

НЕОБХОДИМОСТЬ ТРАНСФОРМАЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

О. Ю. Оношко, А. М. Парфенова

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация

Информация о статье

Дата поступления
6 марта 2017 г.

Дата принятия к печати
23 марта 2017 г.

Дата онлайн-размещения
31 мая 2017 г.

Ключевые слова

Внутренний аудит; генезис
внутреннего контроля;
служба внутреннего аудита;
модернизация; подход;
управление рисками;
комплаенс-служба;
риск-ориентированный подход

Аннотация

В настоящее время в связи с происходящими объективными изменениями в экономике государств, трансформацией бизнес-процессов коммерческих банков все большее значение приобретают процессы, связанные с модернизацией службы внутреннего аудита кредитных организаций. В статье рассматривается роль внутреннего аудита в деятельности современного коммерческого банка, делается вывод о существенном повышении значения внутреннего контроля и аудита в стабилизации и росте устойчивости кредитной организации, изучается генезис системы внутреннего контроля, а также ее модернизации в изменяющихся экономических условиях. Кроме того, в работе систематизируются подходы к проведению традиционного внутреннего аудита, выполняется его сравнительный анализ с прогрессивным направлением «риск-ориентированного аудита» и аргументируется роль модернизации внутреннего аудита в дальнейшем совершенствовании риск-ориентированного подхода в банковском менеджменте.

THE NEED FOR TRANSFORMATION OF THE INTERNAL AUDITING SERVICE IN COMMERCIAL BANKS

Olga Yu. Onoshko, Anait M. Parfyonova

Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation

Article info

Received
March 6, 2017

Accepted
March 23, 2017

Available online
May 31, 2017

Keywords

Internal auditing; internal control
genesis; internal auditing
service; modernization; auditing
approaches; risk management;
compliance service; risk-based
approach

Abstract

Due to current objective changes in the economy of different countries and transformation of business processes of commercial banks, the processes associated with modernization of internal auditing of lending institutions are gaining importance. The article considers the internal auditing role in the modern commercial bank business, concluding the significant raise of importance of internal control and auditing in stabilization and stability growth of a lending institution. The authors look into the genesis of the internal control system and its modernisation in the changing economic conditions. They systematize approaches to conducting the traditional internal auditing and make its comparative analysis with the progressive risk-based auditing, justifying the role of internal auditing modernisation in further development of risk-based approach in bank management.

В современных условиях ведения бизнеса (изменчивость конкурентной среды, усложнение бизнес-процессов, рост размера организаций, ограниченность ресурсов) банки как никогда нуждаются в конкурентных преимуществах. Внутренний аудит как один

из вспомогательных механизмов успешно удовлетворяет эту потребность бизнеса, решая разные по сложности и масштабу задачи: от оценки системы внутреннего контроля (СВК) до оценки эффективности управления рисками. Однако эти границы весьма услов-

ны и меняются в зависимости от решений менеджмента банка.

С рыночными изменениями значительно трансформируется и ранее сложившаяся СВК. Внутренний контроль как важная составляющая экономического контроля все больше распространяется на самые различные стороны финансово-хозяйственной деятельности организаций.

К определению понятия «внутренний аудит», а также его роли в банковском менеджменте имеется несколько подходов, сменявших друг друга на протяжении истории его развития. Впервые понятие внутреннего аудита встречается в Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности (ПСАД) № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»¹, под которым подразумевалась контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица службой внутреннего аудита [1, с. 8].

Современные авторы под внутренним аудитом понимают организованную экономическим субъектом систему контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования СВК, действующую в его интересах, регламентированную внутренними документами. Внутренний аудит направлен на оценку эффективности работы как организации в целом, так и ее различных подразделений: производства, маркетинга, отделов продаж, финансового сектора, инвестиционной деятельности, персонала [2, с. 44].

А. Д. Шеремет под внутренним аудитом понимает один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта [3, с. 10].

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ, аудиторская деятельность трактуется как «деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами»².

Система внутреннего аудита представляет собой совокупность мер, направленных на обеспечение защиты интересов вкладчиков, сохранение и достижение конкретных результатов деятельности банка [4, с. 5].

