

На правах рукописи



Аль-Саади Моханад Рахим Салим

**РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АУДИТА  
ЭФФЕКТИВНОСТИ И АНАЛИЗА РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика  
(бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика)

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2022

Работа выполнена на базовой кафедре финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва.

Научный руководитель    Доктор экономических наук, доцент  
**Проданова Наталья Алексеевна**

Официальные  
оппоненты:                    **Герасимова Елена Борисовна**  
Доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО  
«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», департамент бизнес-  
аналитики факультета налогов, аудита и бизнес-  
анализа, профессор

**Зимакова Лилия Александровна**  
Доктор экономических наук, профессор, ФГАОУ ВО  
«Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет», кафедра  
инновационной экономики и финансов Института  
экономики и управления, профессор

Ведущая организация    Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Белгородский государственный технологический  
университет им. В.Г. Шухова»

Защита состоится 8 декабря 2022 г. в 15.00 на заседании диссертационного совета 24.2.372.07 на базе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по адресу: 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, корп. 3, ауд. 353.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в Научно-информационном библиотечном центре им. Академика Л.И. Абалкина ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по адресу: 117997, г. Москва, ул. Зацепа, д. 43 и на сайте организации: <http://ords.rea.ru/>

Автореферат разослан ..... 2022 г.

И. о. ученого секретаря  
диссертационного совета 24.2.372.07,  
доктор экономических наук, профессор



Любовь Александровна

Чайковская

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Эффективность деятельности любого экономического субъекта является оценочной характеристикой, что определяет возникновение специальных критериев, методов и методик ее оценки. Важность и необходимость оценки результативности деятельности предприятий повлекли за собой развитие контроля в данной области и возникновение аудита эффективности. В современных условиях мировая практика проведения аудита характеризуется тенденциями расширения его роли не только как проверки достоверности отчетности, но и как аналитического мероприятия, включающего дополнительные консультационные услуги, что в свою очередь способствует развитию таких услуг аудитора как аудит эффективности.

Аудит эффективности получил широкое распространение в зарубежных странах, тогда как для России он является достаточно новой сферой деятельности, что вызывает проблемы в его осуществлении. На государственном уровне в Российской Федерации были разработаны специальные стандарты, описывающие процедуры проведения аудита эффективности. Однако их положения основаны на зарубежных нормах, имеющих свою специфику, что порождает массу проблем и нерешенных вопросов при использовании на российских предприятиях, особенно в кредитных организациях ввиду отсутствия наработанной практики.

Кроме того, государственные стандарты в области аудита эффективности касаются его проведения только в организациях государственного сектора экономики, тогда как методики проведения аудита в коммерческих организациях весьма ограничены и не стандартизированы. Также необходимо отметить недостаточность методик применительно к кредитным организациям, что вызывает необходимость их разработки.

Более того целесообразно учитывать важность проведения аудита эффективности кредитных организаций в современных нестабильных условиях и повышенной конкуренции в банковской сфере. При этом в рамках аудита эффективности кредитных организаций следует учитывать необходимость проведения анализа и оценки банковских рисков, которые оказывают прямое влияние на уровень результативности, экономичности деятельности кредитных организаций. Как уже отмечалось, деятельность данного рода организаций подвержена различным банковским рискам, которые оказывают отрицательное

влияние на их финансовое состояние, деловую репутацию, положение в банковском секторе. Ни один коммерческий банк не застрахован от незапланированных финансовых потерь, связанных с наступлением рисков событий таких, например, как несоблюдение заемщиками условий кредитования. Поэтому в процессе своего функционирования кредитные организации должны быть ориентированы на проведение аудита эффективности и анализа рисков исходя из принципов своевременности, полноты и объективности. Положение кредитных организаций по управлению рисками в современных условиях ухудшается кризисными явлениями, присущими экономике Российской Федерации в целом, и банковскому сектору в частности. Так, повышению кредитных рисков способствует проблема снижения реальных доходов населения в условиях экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса в 2020 году. Кроме этого, в последнее время кредитные организации попадают под так называемые секторальные санкции, что, в свою очередь, связано с ограничениями в привлечении иностранных займов и средств путем размещения ценных бумаг за рубежом. Информация о санкционных мероприятиях, как правило, порождает панику у пользователей банковских продуктов, они спешат совершить действия в отношении обналичивания счетов, закрытия вкладов или вывода средств. Данные факты также негативно сказываются на деятельности кредитных организаций и формируют банковские риски. Кризис экономики, начавшийся в феврале 2022 года ввиду внешнеполитического дисбаланса, повлек за собой еще большее количество санкций в отношении Российской Федерации, при этом, одним из первых пострадал банковский сектор экономики. Сегодня западные страны вводят ограничения на осуществление операций российскими кредитными организациями, запрещают доступ к технологиям, выходят из совместных инвестиционных проектов. И как следствие, многие инвестиционные проекты приостановлены, происходит поиск новых проектов с ориентацией на восточные страны.

Кроме того, деятельность можно признать результативной только в том случае, если допускаемые риски находятся под контролем и не выходят за пределы финансовых возможностей кредитной организации: в отношении активов соблюдается требование достаточной ликвидности, позволяющее покрыть расходы и убытки, одновременно обеспечив при этом оптимальный размер рентабельности. Достижение указанной цели положено в основу политики кредитной организации по принятию рисков и управлению ими.

Проблема ограниченности методических разработок в области аудита эффективности и анализа рисков коммерческих предприятий, и особенно отсутствия таковых в области аудита кредитных организаций, в частности, обуславливает необходимость разработки типологии и развития методики аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций. Кроме того, нынешняя ситуация, в которой оказались кредитные организации, ставит вопрос о совершенствовании механизмов проведения аудита эффективности в данном секторе экономики.

Указанные обстоятельства подчеркивают важность и необходимость развития методического обеспечения аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций в современных условиях, что обуславливает актуальность темы исследования.

**Степень разработанности темы диссертации в научной литературе.** Вопросам проведения аудита как метода финансового контроля посвящены работы таких авторов как Р.П.Булыга, М.В.Мельник, В.Б.Малицкая, Т.М.Рогуленко, А.А.Ситнов, В.П.Суйц, М.Б.Чиркова, в том числе в кредитных организациях - Е. Б.Герасимова, А.Казимагомедов.

Среди авторов, детально исследующих методику проведения аудита эффективности, можно отметить следующих: В.С. Азжеуров, А.В. Бурмистров, Ю.М.Воронин, Е.В.Гордеева, В.А.Жуков, Е.И.Иванова, О.И.Карепина, С.Н.Коваленко, А.А.Крикливец, О.И.Лозицкая, А.А. Ломинадзе, Л.Г. Макарова, Р.Е.Мешалкина, С.Н.Рябухин, В.И.Саунин, Е.А.Трунова, С.А.Першин, Т.Р. Хабибуллин. При этом в литературе нет единой точки зрения на трактовку понятия «аудит эффективности».

