audit and its impact on minimizing threats to economic security on the example of Sberbank PJSC. The audit results of the bank's initiative audits were analyzed, as well as an assessment of the risks identified in the economic security system. Recommendations on neutralizing threats to the bank in such areas as IT technology, management and monitoring of activities are proposed.*

*Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, аудиторская проверка, инициативная аудиторская проверка, аудиторская компания, экономическая безопасность, риски, нейтрализация рисков.*

*Keywords: audit, audit activities, auditing, proactive audit, audit company, economic security, risks, risk neutralization.*

В современной экономике трудно переоценить актуальность аудиторской деятельности. Благодаря наличию подтвержденной высококвалифицированными специалистами достоверной информации руководство предприятия может повысить эффективность его функционирования, а также оценить и спрогнозировать последствия принятия экономических решений.

Под аудиторской деятельностью подразумевается предпринимательская практика, направленная на проверку финансовой отчетности субъектов экономики, а также ряд сопутствующих ей услуг. При этом аудиторской проверкой принято считать процедуру независимой оценки достоверности

бухгалтерской (финансовой) отчетности клиента. Соответственно при дефиниции сути данного понятия следует иметь в виду комплекс мероприятий, включающих в себя сбор, оценку и анализ доказательств, которые в дальнейшем будут описаны в формате заключения с выражением аудиторского мнения, а также предложениями по устранению возможных проблем.

В зависимости от обязательности проведения аудиторской проверки принято различать обязательный или инициативный аудит. Обязательный аудит проводится ежегодно на основании действующего законодательства во всех акционерных обществах и в крупнейших компаниях, занимающихся социально значимыми видами деятельности. Инициативный аудит – добровольная проверка определенных аспектов деятельности предприятия, предпринятая по просьбе его руководства или собственников. На основе анализа информации, полученной при проведении инициативного аудита, руководство компании может убедиться в достоверности учетно-отчетной информации, а при выявлении каких-либо нарушений – своевременно принять решение о необходимости конкретных действий, чтобы избежать нежелательных последствий. В большинстве случаев аудиторскую проверку следует проводить в тот момент, когда происходит смена кадров на должностях уровня главного бухгалтера и руководителя компании, а также при изменении состава ее учредителей.

Мы уже отмечали ранее, что внутри предприятия «учетная и контрольная деятельность связана с обработкой больших объемов информации, которая производится как оперативно (практически ежечасно), так и регулярно, в периоды формирования финансовой и налоговой отчетности... В «доцифровых» условиях ни работники учетных специальностей, ни ревизоры давно уже не могут обеспечить сплошную проверку законности всех совершаемых фактов хозяйственной жизни и правильности их отражения в учетной документации [1]. Помочь организациям – как самым малым, так и крупнейшим – могут внешние аудиторы. Следовательно, с усложнением экономики и систем менеджмента инициативный аудит становится все более актуальным. «Взгляд со стороны», который привнесут в контрольную среду приглашаемые аудиторы, может помочь предприятию справиться с целым рядом неожиданных угроз его экономической безопасности.

Следует отметить, что инициативные проверки, которые осуществляют профессиональные аудиторские компании, базируются на серьезной нормативной базе и должны соответствовать целому ряду международных стандартов. Это, прежде всего, действующие на территории России с 2017 года Международные стандарты аудита (МСА), Международный стандарт контроля качества «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» (МСКК), а также МСЗОУ – Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность.

Организация выполнения аудиторской проверки предприятия осуществляется на основании базовых Международных стандартов аудита МСА200 и МСА300. В них описан порядок как для обязательного, так и для инициативного аудита финансовой отчетности, но в других случаях аудиторы пользуются данными стандартами с поправками на цели проверки, возможную степень уверенности и перечень проверяемых документов.

К инициативным аудиторским проверкам прибегают самые различные организации. Для оценки влияния инициативного аудита на экономическую безопасность предприятий и снижения уровня внешних и внутренних рисков представляется полезным оценить, каким образом используется инициативный аудит в крупнейшем банке России – ПАО «Сбербанк». Это наиболее значимый универсальный банк в стране, и для его функционирования нужен мощный контрольный аппарат, включающий как внутренний, так и внешний аудит. Работа экспертов заключается не только в изучении показателей и проверке документов аудируемого лица, но и в подготовке способов улучшения эффективности внутренних процессов, а также ликвидации выявленных несоответствий.