Внутренний аудит в коммерческом банке тесно связан с понятием «внутренний кон-

троль». Центральный банк России определяет внутренний контроль как деятельность, осуществляемую кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими), направленную на достижение следующих целей:

- результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов) и банковскими рисками;

- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;

- соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- исключение вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности³.

Мегарегулятор определяет СВК как совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. № 242-П (далее — Положение № 242-П), учредительными и внутренними документами кредитной организации⁴.

Изменение роли и значения СВК можно также проследить и в отечественной нормативной базе. Так, предыдущая редакция Положения 242-П под СВК объединяла понятия «служба внутреннего контроля» и «внутренний аудит». Мегарегулятор обозначал их идентичными. В действующей редакции Положения 242-П Банк России разграничил службы внутреннего аудита и внутреннего контроля (комплаенс-службы). Центральный банк разделил эти службы не только по понятийному признаку, но и по функциональному назначению. Тем самым Банк России указал на возросшее значение внутреннего аудита в деятельности кредитной организации. На это повлияет также ряд внешних и внутренних факторов:

¹ Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. № 696 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 39. Ст. 3797.

² Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30 дек. 2008 г. № 307-ФЗ : (в ред. от 1 июля 2010 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

³ Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 16 дек. 2003 г. № 242-П // СПС «КонсультантПлюс».

⁴ Там же.

– общая кризисная экономическая обстановка в России и за рубежом, и связанные с этим возрастающие риски (прежде всего кредитный, операционный и рыночные);

– интеграционные процессы мировой банковской системы (в том числе появление Базельского комитета по банковскому надзору и Базельского соглашения, что повлекло за собой ужесточение контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны центральных банков стран, подписавших соглашение);

– тотальная автоматизация банковского дела и появление Интернет-технологий, что требует высокой квалификации работников служб внутреннего аудита в кредитных организациях.

Внутренний аудит претерпел значительные изменения за время своего развития (от операционной до стратегической роли). В настоящий момент собственники и совет директоров коммерческого банка ожидают, что внутренний аудит будет способствовать оптимальному управлению рисками и повышению эффективности деятельности компании. Для понимания развития системы внутреннего аудита следует рассмотреть основные этапы его формирования.

Истоки внутреннего аудита относятся к временам Древнего мира. Потребность в нем возникла с развитием товарообменных и денежных отношений. До этого времени собственники нанимали специально обученных людей, в обязанности которых входило «выслушивать» подконтрольных лиц, что было обусловлено желанием собственника предотвратить кражу имущества, и являлось одним из способов представления отчетности. Такая практика продолжилась и в Средние века, когда специально назначались так называемые контролеры, которые проверяли хозяйственные операции собственника. Необходимо отметить, что ранние формы развития внутреннего аудита во многом напоминают современные внутренние проверки, которые также включают в себя изучение правильности ведения бухгалтерского учета и оценку уместности хозяйственных операций.

Более современная форма внутреннего аудита появилась в США, его необходимость изначально была признана правительством. В то время внутренний аудит выступал в роли «стража», призванного защищать активы компаний от воровства и мошенничества. Вплоть до 1941 г. (даты создания института внутренних аудиторов) работа аудитора по существу состояла в выполнении канцелярских функций, участии в приемах и рассмо-

трених всех счетов, а также в верификации отчетностей собственника.

Одним из первых регламентирующих документов по внутреннему аудиту является инструкция, датированная 1875 г. и принятая крупнейшим в истории Германии железно-дорожным и промышленным концерном «АГ Крупп». В ней делался акцент на том, что аудиторы должны определять, соблюдаются ли законы и договоры, политика предприятия и производственные и учетные процедуры должным образом, все ли хозяйственные операции проводятся в соответствии с установленной политикой и насколько хорошо они выполняются. В связи с этим аудиторы должны были представлять предложения по улучшению качества существующих производных и учетных процедур, давать критический анализ заключенных договоров и т. д.

Становление аудита как вида практической деятельности связано с развитием крупного производства, разделением интересов собственников, инвесторов и управляющих бизнесом. Собственники не могли полагаться только на финансовую информацию, предоставляемую управляющими. Акционеры хотели быть уверенными в достоверности этой информации и в том, что она отражает реальное финансовое положение предприятия [5, с. 24]. В настоящее время службы внутреннего аудита охватывают практически все направления деятельности компаний, помогая выявлять и минимизировать риски на различных этапах их экономической активности, способствуя повышению эффективности реализации стратегических проектов [6, с. 91].