Аудит эффективности широко применяется в зарубежных странах, поэтому данному вопросу посвящено немало работ зарубежных ученых: D.Daujotaitė, D.Adomavičiūtė, J.Black, M.Barzelay, C.Pollitt, J.Mayne, P.Wilkins, V.Conings, M.Sterck, J.Lonsdale, P.Wilkins, T.Ling, K.K.Jeppesen, H.Summa, K.Jacobs, A.Johnsen, P.Meklin, X.Girre, L.Oulasvirta, J.Vakkuri, M.Dittenhofer, N.Hashimzade, C.T.Horngren, M.Waerness, G.L.Sundem, W.O.Stratton, D.Morin, R.Mul, L.O.Onyiriuba, В.І.Отенко, L.D.Parker, J.C.Robertson, T.J.Louwers, M.S.Tremblay, В.Malsch, М.В.Мейер, E.V.Tarasova, E.N.Nikulina, N.V.Moskvicheva и др.

Некоторые исследователи рассматривают в своих работах аудит эффективности применительно именно к коммерческим организациям. Среди них: А.В.Кучеров, Л.Г.Макарова, С.А.Першин, Е.С.Рыбакова, Н.Н.Спирина, Ю.В.Светашова, Т.Т.Тартарашвили. Необходимо отметить, что исследование

показало отсутствие источников, рассматривающих аудит эффективности в банковском секторе.

Кроме того, существует проблема определения комплекса критериев, характеризующих эффективность деятельности кредитной организации. В этой связи исследовались источники, посвященные экономическому анализу, а в частности, анализу отдельных аспектов эффективности деятельности организаций. Среди них можно выделить авторов: В.В.Агафонова, Е.А.Борисенко, Д.А.Ендовицкий, И.А.Лисовская, Н.А.Лытнева, Н.В. Парушина, Н.С.Пласкова, А.М.Федотов, В.Т. Чая, Н.И.Чупахина, Д.Д.Шалунин, А.Д.Шеремет.

В рамках данного исследования также были проанализированы многочисленные литературные источники по эффективности деятельности кредитной организации, а также анализу и оценке банковских рисков, которые являются неотъемлемой частью проведения аудита эффективности кредитных организаций. Значительный вклад в развитие теоретических и практических основ эффективности деятельности банков и оценке их рисков внесли такие отечественные авторы, как А.В.Аникин, А.С.Бельмесов, Е.Е.Бельмесова, К.О.Бондарь, Н.И.Валенцева, Д.С.Вахрушев, Е.Б.Герасимова, Е.П.Жарковская, О.И.Лаврушин, Т.В.Подольская, А.М.Тавасиев, Н.Д.Эриашвили. Также необходимо отметить работы авторов: М.Базербаша, А.М. Балаева, А.В.Береснева, В.В. Бобыль, Х.Ш.Вейсалова, А.А.Гребенников, И.Н.Дубина, И.С.Егорова, В.Е.Заборовский, Д.Ф.Закирова, О.Г.Коваленко, В.Г.Когденко, Р.Каплан, Е.Г.Князева, Д.С.Курчавов, Т.А.Корниенко, И.М.Лычева, Н.В.Магзумова, М.С.Марфицына, М.Г.Матевосян, Д.Е.Медведева, Х.Р.Наджафов, А.Н.Ольховская, Е.А.Пасько, С.Н.Поздеева, Е.Е.Румянцева, М.Д.Рылина, А.Ж.Семенова, Ю.М.Семуква, Ю.Э.Слепухина, Е.С.Телина, Л.Н.Тепман, Е.А.Терехова, Д.И.Филиппов, О.Н.Хижа, Е.В.Шендакова, Л.И.Юзвович и др.

Однако в данных источниках анализ рисков рассматривается исключительно в рамках управления банковскими рисками, тогда как применение анализа рисков в рамках аудита эффективности кредитных организаций авторами не исследуется.

Следовательно, обзор литературных источников по теме исследования выявил проблему ограниченности методических разработок в области аудита эффективности коммерческих предприятий, а также отсутствия таковых в области аудита эффективности кредитных организаций. Данное обстоятельство

подтверждает весьма высокий уровень актуальности проводимого исследования.

**Целью исследования** является развитие теоретико-методического обоснования и разработка методики аудита эффективности кредитных организаций, направленных на повышение результативности финансово-хозяйственной деятельности на базе исследования российского и зарубежного опыта проведения данного рода контрольных мероприятий.

Цель исследования определила необходимость решения следующих задач:

- сформулировать определение аудита эффективности кредитных организаций с целью разработки корректного методического обеспечения организации и проведения аудита;

- предложить классификацию аудита эффективности исходя из особенностей и потребностей кредитных организаций;

- сформировать уровни аудита эффективности кредитных организаций в зависимости от нацеленности на определенные категории сторон с целью понимания информационной заинтересованности в результатах контрольного и экспертно-аналитического мероприятий;

- выделить направления проведения аудита эффективности кредитных организаций как составляющую методики аудита;

- определить этапы диагностики риска для подбора комплексного инструментария качественного и количественного анализа зон риска;

- разработать методику аудита эффективности кредитных организаций, позволяющую структурировать процесс проведения проверки, получить доказательства соблюдения нормативов и формировать более действенные вариантные решения, влияющие на оценку рисков и результативность.

**Объектом исследования** является деятельность кредитных организаций в рамках проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий аудита эффективности, анализа рисков.

**Предметом исследования** выступают теоретические и практические подходы, методы, методики, аналитические процедуры в отношении аудита эффективности и оценки рисков в деятельности кредитных организаций.

**Теоретическую основу исследования** формировали нормативно-правовые акты, стандарты финансового контроля, труды российских и зарубежных ученых в области кредитных рисков, аудита эффективности и оценки рисков операций, публикации в периодических изданиях, профессиональные литературные источники по исследуемой проблематике.

**Методологической базой** проведенного исследования стали зарубежные и отечественные стандарты финансового контроля, методические указания и рекомендации в области проведения аудита эффективности государственных предприятий, диссертационные исследования в области аудита эффективности коммерческих организаций, нормативно-правовые документы Банка России в области методов оценки и контроля банковских рисков.

В процессе проведенного исследования были использованы методы анализа, классификации, сравнения, сопоставления, обобщения, описания, систематизации, аналогии, логики, адаптации, дедукции, индукции, контент-анализа, нормативно-правовой метод, метод экспертных оценок, графические методы.

**Область исследования.** Диссертация выполнена по специальности 5.2 - Экономика (шифр научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика, направления исследования пункт 11. Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика) и соответствует пунктам направления исследования (по специализациям): 11.4. Комплексный экономический и финансовый анализ хозяйственной деятельности. Оценка эффективности деятельности экономических субъектов; 11.6. Аудиторская деятельность; 11.7. Методы аудита, контроля и ревизии. Классификаторы искажений в учете и аудите; 11.8. Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии.