Финансовый контроль банка-гиганта должен быть максимально эффективным, поэтому ПАО «Сбербанк» организует эту систему не только силами собственной службы внутреннего аудита, но и привлекает внешних контролеров. До событий 2022 года Сбербанк регулярно задействовал аудиторскую компанию PricewaterhouseCoopers (PwC). На данный момент времени PwC не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, однако до 2022 года за проведение процедуры аудиторских проверок отвечала именно эта компания, и поэтому анализ их взаимодействия стал бы важным для оценки перспектив инициативного аудита в дальнейшем.

PricewaterhouseCoopers был выбран в качестве аудиторской компании для ПАО «Сбербанк» в 2016 году, так как он предложил минимальную цену за свои услуги по сравнению с другими членами «большой четверки». С того времени PwC проводил для Сбербанка как обязательные, так и инициативные проверки, количество которых со временем увеличивалось (см. рисунок 1).



*Рис. 1. Динамика изменения количества аудиторских проверок в ПАО «Сбербанк»*

В качестве данных, используемых в составлении графика, были взяты самые масштабные инициативные аудиторские проверки, которые в той или иной мере затрагивали всю экосистему «Сбербанка». Обязательный аудит проводился раз в год компанией PricewaterhouseCoopers в период с 2016 до 2022 год (до 2016 года обязательные проверки осуществлялись компанией Ernst & Young) [2].

Количество инициативных проверок в 2016 году насчитывалось 3, так как в этот период времени осуществлялся ребрендинг компании. С начала 2019 года наблюдается резкое увеличение количества проверок, которые были вызваны началом пандемии коронавирусной инфекции, проведением второго ребрендинга компании, созданием экосистемы «Сбер», а также самой масштабной утечкой конфиденциальных данных пользователей [3].

Благодаря осуществлению внешних инициативных аудиторских проверок руководство ПАО «Сбербанк» смогло отчетливо изучить и минимизировать целый ряд рисков в системе экономической безопасности. Так, в разное время были выявлены и нейтрализованы следующие риски:

- риски информационной безопасности, о которых ПАО «Сбербанк» теперь на постоянной основе информирует своих клиентов и рассказывает, с помощью каких способов можно бороться с ними;

- технологический риск, являющийся в последние годы минимальным для «Сбербанка», так в 2011 году была основана компания «СберТех» – новая технологическая платформа, с помощью которой ПАО «Сбербанк» умножает масштаб бизнеса, увеличивает прибыльность и эффективность совместно с ростом гибкости, скорости и клиентоориентированности;

- риск управления изменениями. «Сбербанк» активно проводит внедрение новых технологий; это позволяет за короткое время прореагировать на возникающие изменения, а также способствует разработке наиболее передовых цифровых инструментов. Следует отметить, что в период с 2017 года ПАО «Сбербанк» получил 150 патентов [4];

- комплаенс-риски, о нейтрализации которых можно сделать вывод из аудиторского заключения ПАО «Сбербанк» по итогам 2021 года. В нем было отмечено то, что «...нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, которые могут создать угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на его финансовую устойчивость, не установлены» [5];

- риски, связанные с инвестиционной деятельностью - они в данном случае минимальны, так как ПАО «Сбербанк» стал лучшим в таких номинациях, как «Самый инновационный инвестиционный банк в регионе Центральной и Восточной Европы», а также в 2017 году стал лауреатом премии Cbonds Awards в четырех номинациях [6];

- риски конкуренции, которые неизбежны в условиях рыночной экономики. «Сбербанк» осуществляет свою деятельность используя разнообразные IT-технологии и маркетинговые стратегии. В сентябре 2020 года в «Сбербанке» произошла модернизация бренда: было убрано слово «банк» из названия и изменен дизайн логотипа, также были представлены новые разработки. Особую роль уделили совершенствованию экосистемы в стратегии развития до 2023 года, которую разработали в ноябре того же года. Особое внимание он отдает компетентности своих сотрудников, постоянно повышая их экспертность путем разработанной системы обучения от «Сбербанк». Благодаря этим возможностям банк способен выдерживать конкуренцию, а в чем-то даже и быть на шаг впереди.

