

УДК 338.4:343.8  
ББК 65.052.841

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.135

**Gracheva Alla Akhmedovna,**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Accounting,  
Analysis, Finance and Taxation,  
Academy of Law and Management  
of The Federal Penitentiary Service of Russia,  
Russian Federation, Riazan,  
e-mail: all-grachev@yandex.ru

**Kuzmina Irina Anatolyevna,**  
Candidate of Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of Department of Accounting,  
Analysis, Finance and Taxation,  
Academy of Law and Management  
of The Federal Penitentiary Service of Russia,  
Russian Federation, Riazan,  
e-mail: ia.kuzmina@bk.ru

**Грачева Алла Ахмедовна,**  
канд. экон. наук, доцент,  
начальник кафедры бухгалтерского учета,  
анализа, финансов и налогообложения,  
Академия права и управления  
Федеральной службы исполнения наказаний,  
Российская Федерация, г. Рязань,  
e-mail: all-grachev@yandex.ru

**Кузьмина Ирина Анатольевна,**  
канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры бухгалтерского учета,  
анализа, финансов и налогообложения,  
Академия права и управления  
Федеральной службы исполнения наказаний,  
Российская Федерация, г. Рязань,  
e-mail: ia.kuzmina@bk.ru

## ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ УИС

### ORGANIZATION OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL AND AUDIT IN THE INSTITUTIONS OF PENAL ENFORCEMENT SYSTEM

08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика  
08.00.12 — Accounting, statistics

*В статье рассматриваются вопросы организации системы внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита в учреждениях уголовно-исполнительной системы (УИС). В государственном секторе экономики в условиях риск-ориентированного подхода системе внутреннего финансового контроля уделяется повышенное внимание. Внутренний финансовый контроль занимает серьезную нишу в системе финансового управления, позволяет выявить слабые стороны управленческих процессов и гарантирует оптимальное использование бюджетных средств. Внутренний финансовый контроль оказывает влияние на организацию всей системы управления. Данные вопросы являются актуальными и для учреждений УИС.*

*Описывается новая схема бюджетных полномочий по внутреннему финансовому аудиту, которая предполагает упрощение процедуры проверки качества осуществления внутреннего финансового контроля и больше увязана на оценке бюджетного риска, а также мониторинга качества финансового менеджмента.*

*Авторами проведен анализ и систематизированы положительные и отрицательные качества привлеченных экспертов для проведения аудиторских мероприятий, основные принципы проведения аудиторских проверок экспертами и требования к привлечению экспертов в рамках внутреннего финансового аудита.*

*Кроме того, разработан алгоритм проверки вопросов по достижению целей внутреннего финансового аудита при осуществлении аудиторских мероприятий.*

*На основе анализа принятых федеральных стандартов разработан чек-лист по достижению целей внутреннего финансового аудита при осуществлении аудиторских процедур, что позволит снизить трудоемкость процесса внутреннего финансового аудита.*

*Даются предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля и аудита в учреждениях УИС и внесению изменений в ведомственные и локальные акты по этому вопросу.*

*The article deals with the organization of the system of internal financial control and internal financial audit in institutions of the penitentiary system. In the public sector of the economy, in the context of a risk-based approach, the system of internal financial control is given increased attention. Internal financial control occupies a serious niche in the financial management system, allowing to identify weaknesses in management processes and guaranteeing optimal use of budget funds. Internal financial control affects the organization of the entire management system. These issues are also relevant for the institutions of the penitentiary system.*

*A new scheme of budget powers for internal financial audit is described, which involves simplifying the procedure for checking the quality of internal financial control and is more linked to the assessment of budget risk, as well as monitoring the quality of financial management.*

*The authors have analyzed and systematized the positive and negative qualities of the experts involved in conducting audit activities, the basic principles of conducting audits by experts, and the requirements for attracting experts in the framework of internal financial audit.*

*In addition, an algorithm has been developed for checking issues related to achieving the goals of internal financial audit when performing audit activities.*

*Based on the analysis of the adopted Federal standards, a checklist has been developed for achieving the goals of internal financial audit in the implementation of audit procedures, which will reduce the complexity of the internal financial audit process.*

*Proposals have been made to improve the system of internal control and audit in the institutions of the penitentiary system and to make changes to departmental and local acts on this issue.*