**Информационная база исследования** формировалась на основе законодательных, нормативных правовых актов Российской Федерации, писем и рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации, материалов научно-практических конференций по исследуемой проблеме, информации с официальных Интернет-сайтов, в том числе с сайта Центрального банка Российской Федерации (cbr.ru), а также данных аудита, внутреннего контроля Банк ВТБ (ПАО), Публичного акционерного общества «Сбербанк России», АО «Альфа-банк», отчетности кредитных организаций.

**Научная новизна исследования** состоит в развитии теоретико-методического обоснования и разработке методики аудита эффективности кредитной организации, направленных на минимизацию рисков и повышение результативности ее финансово-хозяйственной деятельности.

Основными пунктами научной новизны, выносимыми на защиту, являются:

- сформулировано авторское определение аудита эффективности кредитных организаций, основанное на функционально-ориентированном,



проблемно-ориентированном, риск-ориентированном, системно-ориентированном подходах, использование которых позволит обоснованно выработать методическое обеспечение организации и проведения данного вида аудита;

- предложена классификация видов аудита эффективности кредитных организаций, включающая три направления (степень самостоятельности, отношение к внешней среде и цели проведения аудита), дающая возможность корректно сформировать подходы к его осуществлению;

- определены уровни внешнего и внутреннего аудита эффективности кредитных организаций, базирующиеся на информационных целях заинтересованных сторон, позволяющие оценить степень достоверности и надежности результатов на основе балльной системы их оценки;

- выделены направления проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающие сравнения показателей с аналогами и с нормативами; мониторинг рисков; подтверждение достоверности информации; проверку целесообразности, рациональности используемых финансовых и иных ресурсов; оценку функционирования корпоративной информационной среды, используемые в качестве основы для разработки методики аудита;

- определены три этапа диагностики риска как составляющей аудита эффективности, включающие определение вида риска с учетом категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, позволяющих подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска;

- разработана авторская методика проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающая четыре этапа, отличающаяся целеполаганием, подэтапами (сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий) и специфическими аудиторскими процедурами, позволяющая сгенерировать вариативные рекомендации по сбалансированному подходу оценки риска и результативности использования финансовых и иных ресурсов как высокорисковых активов.

**Теоретическая значимость исследования.** Диссертационное исследование имеет направленность на решение проблем развития методического обеспечения аудита эффективности, анализа рисков кредитных организаций на базе исследования российского и зарубежного опыта

проведения данного рода аудита. Обзор методик проведения аудита эффективности, содержащихся в стандартах финансового контроля для организаций государственного сектора, позволил сформулировать авторскую методику проведения аудита эффективности и анализа рисков применительно к кредитным организациям.

Разработанные в данном исследовании теоретические и методические положения, относительно определения сущности и методики проведения аудита эффективности кредитных организаций могут быть использованы в преподавании экономических дисциплин. Теоретическую значимость в рамках исследуемой темы имеют выделенные уровни аудита эффективности кредитных организаций в России, а также степень достоверности и надежности результатов на каждом уровне аудита. Особую актуальность в современных условиях приобретает обобщение зарубежного опыта организации и осуществления аудита эффективности с последующей его адаптацией к данному виду аудита кредитных организаций в Российской Федерации.

**Практическая значимость** состоит в систематизации методов проведения анализа банковских рисков в рамках аудита эффективности кредитных организаций, а также разработке непосредственно самой методики проведения указанного аудита, которая может применяться, как в деятельности аудиторских организаций, так и деятельности финансовых органов.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение в рамках VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Роль налогового планирования и учетно-аналитического обеспечения в безопасности функционирования хозяйствующих субъектов», г. Москва РЭУ имени Г. В. Плеханова 12 ноября 2020г., III Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования», г. Пенза, 15 ноября 2020г., XLIV Международной научно-практической конференции «Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем», г. Москва, 9 февраля 2021г., V Международной научно-практической конференции «Инновационный потенциал развития науки в современном мире: технологии, инновации и достижения», г. Уфа, 16 марта 2021г. и др.

Выводы и основные положения диссертационного исследования, связанные с оцениванием эффективности деятельности, используются в практической работе как аудиторской компании, в частности ООО АФ

«Актив», так и службой внутреннего аудита кредитной организации АО «Россельхозбанк».

Разработанная методика аудита эффективности и оценки рисков применяется в учебном процессе ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г. В. Плеханова» при подготовке и чтении курсов «Аудит государственных закупок», «Анализ в аудите эффективности», «Учет, контроль и анализ в кредитных организациях», «Анализ и контроль предпринимательских и финансовых рисков», «Аудит и контроль в кредитных, страховых организациях».

**Публикации.** Основные научные положения и выводы диссертационной работы нашли свое отражение в научных публикациях и представлении на национальных и международных научно-практических конференциях. Соискателем опубликовано в 10 научных работах общим объемом 4,51 печ. л. (авторских 3,56 печ. л.), в том числе - 6 публикаций, из Перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук.

**Логическая структура и объем диссертации.** Цель и задачи исследования определили структуру диссертации, включающую введение, три главы, заключение, список литературы и 11 приложений. Текст диссертационной работы содержит 28 рисунков, 17 таблиц и 8 формул.

**Во введении** обоснована актуальность темы диссертации и оценена степень разработанности проблемы на основе работ российских и зарубежных авторов, сформированы цели и задачи исследования, определены предмет и объект исследования, выявлены теоретико-методологическая база исследования, раскрыты позиции научной новизны, теоретическая и практическая значимость исследования, представлены результаты апробации.

**В первой главе** «Теоретические положения аудита эффективности и анализа рисков в кредитных организациях» уточнен понятийный аппарат, представлена сущность, цель и задачи аудита эффективности, сформирована видовая классификация типов и уровней аудита эффективности в банковской сфере, определены особенности аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций в контексте использования российского и зарубежного опыта.

**Во второй главе** «Методическое обеспечение аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций» раскрыта система информационного обеспечения аудита эффективности и анализа рисков деятельности кредитных организаций, исследованы кредитный и иные риски как объекты аудита эффективности в банковском секторе экономики,

предложены методы и методики аудита эффективности и анализа рисков в деятельности кредитных организаций.

**В третьей главе** «Развитие аналитического инструментария аудита эффективности и оценки рисков кредитной организации» приведено формирование комплексного инструментария качественного и количественного анализа в аудите эффективности кредитных организаций, представлена методика аудита эффективности и анализа кредитных рисков на этапах разработки и реализации контрольного мероприятия деятельности кредитной организации, рассмотрено совершенствование методического аппарата и апробирована разработанная методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций на примере АО «Альфа-Банк».