В современных реалиях развивается теория и практика аудита, ориентированная на управление рисками. Внешних и внутренних пользователей в большей степени начинают волновать вопросы, связанные с повышением эффективности деятельности организации. Использование риск-ориентированного аудита предполагает его концентрацию на областях с более высоким возможным риском, где необходимо такое применение менеджмента, которое будет способно поддерживать стабильность деятельности банка.

В данном подходе внутренние аудиторы оказывают содействие менеджменту компании в идентификации и оценке рисков, разрабатывают рекомендации для более эффективного управления ими. Кроме того, они оказывают помощь в создании и реализации системы управления рисками банка, обеспечивая ее непрерывное функционирование. Важным моментом является тот факт, что внутренние аудиторы не несут

ответственности за управление рисками, это задача менеджмента, т. е. разрабатывать такую систему, определять приемлемый для банка уровень риска, выстраивать стратегию по управлению рисками служба внутреннего аудита не вправе. В этих аспектах внутренние аудиторы оказывают консультационную поддержку⁵.

Отечественный автор О. В. Крышкин, долгое время изучающий вопросы внутреннего контроля, предлагает пять ключевых подходов к аудиту: операционный, бухгалтерский, комплаенс, ревизионный и риск-ориентированный подход [7, с. 33].

При операционном подходе к аудиту анализируется структура и содержание бизнес-процессов, а также их система контроля. Основная задача — выявление факторов, препятствующих достижению целей бизнес-процессов.

Типичным примером бухгалтерского подхода является деятельность внешних аудиторов. Как известно, их основная задача — аудит финансовой отчетности для подтверждения ее достоверности. Внешние аудиторы не документируют бизнес-процессы и не оценивают адекватность и эффективность внутренних контрольных процедур.

Суть комплаенс-подхода заключается в оценке полноты и правильности соблюдения разного рода внешних и внутренних правил. Внешние правила определяются законами, постановлениями, приказами, предписаниями и прочими (в основном письменными) директивами государственных и негосударственных регулирующих органов; внутренние — корпоративными и локальными регламентами и стандартами, внутренней организационно-распорядительной документацией.

При ревизионном подходе в чистом виде основная работа внутренних аудиторов состоит в оценке системы обеспечения сохранности имущества компании. При использовании этого подхода работа службы внутреннего аудита направлена в основном на минимизацию рисков, связанных с мошенничеством. В силу ограниченности перечня анализируемых вопросов ревизионная деятельность нередко приводит к рядовым, стандартным проверкам.

В перечисленных подходах внутреннего аудита банков имеется существенный недостаток. Несмотря на то, что одна из целей

его проведения — оценка эффективного управления имеющимися рисками, в методиках не предусмотрена «риск-ориентированность». Выявление нарушений и установление их причин недостаточно с позиции современного бизнеса.

Необходимо определить связи между целями и рисками, установить уровень угрозы, чтобы выбрать зоны, подлежащие проверке, иначе выстроить план аудита и в результате не только дать рекомендации, но и способствовать достижению поставленных целей. Характер и масштаб осуществляемых банком операций, а также нестабильность и изменчивость среды, в которой он функционирует, требуют «гибкости» в работе внутреннего аудита. Совершенствование его методики должно осуществляться с учетом того, что банку требуются вспомогательные механизмы для достижения целей [7, с. 36]. Вполне логичным шагом, который отвечает современным зарубежным практикам, должно стать полноценное применение риск-ориентированного подхода к внутреннему аудиту банковских операций. Говорить о переходе к риск-ориентированному внутреннему аудиту можно в том случае, когда известно относительно чего происходит это изменение.

Если при традиционном подходе цель внутреннего аудита каких-либо операций обозначалась как «получение комплексной оценки СВК в части соответствия проверяемых операций требованиям нормативных документов, обеспечения достоверности отчетности и управления имеющимися рисками», то при новом подходе задачей внутреннего аудита является содействие банку в достижении его целей в части проводимых операций. Кроме того, он должен обеспечивать руководство банка независимой и объективной информацией относительно уровня управления рисками. Данный подход необходим, в первую очередь, для минимизации возможного влияния внутренних и внешних негативных факторов, способных дестабилизировать устойчивость кредитной организации.

