

технологические инновации приобретают вид конечного инновационного продукта, который оказывает прямое влияние на конечную стоимость всех товаров и услуг, произведенных на территории Российской Федерации за год.

#### Список литературы

1. Бывшев В.А. Эконометрика: учебное пособие / В.А. Бывшев. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 480 с.
2. Технологические инновации // Бизнес идеи URL: <https://sps-sng.ru/biznes-idei/chto-takoe-innovatsii-primery-vidy-i-tipy-innovatsij-polnoe-rukovodstvo>.
3. Портал статистики ЕМИСС [Электронный ресурс]. URL: <https://fedstat.ru/>
4. Ященко Н.А. Лекции по дисциплине «Эконометрика».

### ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Хачатрян Э.Г., Гревцева Н.А.,  
Парушина Н.В. – научный руководитель  
*Институт управления – филиал ФГБОУ ВО  
«Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте  
Российской Федерации», Орел,  
e-mail: ekhachatryan-17@mail.ru*

В данной статье рассматриваются особенности проведения аудита в банковской сфере. Также определены проблемы, с которыми сталкиваются аудиторы при проведении проверок; показаны условия, необходимые для осуществления успешной аудиторской деятельности; обозначены качества, которые должны быть присущи аудиторам. Авторами предложены методы и инструменты, позволяющие совершенствовать, модернизировать и развивать аудиторские проверки в банковской области.

Термин «аудит» в переводе означает слушать и слышать. Он возник в 90-е годы, когда произошёл переход к рыночной экономике. Аудит представляет собой независимый контроль проверки финансовой, бухгалтерской отчётности предприятий, банков, страховых компаний и иных субъектов рыночных отношений. Цель аудиторской проверки состоит в том, чтобы установить достоверность отчётности в соответствии с нормативно-законодательной базой.

Аудиторские проверки банков осуществляют аудиторские фирмы.

Каждый банк хочет иметь надежную систему, которая может помочь ему заранее понять проблемы и сообщать о них в режиме реального времени или на регулярной основе для дальнейшего расследования и снижения риска. Аудиторы могут улучшить обнаружение мошенничества путем создания сложных системных моделей машинного обучения. Глубокое обучение, искусственный интеллект, которые могут анализировать неструктурированные данные, такие как электронные письма, сообщения в социальных сетях и аудиофайлы конференц-связи, настроена на дальнейшее преобразование аудита.

Искусственный интеллект – это развивающаяся технология, которая обещает различным отраслям промышленности гамму передовых методов и решений, в таких разнообразных областях, как беспилотные автомобили, домашние энергетические системы и управление инвестиционным портфелем. Это также повлияет на бухгалтерский учет и аудит. Искусственный интеллект позволяет проводить полный анализ данных.

Для облегчения задачи банков некоторые экономисты предлагают использовать машинное обучение. Оно может использоваться для автоматического кодирования учетных записей. Еще больше будет построено на контроле данных, правилах и проверочных проверках, чтобы избежать текущих проблем в будущем. Для этого создаются определенные боты, которые способствуют устранению различного рода проблем в банке.

Интеллект использует глубокое обучение для ускорения процессов функций внутреннего аудита. Это относится, в частности, к контекстам, которые требуют ресурсоемких усилий с использованием оцифрованной документации – от расширенных методов поиска до сегментации документов. В случае внутреннего аудита прикладное глубокое обучение прокладывает путь к лучшим, более быстрым, бизнес-результатам.

В России же проводятся стандартные аудиторские проверки.

В течении проверки аудиторы не только выполняют свою главную задачу – составление аудиторского заключения, но и оказывают консультационные услуги.

1 июня 2017 года вступил в силу Федеральный закон от 1 мая 2017 года N 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Благодаря данному НПА, с 1 января 2018 г. все коммерческие банки на территории РФ были разделены на банки с универсальной и с базовой лицензией.

Банки с универсальной лицензией могут осуществлять полный спектр банковских операций и должны соблюдать полный перечень нормативных требований. К банкам с базовой лицензией будет применяться упрощенное регулирование, они не смогут проводить операции с иностранными юридическими лицами, иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с иностранными физическими лицами. Например, по вопросам, связанных с коммерческой деятельностью, ведению бухгалтерского и налогового учёта, проведении внутреннего контроля, а также по иным вопросам. Важно отметить, что такая консультационная деятельность приносит значительный доход. На практике нередко можно встретить случаи, когда банк одновременно сотрудничает с несколькими аудиторскими компаниями.