**В заключении** подведены итоги проделанной научной работы, обобщены результаты исследования.

## **II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Сформулировано авторское определение аудита эффективности кредитных организаций, основанное на функционально-ориентированном, проблемно-ориентированном, риск-ориентированном, системно-ориентированном подходах, использование которых позволит обоснованно выработать методическое обеспечение организации и проведения данного вида аудита.**

Способность организации отвечать финансовым, социальным и иным потребностям и при этом гарантировать рациональное использование собственных ресурсов, а также достижение заданных критериев экономического развития служат наиболее важным фактором обеспечения эффективности ее деятельности.

Анализ многообразия существующих определений термина «аудит эффективности» позволил обосновать целесообразность уточнения и дать авторскую трактовку данного понятия. Под «аудитом эффективности» следует понимать комплекс взаимосвязанных контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, нацеленных на оценку результативности управления финансовыми и иными ресурсами на основе функционально-ориентированного, проблемно-ориентированного, риск-ориентированного, системно-ориентированного подходов.

Вышеуказанное определение отличается ориентацией на специфику деятельности кредитных организаций, а именно, направленность на повышение результативности управления финансовыми и иными ресурсами и минимизацию рисков.

В работе сформулирована основная цель аудита эффективности кредитных организаций, которая трактуется как разработка вариативных рекомендаций по сбалансированности между параметрами результативности финансовых и иных ресурсов и предельными значениями рисков. При этом указанная цель предопределила формирование задач в ходе проведения аудита эффективности кредитных организаций, которые представлены на основании выделенных подходов, а именно:

- осуществление контроля за соблюдением требований нормативно-правового и организационного регулирования, а также учредительной и внутренней документации кредитной организации на основе функционально-ориентированного подхода;

- установление результативности деятельности кредитной организации и формулирование выводов об эффективности привлечения и использования ресурсов, а также выявление проблем в действенности управления финансовыми и иными ресурсами на основе проблемно-ориентированного подхода;

- выявление и агрегирование наиболее значимых рисков финансово-хозяйственной деятельности, существенно влияющих на оценку обеспеченности капитала кредитных организаций на основе риск-ориентированного подхода;

- оценка надлежащего функционирования системы управления в целом и информирования о результатах проводимых мероприятий в отношении объекта аудита заинтересованных сторон на основе системно-ориентированного подхода.

**2. Предложена классификация аудита эффективности кредитных организаций, включающая три направления (степень самостоятельности, отношения к внешней среде и цели проведения аудита), дающая возможность корректно сформировать подходы к его осуществлению.**

Исследование научных определений аудита эффективности стало теоретической базой для формирования типологии аудита эффективности кредитных организаций. В работе определены основные ориентиры, используемые в ходе проведения аудита эффективности, а именно: аудит, ориентированный на систему, исследует надлежащее функционирование систем управления; аудит, ориентированный на результат, оценивает достижение поставленных целей и предполагаемые результаты или ожидаемое функционирование проектов; аудит, ориентированный на проблему, исследует

и проводит анализ причин возникновения проблем и отклонений от заданных критериев; аудит, ориентированный на минимизацию рисков, оценивает управление возможными рисками. Приведенные ориентиры находятся во взаимосвязи с теми задачами, которые сформированы в отношении аудита эффективности.

На рисунке 1 представлено авторское видение относительно видов аудита эффективности, систематизированным по различным классификационным признакам (по степени самостоятельности, отношению к внешней среде и цели проведения аудита) применительно к кредитным организациям.



Рисунок 1 – Классификация видов аудита эффективности кредитных организаций

Источник: составлено автором

**3. Определены уровни внешнего и внутреннего аудита эффективности кредитных организаций, базирующиеся на информационных целях заинтересованных сторон, позволяющие оценить**

**степень достоверности и надежности результатов на основе балльной системы их оценки.**

Как показал осуществленный анализ источников, аудит эффективности в банковской сфере рассматривается только с точки зрения проведения контрольных процедур службой внутреннего аудита кредитной организации. Однако независимость такого аудита подвергается сомнениям, а достоверность является достаточно низкой. По причине отсутствия исследований по аудиту эффективности в кредитной организации автором была предпринята попытка адаптировать типологию аудита эффективности в государственном секторе к кредитным организациям (рисунок 2).