Именно менеджмент несет ответственность за обнаружение рисков, их расчет и управление. Внутренние аудиторы могут оказывать помощь в идентификации рисков, при условии, что это не повлияет на их объективность, они не принимают участия в управлении рисками, т. е. могут выполнять только консультационную функцию без принятия решений. Кроме того, выполнение внутренним аудитом роли «ассистента» менеджмента не должно сказываться на достижении его

⁵ Базельский комитет по банковскому надзору: внутренний аудит в банках [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL : https://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel_iaf.pdf.

целей и выполнении задач, определенных Комитетом по аудиту; менеджмент в свою очередь не может перекладывать на аудитора ответственность за управление рисками. В применении традиционного и риск-ориентированного подходов существуют определенные отличия (табл.).

В рамках методики внутреннего аудита банковских операций для внутренних аудиторов установлена цель, заключающаяся в оценке эффективности управления рисками. Как правило, система управления рисками регулируется Политикой по управлению рисками, а также Политикой по управлению отдельными банковскими рисками. Методы оценки конкретных разновидностей рисков, их управления в каждом отдельном процессе и соответствующие процедуры внутреннего контроля определены внутренними нормативными документами, регулирующими эти процессы.

Внутренним аудиторам при оценке управления рисками следует принимать во внимание и готовность банка к принятию риска определенного уровня (за рубежом она обозначается как «риск-аппетит»). Менеджмент ориентируется на приемлемый для него уровень риска и приводит имеющееся значение к определенной границе. Для того, чтобы помочь менеджменту решить, какие риски считать приемлемыми, а в отношении каких предпринимать действия (т. е. управлять ими), внутренние аудиторы формируют представление о том, насколько успешно

могут быть реализованы предпринимаемые менеджментом усилия. Определяется значимость риска при различных комбинациях вероятности его возникновения и последствий. Риск может быть незначительным, умеренным, средним, значительным и критическим [8, с. 133]. Значимость риска влияет на последствия:

- незначительный риск не требует принятия каких-либо действий;
- умеренный риск предполагает использование корректирующих действий (при наличии доступных ресурсов);
- средний риск требует принятия необходимых действий по управлению риском;
- значительный риск является неприемлемым, действия по управлению им должны быть предприняты незамедлительно;
- критический риск представляет собой высокий «риск-аппетит», требующий незамедлительных и экстренных управленческих мер.

Таким образом, при наличии у внутренних аудиторов информации о значении того или иного риска за определенный период или на конкретный момент времени, предоставляемой менеджментом, определяется к какому «сектору» принадлежит риск и выходит ли он за пределы приемлемых значений.

Принимая во внимание эти факты, внутренний аудитор оценивает действия менеджмента по управлению рисками: в какой мере они необходимы, предпринимаются ли они вообще и насколько они в целом эффективны.

Сопоставление риск-ориентированного и традиционного подходов к внутреннему аудиту

Процесс аудита	Подходы	
	Риск-ориентированный	Традиционный
Общая цель	Выражение мнения относительно того, происходит ли управление рисками на приемлемом уровне	Получение комплексной оценки системы внутреннего контроля в части соответствия проверяемых операций требованиям нормативных документов, обеспечения достоверности отчетности и управления имеющимися рисками
Годовой план	Аудит нацелен на высокие риски	Повторяющийся план, не зависящий от уровня рисков
Виды	Разграничение между аудитами, направленными на улучшение систем или протекающих процессов	Финансовый, операционный, комплаенс и др.
Участие других подразделений банка	Вовлечены на всех стадиях планирования и проведения аудита	Минимальное участие, в большинстве случаев по окончании проверки
Работа на местах проведения	Оценка выявления банком всех рисков и контроля за ними	Следование обязательной программе аудита, в которой отсутствует связь между проводимыми процедурами и целями банка
Тестирование	Тесты направлены на оценку того, насколько эффективно контролируются наиболее важные аспекты деятельности	Тесты направлены на оценку контрольной деятельности, однако наиболее или наименее важные аспекты деятельности банка не выделяются
Отчет	Отражает мнение внутренних аудиторов относительно качества управления рисками	Оценивает работу внутреннего контроля и выявляет недостатки

Источник: [8, с. 53].