Статистика аудиторских фирм по проведению аудиторских проверок [5]

№ п/п	Наименование аудиторской фирмы	Количество аудиторских заключений, выданных		Количество отозванных лицензий, при наличии положительного аудиторского заключения (% от общего числа АЗ)	
		в 2017 г.	в 2012-2016 г.г.	в 2017 г.	в 2012-2016 г.г.
	Всего по рынку услуг в сфере банковского аудита	583	4257	5	117
	Среднее число заключений на одну аудиторскую фирму	7	27	0	1
1	ООО «СТ-Аудит»	40	37	0	4
2	ООО «Интерком-Аудит БКР»	32	80	0	5
3	ООО «РИАН-АУДИТ»	21	180	0	7
4	ООО «ФБК»	19	115	0	2

Это осуществляется с целью устранения недостатков в ведении бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Данный законопроект направлен на создание нормативного баланса банков с разными объемами и характером операций.

При проведении контроля в соответствии с Положением об аудиторской деятельности в банковской системе России аудиторская фирма имеет право: требовать от руководителей банков весь пакет документов, связанный с деятельностью банков; присутствовать на общих собраниях учредителей банков, а также при обсуждении вопросов, касающихся компетенции аудиторов; проверять все первичные бухгалтерские документы банков.

В некоторых случаях аудиторская компания может не подтвердить отчётность банка. К ним относятся следующие: в ходе проверки выявлены серьёзные недостатки; на аудиторов оказывалось влияние со стороны; отсутствует возможность установления достоверности отчётности.

Аудиторские компании и аудиторы несут ответственность за подтверждение отчетности банков в порядке, установленном для должностных лиц, которые имеют право подписи отчетных документов. В соответствии с законодательством РФ Центральный Банк и его учреждения, а также иные органы государственного контроля в пределах своих компетенций вправе осуществлять аудиторскую деятельность в отношении банков.

Аудит, который осуществляется в банковской сфере имеет ряд некоторых особенностей, требующих создания специализированных аудиторских организаций. Дело в том, что при аудиторских проверках банков и других финансово-кредитных учреждений рассматриваются различные стороны экономической деятельности, как самой кредитной системы, так и обслуживаемого хозяйства. Отсюда следует, что аудиторы несут особую ответственность за

квалифицированность обследований, объективность и достоверность выводов, так как результаты аудита служат основанием для подтверждения годового отчета, публикации баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения. Рассмотрим статистику крупнейших аудиторских фирм по проведению аудиторских проверок в РФ. Они представлены в таблице.

Исходя из данных таблицы мы видим, что среднее число заключений в сфере банковского аудита на одну аудиторскую фирму в 2017 году приходится 7 заключений. Всего в 2017 г. среди представленных аудиторских фирм в таблице приходится 583 единицы. Из них лидирующие позиции занимают: ООО «СТ-Аудит» с количеством аудиторских заключений в 2017 г. в 40 и фирма и ООО «Интерком-Аудит БКР» с количеством проверок приравненных к 32.

Таким образом, аудит имеет важное значение для банка. Проводится проверка отчётности деятельности банка. Важно отметить, что цель аудиторской проверки заключается не в том, чтобы предупредить финансовое банкротство, а прежде всего оценить финансовую, бухгалтерскую отчётность. Аудитор должен ответственно подходить к своей работе: с высоким профессионализмом проводить проверку и оказывать сопутствующие аудиторские услуги.

#### Список литературы

1. Котенева А.В. Актуальность банковского аудита // Молодой ученый. – 2020. – № 4. – С. 133-134. – URL <https://moluch.ru/archive/294/66774/>
2. Минина А.И. Аудит в коммерческих банках // Молодой ученый. – 2018. – № 18. – С. 348-349. – URL <https://moluch.ru/archive/204/49965/>.
3. Аудит банков – Издательство «Финансы и статистика» – 2014 – ISBN: 5-279-02973-4 – Текст электронный // ЭБС Лань – URL: <https://e.lanbook.com/book/69116>.
4. Семенкова Е.В., Мазаев Н.Ю. Инвестиционный анализ: аномалии современного фондового рынка // Финансы и кредит.
5. Исследование рынка банковского аудита [Электронный ресурс]: // <https://www.mosnalogi.ru/publication/Issledovanie-rynka-bankovskogo-audita.php>.