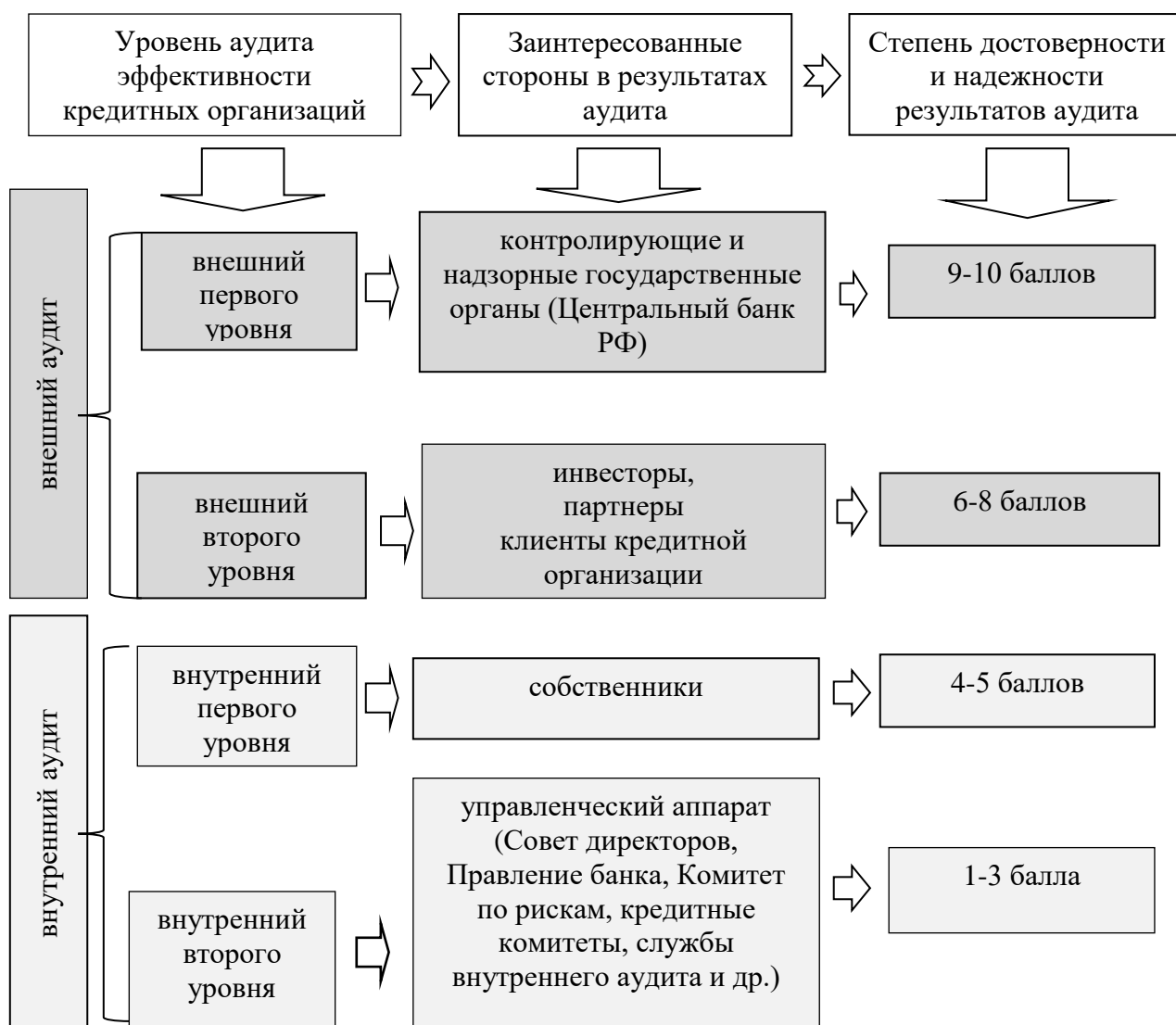


Рисунок 2 – Уровни аудита эффективности кредитных организаций, степень достоверности и надежности результатов аудита

Источник: составлено автором

Для более детального исследования были выделены уровни внешнего и внутреннего аудита эффективности; рассмотрены заинтересованные стороны, определена степень достоверности и надежности результатов аудита на основе балльной системы оценки.

Непосредственное назначение балльных оценок производится в ходе установления уровня аудита эффективности и нацелено на дальнейшее формирование плана, программы контрольного или экспертно-аналитического мероприятия.

**4. Выделены направления проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающие сравнения показателей с аналогами и с нормативами; мониторинг рисков; подтверждение достоверности информации; проверку целесообразности, рациональности используемых финансовых и иных ресурсов; оценку функционирования корпоративной информационной среды, используемые в качестве основы для разработки методики аудита.**

Проведенное исследование зарубежных источников свидетельствует о том, что аудит эффективности применим, в первую очередь, в качестве основного контролирующего звена в государственном секторе, и, в то же время, распространен как элемент системы внутреннего контроля, нацеленный на выявление, предотвращение рисков и ориентированность на принятие управленческих решений с целью обеспечения эффективной работы финансово-экономического механизма.

Зарубежный опыт рассматривался с точки зрения его применимости к деятельности кредитных организаций Российской Федерации. По аналогии с зарубежным опытом проведения аудита эффективности были предложены возможные направления его применения при формировании методики аудита эффективности российских кредитных организаций (рисунок 3).



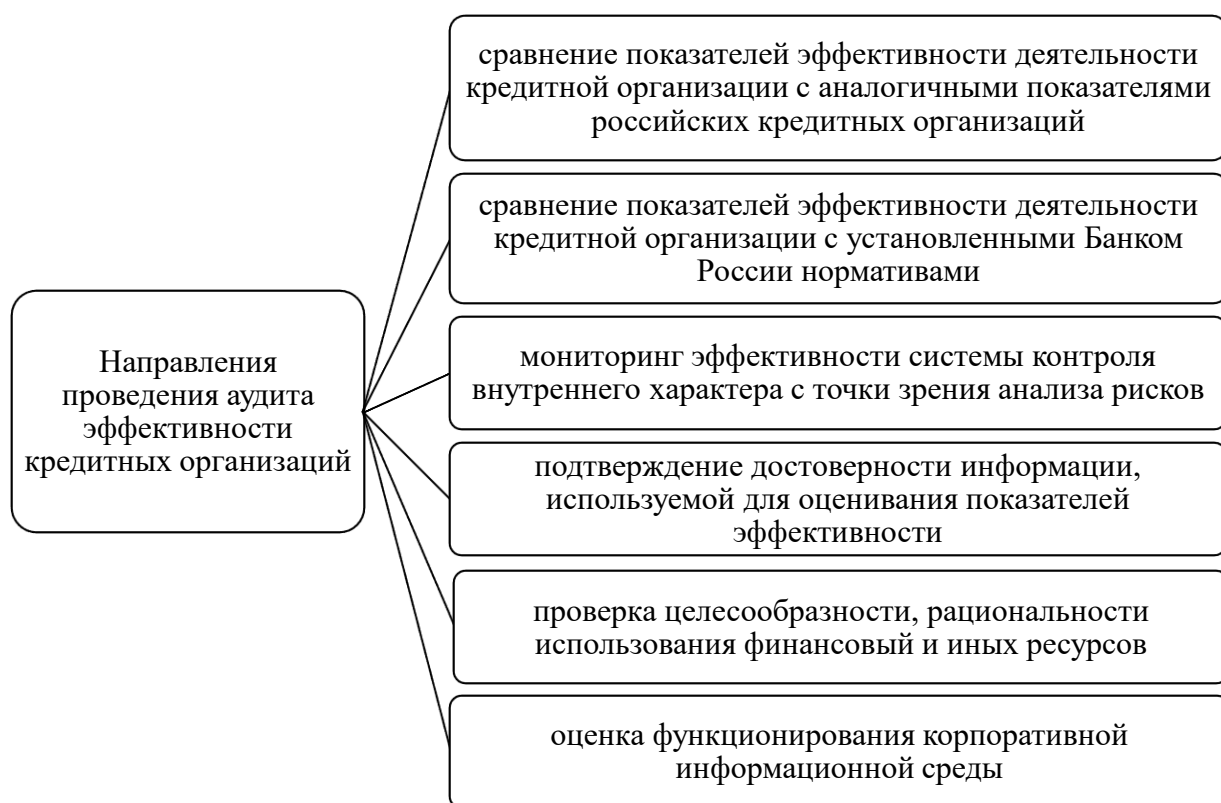


Рисунок 3 – Направления проведения аудита эффективности кредитных организаций на основании зарубежного опыта

Источник: составлено автором

В качестве основных направлений проведения аудита эффективности кредитных организаций мы выделяем: сравнение показателей эффективности деятельности кредитной организации с установленными Банком России нормативами и показателями эффективности деятельности аналогичных кредитных организаций Российской Федерации; мониторинг эффективности системы внутреннего контроля с точки зрения анализа рисков; подтверждение достоверности информации, используемой для оценивания показателей эффективности; проверка целесообразности, рациональности использования финансовый и иных ресурсов; оценка функционирования корпоративной информационной среды.

**5. Определены три этапа диагностики риска как составляющей аудита эффективности, включающие определение вида риска с учетом категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, позволяющие подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска.**

Как известно, каждая кредитная организация стремится работать максимально результативно для достижения социально-экономических целей. Однако на уровень эффективности работы современных кредитных организаций влияют разнообразные риски, имеющее место на финансовом рынке, следственно, сопутствующие любым видам деятельности. Значительное влияние банковские риски оказывают на финансовые результаты кредитной организации, а отсюда и на эффективность ее деятельности, целом. Поэтому риски в банковской сфере являются одним из важнейших объектов аудита эффективности кредитных организаций.