В таблице 1 представлен расчет рекомендованных показателей «Сбербанка» по конкретным рискам в период с 2016 по 2021 год.

Таблица 1

Анализ рисков экономической безопасности ПАО «Сбербанк»

| Наименование                                    | 2016  | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | Крайнее значение коэффициента, % |
|-------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------------------------------|
| Технологический риск                            | 21,54 | 21,84 | 15,94 | 16,87 | 14,85 | 15,47 | < 22                             |
| Риски информационной безопасности               | 4,86  | 4,52  | 4,96  | 10,74 | 9,13  | 7,62  | < 5                              |
| Риск управления изменениями                     | 14,26 | 12,17 | 13,85 | 11,54 | 12,97 | 14,78 | < 15                             |
| Комплаенс-риски                                 | 5,02  | 4,87  | 4,95  | 4,52  | 4,02  | 3,95  | < 5                              |
| Риски, связанные с инвестиционной деятельностью | 19,78 | 18,59 | 20,13 | 15,68 | 13,34 | 19,69 | < 25                             |
| Риски конкуренции                               | 3,86  | 4,89  | 5,79  | 6,81  | 10,64 | 11,82 | < 10                             |

За исследуемый период у ПАО «Сбербанк» отмечаются показатели, которые либо отклоняются от нормы, либо ухудшаются. Так, например, резкое

увеличение риска информационной безопасности связано с самыми масштабными утечками данных в банковской сфере Российской Федерации.

Показатель «риски конкуренции» также резко возрастает. Это объясняется тем, что сторонние банки, так же, как и «Сбербанк», не останавливаются в своем развитии. К примеру, общеизвестно, что «Сбербанк» наряду с развитием основного бизнеса – банковской деятельности – направил свои силы на создание множества интернет-площадок: маркетплейс «СберМегаМаркет», доставка лекарств «Еаптека», сервис доставки «СберЛогистика» и т.д. Вероятно, это было одним из факторов того, что не крупнейший «Сбербанк», а достаточно узкоспециализированный и агрессивный в смысле маркетинга «Тинькофф Банк» признан самым лучшим онлайн-банком в постпандемийный период.

Стоит отметить технологический риск, так как он снизился за исследуемый период практически на 30 %. Остальные риски, которые были рассмотрены, находятся в пределах нормы.

Реализация мер, направленных на выявление и расследование фактов нарушений экономической безопасности внутри «Сбербанк», является приоритетной задачей руководства, которая осуществляется на постоянной основе. Инициативные проверки, проведенные внешней аудиторской компанией, являются «катализатором» для службы экономической безопасности банка. Анализируя предоставленное аудиторское заключение, специалисты классифицируют полученные данные о рисках и сопоставляют их с показателями конкретно своего отдела. Сотрудники данного структурного подразделения, опираясь на рекомендации аудиторов, составляют план по нейтрализации выявленных угроз.

Рассмотренные выше риски, за исключением последнего, были выявлены посредством инициативной аудиторской проверки. Можно отметить, что именно инициативные проверки позволили обнаружить проблемы в области экономической безопасности, которые необходимо решить. Следовательно, существует необходимость в разработке мероприятий, направленных на улучшение функционирования ПАО «Сбербанк».

Основные мероприятия по нейтрализации угроз необходимо сосредоточить на следующих направлениях:

- сфера IT-технологий. Сейчас «Сбербанк» располагает современным программным обеспечением и мощной технической базой для поддержки банковской деятельности. Тем не менее несколько лет назад все же случилась упомянутая выше самая масштабная утечка данных (60 млн. профилей пользователей были в открытом доступе). Следовательно, ПАО «Сбербанк» необходимо сосредоточить свои ресурсы на данной проблеме, которая может обостряться в связи с введением западных технологических санкций против России. К примеру, необходимо усложнить доступ к закрытым каналам связи, расширить полномочия службы внутреннего контроля, разработать более совершенные методы шифрования информации;