*Ключевые слова: контроль, аудит, финансовый контроль, внутренний контроль, внутренний аудит, бюджетные риски, бюджетное полномочие, бюджетные процедуры, чек-лист, учреждения УИС.*

*Keywords: control, audit, financial control, internal control, internal audit, fiscal risks, budgetary authority, budgetary procedures, checklist, institutions of the penal enforcement system.*

## Введение

**Актуальность.** Анализ результатов контрольных мероприятий показывает, что не всеми руководителями учреждений и органов УИС принимались должные меры по организации эффективной системы управления и контроля, позволяющей в полной мере обеспечить соблюдение требований нормативных правовых актов и указаний ФСИН России при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

**Изученность проблемы.** Исследованиями вопросов внутреннего финансового аудита и внутреннего финансового контроля занимались такие ученые, как Васильев Ю., Гусев А., Замятина М., Иванова А., Михайлова Е., Орлова О., Павлова С., Репин А., Шешукова Т. [1—9].

В иностранной литературе такие авторы, как Aifuwa H. O. [10], рассматривают организацию работы комитета по аудиту в Нигерии, Mulyati Y. [11] описывает влияние правительственной системы внутреннего контроля в Индонезии. Перспективам развития финансового аудита и контроля посвящены работы Veysel A. A. и Simko N. N. [12, 13].

Вместе с тем отсутствуют фундаментальные исследования по систематизации принципов внутреннего финансового аудита, разработке алгоритмов проверки отдельных вопросов в рамках программы внутреннего финансового аудита.

**Целесообразность разработки темы.** Качественная организация системы внутреннего финансового контроля в учреждениях уголовно-исполнительной системы способствует повышению эффективности применения ведомственной системы управления. Возникает потребность в разработке и внедрении новых алгоритмов действий.

**Научная новизна.** Основываясь на анализе применения норм действующего законодательства и федеральных стандартов, систематизированы основные принципы и соответствующие им задачи внутреннего финансового аудита, разработан алгоритм проверки вопросов при осуществлении аудиторских мероприятий.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования явилось изучение организации системы внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита.

В ходе исследования определены следующие задачи:

- анализ законодательства и изучение опыта организации внутреннего финансового контроля и аудита;
- определение выводов и рекомендаций в организации системы внутреннего финансового контроля в учреждениях УИС.

**Теоретическая и практическая значимость работы.** В статье раскрыты теоретические аспекты организации внутреннего финансового контроля и аудита, разработан чек-лист по достижению целей внутреннего финансового аудита, что позволит снизить трудоемкость самого процесса.

## Основная часть

**Методология.** В ходе исследования использованы методы наблюдения и сбора фактов по вопросам организации системы внутреннего финансового контроля, методы анализа действующего законодательства и синтеза полученных результатов с целью определения оптимальных направлений внутреннего финансового контроля.

**Результаты.** В целях организации и осуществления внутреннего финансового аудита на законодательном уровне подробно прописана функциональная независимость аудитора при осуществлении бюджетных полномочий по внутреннему финансовому аудиту. Ранее существовало два равнозначных и самостоятельных бюджетных полномочия: бюджетное полномочие по внутреннему финансовому контролю и по внутреннему финансовому аудиту.

С учетом изменений в БК РФ внутренний финансовый контроль как самостоятельное бюджетное полномочие отменено. Таким образом, упрощение нормативной правовой схемы регулирования внутреннего финансового контроля упростило его осуществление на местах.

В рамках бюджетных полномочий аудитор оценивает внутренний контроль, готовит предложения по его организации. С вступлением в силу федеральных стандартов аудитор проводит максимальную работу по оценке бюджетных рисков, ведет документацию мониторинга рисков, в том числе внутренних рисков. Другими словами, внутренний финансовый аудит становится координатором системы внутреннего контроля.

В целях оценки бюджетного риска аудитор анализирует, выявляет нарушения в осуществлении бюджетных процедур, раскладывает нарушение на внутренние бюджетные процедуры (конкретные операции), определяет владельца бюджетного риска (исполнителя операции), определяет специфические риски. Такие действия позволяют выявить риск, связанный с исполнением бюджетной процедуры, занести его в реестр рисков, подготовить предложения по снижению риска и уменьшению его влияния на финансово-хозяйственную деятельность учреждения [14].

Субъект внутреннего финансового аудита самостоятельно выбирает критерии для расчета бюджетного риска, которые затем становятся основой выбора показателей и элементов для расчета уровня существенности.