В связи с чем, можно представить определение риска как вероятность наступления события, препятствующего достижению цели аудита эффективности кредитной организации. На основании приведенного определения, следует отметить, что идентификация риска, в первую очередь, в рамках экономической категории формируется как наличие некой неопределенности, неоднородной по форме проявления и содержанию в деятельности кредитной организации.

В ходе исследования были выделены качественные характеристики рисков и определены его виды в отношении кредитных организаций; сформулированы три этапа диагностики риска как составляющей аудита эффективности, включающие определение вида риска с учетом категорий, описание уровня возникновения риска и рассмотрение качественной его характеристики, позволяющих подобрать комплексный инструментарий качественного и количественного анализа зон риска.

Основные этапы диагностики в ходе аудита эффективности кредитных организаций, сформированные в работе, обобщены на рисунке 4.

Следует отметить, что выделенные этапы диагностики риска могут быть использованы с целью формирования правильного подхода в методике аудита эффективности и определения совокупности приемов, способов, подобранных для проведения контрольного и экспертно-аналитического мероприятия.

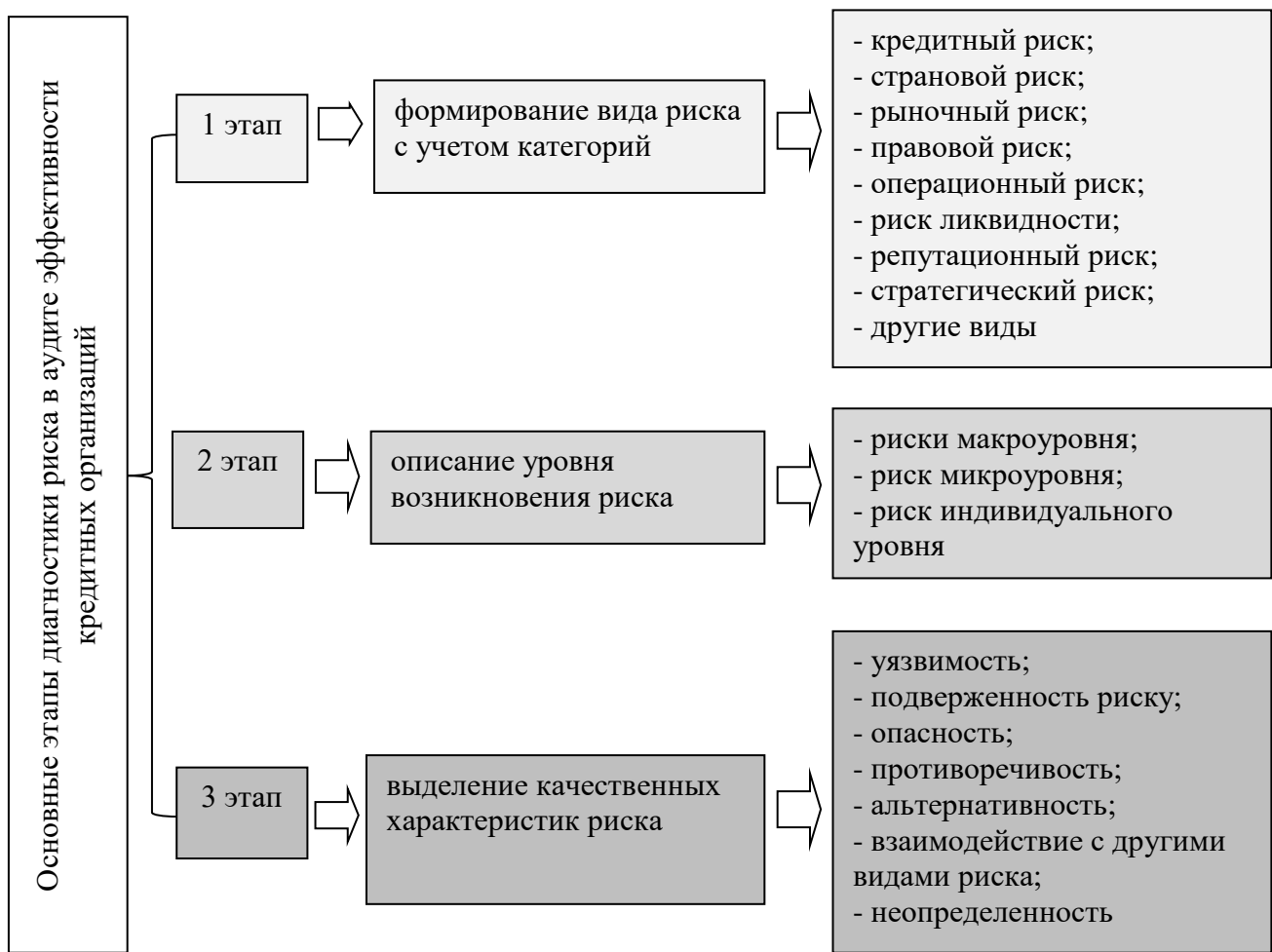


Рисунок 4 – Основные этапы диагностики риска в ходе аудита эффективности кредитных организаций.

Источник: составлено автором

**6. Разработана авторская методика проведения аудита эффективности кредитных организаций, включающая четыре этапа, отличающаяся целеполаганием, подэтапами (сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценка системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий) и специфическими аудиторскими процедурами, позволяющая сгенерировать вариативные рекомендации по сбалансированному подходу оценки риска и результативности использования финансовых и иных ресурсов как высокорисковых активов.**

Рассмотренные особенности отечественных и зарубежных методик позволили сформулировать авторскую методику проведения аудита эффективности кредитных организаций (рисунок 5).

Она включает в себя четыре основных этапа: планирование аудита, предварительное изучение деятельности объекта аудита; проведение аудита эффективности; подготовка и оформление результатов аудита; осуществление последующих мероприятий.

На первом этапе аудитор должен определить цели, задачи аудиторской проверки, выбрать подход (ориентированный на систему, на результат или на проблему, на минимизацию рисков); методы проведения аудита и критерии оценки эффективности и анализа рисков; составить план и программу аудита. На втором этапе аудитор проводит: сбор данных и качественный анализ информации; аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов; оценку системы управления рисками на основе факторного анализа; аудит процесса или группы процессов кредитной организации; аудит критических контрольных точек; аудит событий. В рамках третьего этапа необходимо подготовить аудиторский отчет по результатам контрольного мероприятия, представить вариативные рекомендации по повышению эффективности деятельности и снижению банковских рисков. На четвертом этапе осуществляется контроль за реализацией предложенных вариативных мероприятий с «обратной связью» и оценкой их результативности.