- сфера менеджмента. Нельзя забывать о конкуренции, поэтому внедрение Lean-системы будет способствовать повышению эффективности банковской деятельности – как оптимизации административно-управленческого аппарата, так и операционной эффективности. Для того чтобы ввести Lean-систему в действие, необходимо выбрать приоритетные направления по улучшению банковских процессов на розничном рынке услуг. Благодаря внедрению данной системы можно за достаточно короткий период времени добиться повышения рентабельности. Одной из проблем, не только ПАО «Сбербанк», но и других банков, является большое время ожидания в очереди, что особенно заметно в дни выплаты пенсий и зарплат. При осуществлении данной меры очереди в офисах могут сократиться на 25 – 50 %;

- сфера мониторинга деятельности. В связи с уходом с российского рынка западных аудиторских гигантов ПАО «Сбербанк» будет ощущать недостаток сотрудничества в данной сфере, следовательно, необходима работа по углублению взаимодействия с крупнейшими отечественными аудиторами. Совершенствование методов управления операционными рисками происходит благодаря качественному мониторингу деятельности, который должен совмещать как внутренние, так и внешние контрольные мероприятия.

Использование инициативного аудита для обеспечения экономической безопасности имеет важнейшее значение. Специализированный финансовый контролер-аудитор может оперативно выявить «узкие места» в деятельности предприятия, опираясь на принципы независимости и высокой квалификации.

То, что ПАО «Сбербанк» достаточно часто прибегает к такому методу контроля, как инициативная аудиторская проверка, доказывает эффективность этого инструмента в целях обеспечения экономической безопасности банка. В целом, осуществление как обязательных, так и инициативных аудиторских проверок благоприятно сказывается на работе субъектов экономики. Поэтому проведение добровольной аудиторской проверки должно активно использоваться отечественными предприятиями для раскрытия того обширного спектра рисков, с которыми они могут столкнуться в любой период своего жизненного цикла. Это позволит любой организации самостоятельно принять все необходимые меры по нейтрализации внешних и внутренних угроз и избежать негативных последствий.

### **Список литературы**

1. Иванов А. В. Возможности использования сквозных цифровых технологий в современном учете и аудите // Региональная экономика: опыт и проблемы: материалы XIV междунар. науч.-практ. конф. – Владимир : Владимирский филиал РАНХиГС, 2021. – С.67-73.

2. «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» станет аудитором «СберБанка» в 2021 году // АК&М информационное агентство: новости бизнеса, предприятия, рынок акций, курсы валют, рейтинги: офиц. сайт. URL: [https://www.akm.ru/news/praysvoterkhauskupers\\_audit\\_auditor\\_sberbanka\\_v\\_2021\\_godu/](https://www.akm.ru/news/praysvoterkhauskupers_audit_auditor_sberbanka_v_2021_godu/) (дата обращения: 13.12.2022).

3. «Сбербанк» заявил об утечке данных 65 млн. россиян с 24 февраля // Forbes.ru: Главное о миллиардерах, бизнесе, финансах и инвестициях в России и мире: офиц. сайт. URL: <https://www.forbes.ru/tekhnologii/468879-sberbank-zaavil-ob-utecke-dannyh-65-mln-rossian-s-24-fevrala> (дата обращения: 13.12.2022).

4. За четыре года «Сбер» получил более 150 патентов // CNews: интернет-издание о высоких технологиях: офиц. сайт. URL: [https://www.cnews.ru/news/line/2021-02-20\\_zh\\_chetyre\\_goda\\_sber\\_poluchil](https://www.cnews.ru/news/line/2021-02-20_zh_chetyre_goda_sber_poluchil) (дата обращения: 13.12.2022).

5. Консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций за 2021 год с аудиторским заключением независимого аудитора // TraderGroup – инвестиции в ценные бумаги: офиц. сайт. URL: <https://tradergroup.ru/wp-content/uploads/sberbank-finansovyj-otchet-2021.pdf> (дата обращения: 13.12.2022).

6. Агентство Cbonds вручило награды победителям в номинациях Cbonds Awards // Cbonds: информационная среда для профессионалов финансового рынка и инвесторов: офиц. сайт. URL: <https://cbonds.ru/news/971507/?ysclid=lbq9xrm211551179113> (дата обращения: 13.12.2022).