Выбор показателей может быть осуществлен исходя из степени влияния последствий ошибки или нарушения на хозяйственную деятельность учреждения. Метод «ключевых по последствиям» показателей заключается в том, что отдельные статьи отчетности или бюджетные процедуры могут повлечь за собой сбой в хозяйственной деятельности учреждения, штрафы и санкции. Данное суждение может основываться на профессиональном опыте внутреннего аудитора. Используя систему управления рисками, внутренний финансовый аудит повышает надежность системы внутреннего финансового контроля [15].

Систематизируем основные принципы, которыми следует руководствоваться при осуществлении аудиторских мероприятий (табл. 1).

В целях снижения трудоемкости процесса внутреннего финансового аудита целесообразно разрабатывать алгоритмы проверки тех или иных вопросов в рамках программы внутреннего финансового аудита, например применять чек-листы, содержащие описание контрольных действий аудитора,

которые он должен принять для выполнения аудиторских процедур. Приведем примеры чек-листов, отражающих порядков действий аудитора в рамках достижения трех основных целей внутреннего финансового аудита (табл. 2).

Таблица 1

### Принципы внутреннего финансового аудита

Принцип	Задачи реализации принципа
Законность	Четкое следование законодательным и правовым нормам
Независимость	Устранение условий, мешающих объективному выполнению аудита
Объективность	Недопущение конфликта интересов
Компетентность	Применение совокупности профессиональных знаний, умений и навыков
Профессиональный скептицизм	Критическая оценка всех полученных аудиторских доказательств
Системность	Периодический анализ рисков всех бюджетных процедур
Эффективность	Использование наименьшего объема ресурсов на проведение аудита
Ответственность	Ответственность за представление данных
Стандартизация	Четкое следование федеральным стандартам и ведомственным актам

Таблица 2

### Чек-лист по достижению целей внутреннего финансового аудита при осуществлении аудиторских мероприятий

Шаг	Описание действий
<i>Чек-лист 1. Надежность внутреннего финансового контроля</i>	
1 шаг	Установить достаточность правовых актов по организации и выполнению бюджетных процедур
2 шаг	Выявить излишние, повторяющиеся операции
3 шаг	Изучить использование информационных ресурсов по исполнению бюджетных полномочий
4 шаг	Оценить соблюдение требований к исполнению бюджетных полномочий
5 шаг	Сформулировать направления совершенствования бюджетной процедуры
6 шаг	Изучить контрольные действия и их результаты, причины и условия нарушений при выполнении бюджетных процедур
7 шаг	Соотнести контрольные действия с выявленными бюджетными рисками
<i>Чек-лист 2. Достоверность бюджетного учета и отчетности</i>	
1 шаг	Изучить акты, устанавливающие организацию и ведение бюджетного учета
2 шаг	Подтвердить законность и полноту финансовых, первичных учетных документов, достоверность данных регистров бюджетного учета
3 шаг	Проверить данные бюджетного учета и бюджетной отчетности на наличие искажений
4 шаг	Сформировать заключение о достоверности отчетности и правильности консолидации отчетных данных
5 шаг	Определить основные предложения по недопущению нарушений и недостатков при отражении данных в бюджетном учете и отчетности
<i>Чек-лист 3. Повышение качества финансового менеджмента</i>	
1 шаг	Определить влияние и повысить эффективность прикладных программных средств и информационных ресурсов
2 шаг	Сверить исполнение бюджетных полномочий ГАБС (АБС) с результатами мониторинга качества финансового менеджмента
3 шаг	Оценить результаты исполнения решений
4 шаг	Сформировать рекомендации по предотвращению нарушений, эффективному взаимодействию между субъектами бюджетных процедур, по повышению квалификации сотрудников
5 шаг	Оценить эффективность использования бюджетных средств

### Заключение

Таким образом, изменения в законодательной нормативной базе в части организации и осуществления внутреннего финансового аудита обусловили появление следующих задач внутреннего аудита органов и учреждений УИС: контроль за качеством осуществления бюджетных