Апробация разработанной методики аудита эффективности и анализа рисков кредитной организации была проведена на примере одной из крупнейших кредитных организаций в России – АО «Альфа-Банк».

Как свидетельствуют результаты исследования на этапе «Аудит контроля результативности использования финансовых и иных ресурсов», эффективность деятельности кредитной организации подтверждается проанализированными показателями рентабельности, уровень которых увеличивается в исследуемом периоде, несмотря на кризисные явления в экономике мира и России в условиях пандемии коронавируса. Критерий экономичности подтверждается темпами роста расходов, которые не превышают темпы роста доходов, что свидетельствует о грамотной политике ресурсосбережения.

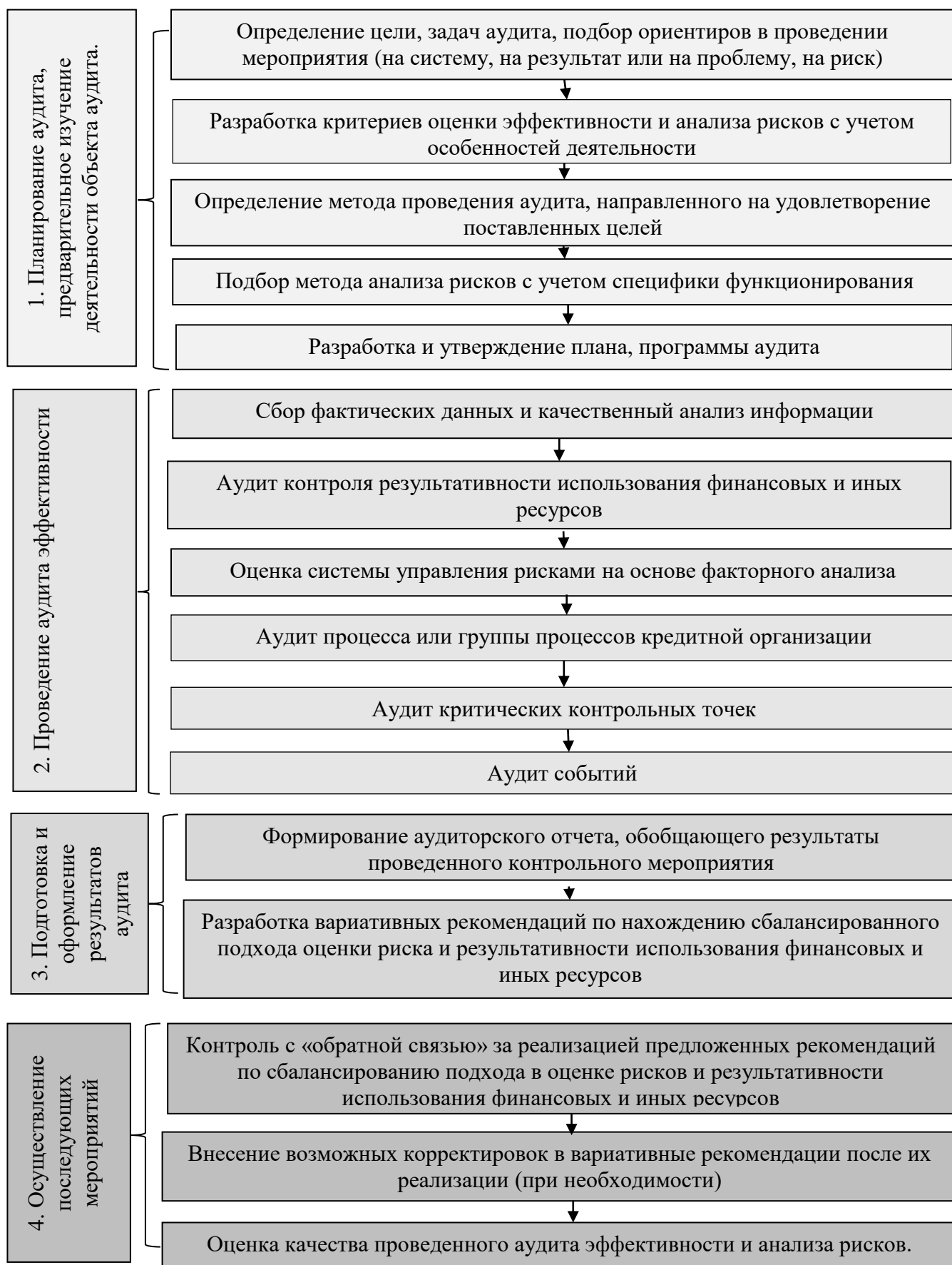


Рисунок 5 – Предлагаемая методика аудита эффективности и анализа рисков кредитных организаций

Источник: составлено автором

Критерий результативности подтверждается наличием положительного финансового результата, сумма которого увеличивается более чем в два раза в условиях экономического кризиса, что подтверждают показатели сравнения нормативов в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение выполнения нормативов достаточности капитала и ликвидности АО «Альфа-Банк» с другими банками России в 2020 году

В процентах

Показатель	АО «Альфа-Банк»	ПАО «Сбербанк»	ПАО «Банк ВТБ»	АО «Россельхозбанк»
Норматив достаточности базового капитала	10,27	11,90	8,58	9,70
Норматив достаточности основного капитала	11,80	11,66	9,64	11,20
Норматив достаточности собственного капитала	13,26	14,55	11,27	14,40
Норматив мгновенной ликвидности	73,15	98,49	44,60	90,40
Норматив текущей ликвидности	100,60	127,71	57,50	118,70
Норматив долгосрочной ликвидности	56,50	65,28	66,15	65,30

Источник: составлено автором

При сравнении с крупнейшими кредитными организациями в Российской Федерации, можно отметить, что показатели достаточности капитала АО «Альфа-Банк» находятся в средних значениях, немного уступая показателям ПАО «Сбербанк» и опережая показатели достаточности капитала АО «Россельхозбанк» и ПАО «Банк ВТБ». Что касается показателей ликвидности, то можно отметить более низкие показатели ПАО «Банк ВТБ» против достаточно высоких показателей ликвидности ПАО «Сбербанк». Ликвидность АО «Альфа-Банк» и АО «Россельхозбанк» находятся в средних значениях. Все рассматриваемые показатели находятся в пределах нормативных значений. Таким образом, анализ нормативов по данным АО «Альфа-Банк» свидетельствует о его устойчивости в части достаточности капитала и ликвидности. Сравнение с аналогичными кредитными организациями показало устойчивое развитие АО «Альфа-Банк» на рынке.

В результате проведенного исследования был сделан вывод о высокой эффективности деятельности кредитной организации.