Когда аудитору известны оценки относительно эффективности управления рисками за предыдущие периоды, то на этапе составления плана аудита риски также могут быть ранжированы в зависимости от степени контроля и времени, которое прошло с момента последнего аудита.

Следовательно, путем внедрения в методику проведения внутреннего аудита банковских операций перечисленных инструментов восполняется «пробел» в процедурах, применяемых внутренними аудиторами для оценки эффективности управления рисками, а также стабилизируется и повышается устойчивость финансового положения кредитной организации. Главный эффект, который достигается при применении этих инструментов в практике банка — более тесное взаимодействие его внутреннего аудита и менеджмента. Такое взаимодействие позволяет получить следующие результаты:

- внутренними аудиторами определяется «зрелость» банка в отношении управления рисками;

- менеджмент получает возможность более эффективно управлять рисками, поскольку внутренний аудит помогает в выявлении и оценке рисков, разрабатывает соответствующие рекомендации;

- система управления рисками в целом совершенствуется за счет участия внутренних аудиторов в построении ее концепции и внедрении;

- мониторинг функционирования такой системы становится более эффективным;

- внутренние аудиторы рассматривают процессы в деятельности банка как со своей позиции, так и с позиции менеджмента, что способствует более точной оценке системы управления рисками;

- план аудита составляется в зависимости от рисков, а также целей, которые преследует менеджмент, что приводит к большему акцентированию внимания на оценке областей, имеющих высокий (низкий) риск;

- выявляются риски, подверженные чрезмерному или недостаточному контролю со стороны менеджмента;

- выявленные или потенциальные недостатки и нарушения не только рекомендуются к устранению определенным образом, но и анализируются и оцениваются на предмет

того, какое воздействие они оказывают на достижение поставленных целей;

- оценивается корректность менеджмента в отношении определения влияния рисков (представляют ли они собой негативные явления или же возможности в достижении целей).

Реализация задач современного внутреннего контроля невозможна без внедрения новых форм и методов оценки рисков, более эффективных и менее затратных. Проверки необходимо осуществлять дистанционно, что позволит значительно сократить затраты на контрольную деятельность [9, с. 174].

В настоящее время многие российские предприятия используют подходы к внутреннему контролю, сформированные еще в советское время. Крупные предприятия без иностранного участия и государственные компании пользуются хорошо отлаженными за долгие годы бизнес-процессами, которые соответствуют их иерархической вертикально интегрированной структуре. Эти процессы позволяют компаниям производить жесткий и надежный контроль, но значительно снижают их способность к адаптации в условиях постоянных изменений рыночной ситуации. Длительность существования и неспособность этих бизнес-процессов быстро «подстроиться» к изменениям рыночной ситуации приводит к тому, что внутренний контроль чаще всего направлен не на зоны, представляющие потенциальные угрозы для компании. Так, например, и в банковской сфере: процессы, связанные с ведением банковской деятельности, постоянно модернизируются, улучшаются и усложняются, поэтому необходимо, чтобы внутренний аудит для оказания эффективного контроля вовремя подстраивался под происходящие изменения, «чувствовал» вектор перемен.

Современный внутренний аудит должен быть гибким, адаптивным и соответствовать как стратегии компании, так и ожиданиям заинтересованных лиц. При этом его фокус нужно направлять на разработку новых научных подходов к оценке рисков и решение вопросов, касающихся их соответствия законодательству, в условиях применения современных информационных технологий [10, с. 56].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Дьяконова О. С. Внутренний аудит / О. С. Дьяконова. — М. : КноРус, 2014. — 184 с.
2. Галустов В. У. Исследование роли и методических подходов и вариантов создания службы внутреннего аудита / В. У. Галустов // Учет и статистика. — 2014. — № 1. — С. 43–49.
3. Шеремет А. Д. Аудит / А. Д. Шеремет. — М. : Инфра-М, 2004. — 215 с.

