

**Романова Виктория Андреевна**

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный  
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

## **ПРОБЛЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ТРАДИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:* статья содержит рассмотрение проблемы внутреннего контроля традиционных финансовых институтов, таких как банки, страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды, брокерские компании и фондовые биржи. Представлены основные рекомендации по анализируемым в статье проблемам.

*Ключевые слова:* контроль, финансовые институты, законодательные изменения, управление рисками, кадры, технологические проблемы, рекомендации.

Внутренний контроль в финансовых учреждениях – это система процессов и действий, направленная на обеспечение надежности финансовой отчетности, соблюдение законодательства, защиту активов и предотвращение мошенничества. В условиях нестабильной экономической обстановки и современных вызовов, традиционные финансовые институты России сталкиваются с различными проблемами, которые подрывают эффективность их внутреннего контроля. В данной статье мы рассмотрим основные проблемы внутреннего контроля в таких институтах, выявим их причины и предложим возможные пути решения.

Внутренний контроль традиционных финансовых институтов Российской Федерации, а именно банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов, брокерских компаний, а также фондовых бирж сталкивается с различными сложностями, которые можно рассмотреть в нескольких ключевых аспектах [1]:

1. Регуляторные и законодательные изменения:
  - а) частые изменения норм:

Регуляторная среда в Российской Федерации часто изменяется, что требует от финучреждений быстрой адаптации к новым требованиям. Это не только требует дополнительных временных и финансовых затрат, но также может повлечь за собой риски, если изменения не будут внедрены должным образом;

б) несогласованность документов:

Регламентация внутреннего контроля может быть фрагментарной, а различные регуляторы могут накладывать противоречивые требования, что затрудняет внедрение целостной системы контроля.

2. Кадровые проблемы:

а) нехватка квалифицированных специалистов:

Кадровая проблема в финансовом секторе выражается в наличии недостаточного числа специалистов по внутреннему контролю и риск-менеджменту. Это связано с такими факторами, как:

– увеличившаяся конкуренция на рынке труда, которая приводит к нехватке талантов;

– высокие требования к квалификации, не всегда соответствующие реальному положению дел в образовании;

– устаревшие системы оценки кадров, при которых акцент зачастую делается на формальное образование, а не на практический опыт. Это приводит к тому, что многие аспекты контроля могут быть подвержены человеческому фактору.

б) низкий уровень обучения:

Несмотря на существующие программы по повышению квалификации, не все сотрудники проходят достаточную подготовку, что ослабляет систему внутреннего контроля.

3. Технологические проблемы [4]:

а) устаревшие системы:

Многие финансовые учреждения всё еще работают на устаревших ИТ-системах, которые не способны выполнять сложные задачи, требуемые для внутреннего контроля. Это приводит к:

– проблемам с интеграцией данных между различными системами, что затрудняет получение актуальной информации;

– неэффективному мониторингу операций, что может привести к задержкам в обнаружении несоответствий или мошенничества.

б) киберугрозы:

С увеличением использования цифровых технологий возрастает и угроза кибератак. Причины появления этой проблемы заключаются в следующем:

– необходимость защиты конфиденциальной информации, такой как данные клиентов и финансовая информация, становится критически важной;

– не все компании имеют достаточные ресурсы или технологии для защиты от современных киберугроз. Это может включать отсутствие систем шифрования, недостаточную защиту паролей и другие уязвимости, что в конечном итоге может ставить под угрозу весь процесс внутреннего контроля.

4. Оценка и управление рисками [2]:

а) неполнота оценки рисков:

На практике управление рисками может осуществляться неполным образом, что затрудняет идентификацию и мониторинг как финансовых, так и нефинансовых рисков. Институты могут недостаточно внимания уделять рискам, связанным с операциями и репутацией;

б) психологические барьеры:

Существуют предвзятости в восприятии рисков, где менеджмент может игнорировать потенциальные угрозы для бизнеса, считая, что риски минимальны.

5. Культура внутреннего контроля [3]:

а) нехватка осознания важности контроля:

В некоторых организациях отсутствует культура соблюдения стандартов внутреннего контроля. Это затрудняет внедрение последовательных и эффективных процедур, так как сотрудники не воспринимают контроль как важный элемент работы.

б) давление на сотрудников:

Ситуации, когда сотрудники могут чувствовать давление со стороны руководства, могут приводить к игнорированию стандартов внутреннего контроля или к попыткам манипулирования результатами контроля.

Внутренний контроль традиционных финансовых институтов Российской Федерации играет критически важную роль в обеспечении надежности, эффективности и прозрачности их операций. Однако, как показали выявленные проблемы, существующая система внутреннего контроля сталкивается с многочисленными вызовами, которые могут существенно снизить ее эффективность.

В век глобализации и цифровизации финансовый сектор Российской Федерации должен сосредоточиться на совершенствовании систем внутреннего контроля. Основные рекомендации включают:

1) совершенствование правового регулирования: создание стабильного и предсказуемого законодательства, позволяющего финансовым институтам более эффективно планировать свои внутренние процессы;

2) инвестиции в кадры: вложение средств в профессиональное развитие и обучение сотрудников, чтобы повысить их квалификацию и готовность к работе с современными системами внутреннего контроля;

3) автоматизация процессов: внедрение автоматизированных систем мониторинга и контроля, что позволит значительно сократить время реагирования на потенциальные нарушения;

4) формирование этической культуры: стимулирование создания антикоррупционных программ и внедрение принципов прозрачности в работу финансовых институтов.

Таким образом, проблемы внутреннего контроля традиционных финансовых институтов Российской Федерации требуют комплексного подхода к их решению.

### ***Список литературы***

1. Лелявина Т.А. Основы управления и безопасности коммерческих предприятий: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / Т.А. Лелявина, А.В. Шеховцова, В.В. Усков. – СПб.:

ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», 2023. – 165 с. – ISBN 978-5-7422-8141-2. – EDN FWNVLJ.

2. Оценка риска в экономической безопасности предприятия: учебное пособие / А.К. Моденов, М.П. Власов, Т.Н. Орловская [и др.]; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. – В 2 ч. Ч. 1. – СПб.: Политех-Пресс (Санкт-Петербургский политехнический ун-т Петра Великого), 2022. – 256 с. – ISBN 978-5-7422-7795-8. – EDN BVGUMW

3. Моденов А.К. Методологические аспекты формирования информационно-аналитической деятельности в системе экономической безопасности / А.К. Моденов // Проблемы экономической безопасности в условиях цифровизации экономики: материалы Межрегиональной научно-практической конференции с международным участием (Санкт-Петербург, 23 марта 2022 года). – СПб.: Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2022. – С. 77–95. – EDN STWPZD.

4. Усков В.В. Оценка влияния рисков внешнеэкономической деятельности в условиях санкций и пандемии COVID-19 / В.В. Усков, М.Г. Кекутия // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2022. Т. 12. №9А. – С. 680–690. DOI: 10.34670/AR.2022.73.65.004. – EDN SICPXU