процедур, который должен быть не только последующим (как при ревизии), но и предварительным и текущим; осуществление постоянного мониторинга качества финансового менеджмента, повышение эффективности внутреннего контроля в системе управления с целью уменьшения вероятности ошибок и нарушений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ревизии и проверки государственных (муниципальных) учреждений / Под общ. ред. Ю. А. Васильева. М. : БиТуби, 2019. 210 с.
2. Гусев А. Н. Организация внутреннего финансового аудита // Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений. 2019. № 10. С. 36—43.
3. Замятина М. А. О проектах стандартов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля // Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений. 2019. № 1. С. 8—17.
4. Иванова А. Л. Применение стандарта «Права и обязанности должностных лиц органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля» // Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений. 2020. № 3. С. 56—65.
5. Михайлова Е. Н. Новая модель финконтроля: предупреждение нарушений — 2019 // Советник бухгалтера бюджетной сферы. 2019. № 21. С. 63—78.
6. Орлова О. Е. Перспективы внутреннего финансового контроля в государственном секторе // Руководитель автономного учреждения. 2019. № 2. С. 54—62.
7. Павлова С. В. Применение федеральных стандартов при осуществлении внутреннего финансового аудита // Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений. 2020. № 2. С. 47—60.
8. Репин А. Р. О некоторых изменениях в порядке осуществления внутреннего финансового контроля // Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности государственных (муниципальных) учреждений. 2018. № 4. С. 18—29.
9. Шешукова Т. Г., Громова В. А. Особенности внутреннего контроля в бюджетных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 13. С. 11—18.
10. Aifuwa H. O., Musa S., Gold N. O. Audit committee attributes and timeliness of corporate financial reporting in Nigeria // *Accounting and Finance*. 2020. No. 2(88). Pp. 114—124.
11. The influence of the implementation of the governments internal control system on the quality of financial statements and its implications for financial accountability of the regional government at Bandung, Indonesia / Y. Mulyati, D. Christine, D. Arwati, A. A. Rachman // *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*. 2020. Vol. 24. No. 2. Pp. 3303—3307.
12. Veysel A. A. Need for changes in the financial audit // *Socio-economic aspects of economics and management : coll. of sci. articles / Science ed. by Ph. D. in Economics, Associate Professor, Professor of RANH S. I. Drobyazko*, 2015. Pp. 104—106.
13. Simko N. N. Internal state financial control in Russia: problems and prospects of development // *Science and Society*. 2020. No. 2. Pp. 53—65.
14. Грачева А. А., Прудников В. В., Романов А. А. Риск-ориентированный подход к планированию внутреннего финансового аудита в органах и учреждениях ФСИН России // *Экономика и предпринимательство*. 2017. № 9-3(86). С. 72—76.
15. Кузьмина И. А. Угрозы информационной безопасности бухгалтерских данных и пути их устранения // *Экономика и предпринимательство*. 2020. № 5(118). С. 1137—1140.

## REFERENCES

1. *Audits and inspections of state (municipal) institutions*. Under the general editorship of Yu. A. Vasiliev. Moscow, Bitubi, 2019. 210 p. (In Russ.)
2. Gusev A. N. Organization of internal financial audit. *Audits and inspections of financial and economic activities of state (municipal) institutions*, 2019, no. 10, pp. 36—43. (In Russ.)
3. Zamyatina M. A. On drafts of standards of internal state (municipal) financial control. *Audits and inspections of financial and economic activities of state (municipal) institutions*, 2019, no. 1, pp. 8—17. (In Russ.)
4. Ivanova A. L. Application of the standard “Rights and duties of officials of internal state (municipal) financial control”. *Audits and inspections of financial and economic activities of state (municipal) institutions*, 2020, no. 3, pp. 56—65. (In Russ.)
5. Mikhailova E. N. New model of financial control: prevention of violations — 2019. *Advisor to the accountant of the public sector*, 2019, no. 21, pp. 63—78. (In Russ.)
6. Orlova O. E. Prospects for internal financial control in the public sector. *Head of the autonomous institution*, 2019, no. 2, pp. 54—62. (In Russ.)
7. Pavlova S. V. Application of federal standards in the implementation of internal financial audit. *Audits and inspections of financial and economic activities of state (municipal) institutions*, 2020, no. 2, pp. 47—60. (In Russ.)
8. Repin A. R. Some changes in the internal financial control procedure. *Audits and inspections of financial and economic activities of state (municipal) institutions*, 2018, no. 4, pp. 18—29. (In Russ.)
9. Sheshukova T. G., Gromova V. A. Features of internal control in budgetary institutions. *Accounting in budgetary and non-profit organizations*, 2019, no. 13, pp. 11—18. (In Russ.)
10. Aifuwa H. O., Musa S., Gold N. O. Audit committee attributes and timeliness of corporate financial reporting in Nigeria. *Accounting and Finance*, 2020, no. 2(88), pp. 114—124.
11. Mulyati Y., Christine D., Arwati D., Rachman A. A. The influence of the implementation of the governments internal control system on the quality of financial statements and its implications for financial accountability of the regional government at Bandung, Indonesia. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 2020, vol. 24, no. 2. pp. 3303—3307.