4. Куницына Н. Н. Банковский аудит / Н. Н. Куницына. — М. : Финансы и статистика, 2005. — 128 с.
5. Булавина Л. Н. Аудит / Л. Н. Булавина. — Ставрополь : Агрус, 2011. — 120 с.
6. Лебедева М. Э. Внутренний аудит: роль и значение на современном этапе / М. Э. Лебедева // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Сер.: Экономика и управление. — 2014. — № 2 (21). — С. 88–95.
7. Крышкин О. В. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О. В. Крышкин. — М. : Альпина Паблицер, 2014. — 478 с.
8. Самохвалова Ю. В. Совершенствование методик внутреннего аудита в банках / Ю. В. Самохвалова, Е. Б. Никитина // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. — Пермь : Перм. гос. нац. исслед. ун-т, 2014. — С. 126–134.
9. Рогуленко Т. Внутренний аудит и его место в системе внутрихозяйственного контроля / Т. Рогуленко // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. — 2012. — № 1. — С. 168–176.
10. Мухина А. С. Становление и развитие внутреннего аудита / А. С. Мухина, А. М. Михайлов // Образование. Наука. Научные кадры. — 2013. — № 4. — С. 151–156.

REFERENCES

1. D'yakonova O. S. *Vnutrennii audit* [Internal Auditing]. Moscow, KnoRus Publ., 2014. 184 p.
2. Galustov V. U. Study on the role, methods and options of establishing the internal auditing service. *Uchet i statistika = Accounting and Statistics*, 2014, no. 1, pp. 43–49. (In Russian).
3. Sheremet A. D. *Audit* [Auditing]. Moscow, Infra-M Publ., 2004. 215 p.
4. Kunitsyna N. N. *Bankovskii audit* [Bank Auditing]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2005. 128 p.
5. Bulavina L. N. *Audit* [Auditing]. Stavropol, Agrus Publ., 2011. 120 p.
6. Lebedeva M. E. Internal audit: its role and significance today. *Vestnik Povolzhskogo gosudarstvennogo tekhnologicheskogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie = Vestnik of Volga State University of Technology. Series: Economy and Management*, 2014, no. 2 (21), pp. 88–95. (In Russian).
7. Kryshkin O. V. *Nastol'naya kniga po vnutrennemu auditu: riski i biznes-protsessy* [Internal Auditing Handbook: Risks and Business Processes]. Moscow, Al'pina Publ., 2014. 478 p.
8. Samokhvalova Yu. V., Nikitina E. B. Improvement of internal audit techniques in banks. In Sheshukova T. G. (ed.). *Razvitie uchetno-analiticheskoi i kontrol'noi sistemy v usloviyakh globalizatsii ekonomicheskikh protsessov* [Analytical and Control System Development as a Result of Economic Processes Globalization]. Perm State University Publ., 2014, pp. 126–135. (In Russian).
9. Rogulenko T. Internal auditing and its role in intercompany control. *RISK: resursy, informatsiya, snabzhenie, konkurentsya = RISC: Resources, Information, Supply, Competition*, 2012, no. 1, pp. 168–171. (In Russian).
10. Mukhina A. S., Mikhailov A. M. Formation and development of the internal audit. *Obrazovanie. Nauka. Nauchnye kadry = Science. Education. Academicstaff*, 2013, no. 4, pp. 151–156. (In Russian).

Информация об авторах

Оношко Ольга Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Парфенова Анаит Месроповна — аудитор, Управление внутреннего аудита по Байкальскому банку; магистрант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: anait1762@mail.ru.

Библиографическое описание статьи

Оношко О. Ю. Необходимость трансформации службы внутреннего аудита в коммерческом банке / О. Ю. Оношко, А. М. Парфенова // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. — Т. 27, № 2. — С. 171-177. — DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(2).171-177.

Authors

Olga Yu. Onoshko — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Anait M. Parfyonova — Auditor, Department of Internal Audit of Baikal Bank of Sberbank of Russia; MA Student, Department of Banking and Securities, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: anait1762@mail.ru.

Reference to article

Onoshko O. Yu. The need for transformation of the Internal Auditing Service in commercial banks. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2017, vol. 27, no. 2, pp. 171–177. DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(2).171-177. (In Russian).