Анализ рисков, проведенный на этапе «Оценка системы управления рисками на основе факторного анализа» показал, что в деятельности АО «Альфа-Банк» имеют место множество рисков, основными из них являются

кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск. Кроме того, также существуют операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск. Для управления указанными видами риска в АО «Альфа-Банк» осуществляется качественная и грамотная работа с применением различных инструментов. Эффективность принимаемых мер по управлению риском АО «Альфа-Банк» подтверждается расчетами, свидетельствующими о достаточно низком уровне риска.

В таблице 2 представлены объемы риска по каждому его виду для АО «Альфа-Банк», а также рассчитанный коэффициент рентабельности капитала, скорректированный на риск (RAROC).

Таблица 2 – Объемы риска по некоторым его видам для АО «Альфа-Банк» в 2019-2020 годах, млн р.

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Темп роста, %
Риск по балансовым активам	3326860	4126792	124,04
Риск по операциям с производными финансовыми инструментами	16500	35379	214,42
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	205979	235756	114,46
Риск по условным обязательствам кредитного характера	328392	184240	56,10
Итого активов и требований под риском	3877731	4582167	118,17
Коэффициент рентабельности капитала, скорректированный на риск RAROC	0,01	0,36	x

Источник: составлено автором

Общая сумма активов и требований под риском увеличивается на 18% в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Прежде всего, его динамика обусловлена ростом риска по балансовым активам на 24,04 %, занимающего наибольшую долю. Увеличение коэффициента рентабельности капитала, скорректированного на риск (RAROC), свидетельствует о повышении уровня риска АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Анализ активов баланса АО «Альфа-Банк», осуществленный на этапе «Аудит процесса или группы процессов кредитной организации», свидетельствует о развитии всех видов деятельности кредитной организации, а также расширении деятельности в течение пяти исследуемых лет. Представленные нормативы риска соответствуют рекомендуемым максимальным значениям. При этом по нормативам Н6 и Н7 наблюдается снижение к 2020 году, что оценивается положительно. Увеличение

коэффициента рентабельности капитала, скорректированного на риск (RAROC), свидетельствует о повышении уровня риска АО «Альфа-Банк» в 2020 году.

Как показывают результаты исследования на этапе «Аудит критических контрольных точек», вероятность наступления кредитного риска АО «Альфа-Банк», рассчитанного по методу экспертных оценок, составляет 1,15%, что попадает в диапазон «от 1 до 4 – минимальный риск». При этом оценка кредитного, валютного и процентного риска для АО «Альфа-Банк» указывает на то, что его деятельность подвержена низкому уровню риска.

Реализация этапа «Аудит событий» указывает на наличие определенной системы внутреннего контроля в отношении обеспечения безопасности как собственной внутрикорпоративной сети, так и в целом информационных сетей АО «Альфа-Банк», реализуемых через механизмы администрирования процессов доступа, сформированной системы распорядительной документации, а также совершенствующихся подходов к работе с клиентской базой.

Проведенный по разработанной методике аудит эффективности деятельности и анализ рисков показал, что деятельность кредитной организации АО «Альфа-Банк» обладает высокой эффективностью, а влияние рисков на нее находится на минимальном уровне. То есть деятельность АО «Альфа-Банк» характеризуется высокой эффективностью управления, а показатели и критерии эффективности соответствуют установленным нормам и требованиям.

### **III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Практическая реализация обоснованных в процессе исследования предложений, направленных на формирование методики аудита эффективности и оценки рисков, будет способствовать ускоренному привлечению и рациональному использованию финансовых и иных ресурсов, а также установлению необходимого соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью, и, в конечном счете, грамотной политике ресурсосбережения, соблюдению требований Банка России и укреплению конкурентоспособности кредитных организаций.



#### IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

##### Рецензируемые издания

1. Аль-Саади, М. Р. С. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России / Н. Быканова, Д. Гордя, М. Р. С. Аль-Саади. Текст : электронный // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. – 2019. – Т. 46, № 2. – С. 257-265. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38533591> (дата обращения: 20.06.2022) – Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,57 печ. л. – 0,19 авт. печ. л.

2. Аль-Саади, М. Р. С. Методика анализа рисков в кредитных организациях / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : электронный // Russian economic bulletin / Российский экономический вестник – 2020. – Т. 3, № 4. – С. 131-134. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43877972> – (дата обращения: 20.06.2022) – Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,188 печ. л.

3. Аль-Саади, М. Р. С. Детерминанты качества аудита эффективности кредитных организаций / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : электронный // Инновации и инвестиции. – 2020. – №11. – С. 91-93. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44493516> (дата обращения: 20.06.2022) - Режим доступа: Науч. электрон. б-ка eLIBRARY.RU. – 0,38 печ. л.

4. Аль-Саади, М. Р. С. Влияние аудита эффективности на рационализацию решений кредитных организаций / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. – № 10. – С. 6-8. – 0,32 печ. л.

5. Аль-Саади, М. Р. С. Роль аудита эффективности в улучшении показателей финансовой деятельности коммерческих банков / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2020. – № 12. – С. 14-16. – 0,32 печ. л.

6. Аль-Саади, М. Р. С. Роль показателей финансового анализа в процессе снижения рисков в коммерческих банках / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Научно-практический теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2021. – Т. 3, №2. – С. 73-77. – 0,63 печ. л.

##### Библиографическая и реферативная база данных Scopus

7. Al-Saadi, M. R. S. Introduction of the latest digital technologies in the banking sector: Foreign experience and Russian practice / M. R. S. Al-Saadi, O. Vaganova, N. Bykanova, I. Mityushina // Humanities and Social Sciences Reviews. – Vol. 7. – Iss. 5, September 2019. – P. 789-796. – 0,76 печ.л. – 0,19 авт. печ. л.

## Другие издания

8. Аль-Саади, М. Р. С. Влияние использования показателей финансового анализа на достижение устойчивости коммерческих банков / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Роль налогового планирования и учетно-аналитического обеспечения в безопасности функционирования хозяйствующих субъектов. Т. 2 : сб. ст. по итогам VII междунар. межвузовской науч.-практ. конф., посвященной памяти проф. М. И. Баканова и проф. В. И. Петровой (12 нояб. 2020 г.). – Москва : РУСАЙНС, 2021. – С. 19-27. – 0,56 печ. л.

9. Аль-Саади, М. Р. С. Финансовый анализ как инструмент повышения эффективности управленческих решений в коммерческих банках / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем : сб. ст. по материалам XLIV междунар. науч.-практ. конф. – № 2 (42). – Москва : Интернаука, 2021. – С. 6-10. – 0,29 печ. л.

10. Аль-Саади, М. Р. С. Разработка моделей прогнозирования финансового состояния и оценки вероятности банкротства кредитных организаций / М. Р. С. Аль-Саади. – Текст : непосредственный // Инновационный потенциал развития науки в современном мире: технологии, инновации и достижения: сб. науч. ст. по материалам V междунар. науч.-практ. конф (16 марта 2021 г., г. Уфа). – Уфа : НИЦ Вестник науки, 2021. - С. 92-97. – 0,35 печ. л.