12. Veysel A. A. Need for changes in the financial audit. In: *Socio-economic aspects of economics and management. Collection of scientific articles*. Science editor: Ph. D. in Economics, Associate Professor, Professor of RANH S. I. Drobyazko, 2015. Pp. 104—106.

13. Simko N. N. Internal state financial control in Russia: problems and prospects of development. *Science and Society*, 2020, no. 2, pp. 53—65.

14. Gracheva A. A., Prudnikov V. V., Romanov A. A. Risk-oriented approach to planning internal financial audit in the bodies and institutions of Federal Penitentiary Service of Russia. *Economy and entrepreneurship*, 2017, no. 9-3(86), pp. 72—76. (In Russ.)

15. Kuzmina I. A. Threats to information security of accounting data and ways to eliminate them. *Economics and entrepreneurship*, 2020, no. 5(118), pp. 1137—1140. (In Russ.)

**Как цитировать статью:** Грачева А. А., Кузьмина И. А. Организация внутреннего финансового контроля и аудита в учреждениях УИС // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 1 (54). С. 115—119. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.135.

**For citation:** Gracheva A. A., Kuzmina I. A. Organization of internal financial control and audit in the institutions of penal enforcement system. *Business. Education. Law*, 2021, no. 1, pp. 115—119. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.135.

УДК 336.77:336.763.34  
ББК 65.262.232

DOI: 10.25683/VOLBI.2020.54.108

**Tatarinova Larisa Valentinovna**,  
Candidate of Economic Sciences,  
Associate Professor of the Department  
of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Russian Federation, Irkutsk,  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Татарина Лариса Валентиновна**,  
канд. экон. наук,  
доцент кафедры финансов  
и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Российская Федерация, г. Иркутск,  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Kravchenko Alexandra Evgenievna**,  
Graduate Student of the Department  
of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University,  
Russian Federation, Irkutsk,  
e-mail: lapardinaa851@mail.ru

**Кравченко Александра Евгеньевна**,  
магистрант кафедры финансов  
и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Российская Федерация, г. Иркутск,  
e-mail: lapardinaa851@mail.ru

## ОПТИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПУТЕМ ОТРАСЛЕВОЙ ДИВЕРСИФИКАЦИИ

### OPTIMIZATION OF THE LOAN PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK THROUGH INDUSTRY DIVERSIFICATION

08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 — Finance, monetary circulation and credit

Статья посвящена вопросам оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка путем отраслевой диверсификации. Под оптимизацией кредитного портфеля понимается формирование его структуры по таким параметрам, как отрасль заемщиков, сроки, ставки кредитования и уровень риска. В работе проведен анализ финансово-экономических отношений по формированию состава и структуры кредитного портфеля коммерческого банка. Рассматриваются подходы, сложившиеся в отечественной и зарубежной экономической литературе, к определению понятия «кредитный портфель банка». Отмечается, что в данных определениях кредитный портфель банка чаще всего рассматривается с точки зрения его структуры и не учитывается наличие кредитного риска банка при формировании кредитного портфеля, а также не учитывается тот факт, что современные коммерческие банки функционируют в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг. В статье обосновывается необходимость учета влияния

макроэкономических параметров на уровень кредитного риска коммерческого банка при формировании его кредитного портфеля. В работе сделан вывод, что в условиях усиления конкуренции на финансовых рынках, снижения маржинальности, повышения требований к уровню достаточности капитала и управлению рисками правильно построенная отраслевая диверсификация кредитного портфеля банка окажет положительное влияние на снижение кредитного риска и повышение доходности активных операций банка. В рамках проведения диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики предлагаются этапы оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка путем отраслевой диверсификации: 1-й этап — анализ и оценка отраслей экономики; 2-й этап — анализ и оценка типовых рисков отраслей экономики; 3-й этап — соотношение потенциала и типовых рисков отраслей экономики. При проведении анализа на каждом из представленных этапов рекомендуется учитывать показатели следующих временных отрезков: