

Деньги и кредит, 2017, № 2

Номер доступен в [ЭБД East View Information Services](#)

Тезисы выступления председателя Счетной палаты Российской Федерации Т. А. Голиковой на пленарном заседании конференции «Современный аудит: проблемы и перспективы» // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 3-5.

Горегляд, В. П. Современный аудит: проблемы и перспективы [Текст] / В. П. Горегляд // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 6-13.

В статье представлены теоретические и прикладные аспекты формирования и развития понятий финансового контроля и аудита, основанных на институте собственности. Выделена особая роль Банка России по отношению к аудиту при реализации им надзорных функций мегарегулятора финансового рынка, ориентированных на защиту собственности его участников. В результате исследования состояния системы внутреннего контроля в кредитных организациях выявлены наиболее важные нерешенные проблемы в этой сфере и сформулированы конкретные предложения по повышению эффективности работы служб внутреннего контроля и аудита. Анализ ситуации на рынке независимого аудита позволил выделить негативные факторы, влияющие на качество аудиторских услуг, реализуемых на финансовом рынке. На этой базе рассмотрен ряд предложений Банка России по активизации надзора за качеством внешнего аудита.

Автор: В. П. Горегляд, Главный аудитор Банка России; e-mail: gvp@mail.cbr.ru.

Полякова, О. В. Надзор как потребитель результатов независимого аудита: проблемы и возможные пути их решения [Текст] / О. В. Полякова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 13-14.

Статья посвящена теме качества независимого аудита на современном этапе его развития. Систематизированы причины несоответствия аудиторских заключений предъявляемым к ним требованиям, предложены возможные варианты решения этих проблем.

Автор: О. В. Полякова, заместитель Председателя Банка России.

Поллард, Р. Независимое регулирование аудиторской деятельности [Текст] / Р. Поллард // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 15-17.

За последние 25 лет правительства многих стран провели реформы деятельности надзорных органов, направленные на повышение качества аудита

и доверия общества к финансовым отчетностям корпораций и компаний. Именно этот путь развития сейчас лежит перед Россией, и данная статья освещает вопрос о том, что можно извлечь из опыта других стран.

Автор: Ричард Поллард, партнер PwC, руководитель практики по предоставлению аудиторских услуг PwC в Центральной и Восточной Европе, АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Филиппова, Е. В. Российская и международная практика взаимодействия регулирующих и надзорных органов с внешними аудиторами поднадзорных организаций [Текст] / Е. В. Филиппова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 17-19.

Одной из важнейших характеристик аудиторской профессии и залогом её развития в финансовой сфере является обмен информацией между тремя основными участниками: аудируемым лицом, аудитором и надзорным органом. Статья посвящена организации и поддержке данного трехстороннего взаимодействия для соблюдения и защиты интересов потребителей финансовых услуг, а также пользователей финансовой отчетности.

Автор: Е. В. Филиппова, генеральный директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Турбанов, А. В. Регулирование рынка аудиторских услуг [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 20-22.

В статье освещаются проблемы на рынке аудиторских услуг, которые в значительной степени вызваны системными ошибками в регулировании отрасли, предлагается смена государственного регулятора.

Автор: А. В. Турбанов, председатель Центрального совета Аудиторской палаты России (Ассоциация), доктор юридических наук, профессор; e-mail: tavffb@rambler.ru.

Журавлев, Н. А. О регулировании деятельности аудиторских организаций [Текст] / Н. А. Журавлев // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 23.

В статье освещаются проблемы регулирования деятельности аудиторских организаций.

Автор: Н. А. Журавлев, член Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

Никифоров, С. Л. Обязательная ротация аудиторских организаций: доводы за и против [Текст] / С. Л. Никифоров // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 24-26.

Статья представляет собой анализ сложившейся ситуации вокруг вопроса об обязательной ротации аудиторских организаций. Рассматриваются условия, необходимые для ее введения, и возможные последствия, к которым это может привести. В качестве вывода автор, основываясь на своем 25-летнем опыте работы руководителем аудиторской организации, предлагает перечень мер, внедрение которых в практику аудиторской деятельности позволит более эффективно, чем обязательная ротация аудиторских организаций, разрешить многие накопившиеся проблемы.

Автор: С. Л. Никифоров, заслуженный экономист Российской Федерации и Республики Татарстан, генеральный директор ООО «ФБК Поволжье»; e-mail: acg-pkf@mail.ru.

Косова, Н. В. Негативное влияние обязательной ротации аудиторских фирм на качество аудита и аудируемых лиц. Международный опыт [Текст] / Н. В. Косова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 27-31.

На международном уровне вопрос обязательной ротации аудиторских фирм обсуждается достаточно давно, существуют разные точки зрения по этому вопросу. В данной статье рассматривается, в чем заключается негативное влияние обязательной ротации аудиторских фирм на качество аудита и на аудируемых лиц и какие существуют альтернативные способы, позволяющие повысить качество аудиторской проверки и усилить независимость аудиторов.

Автор: Н. В. Косова, партнер, аудит и консультационные услуги финансовым институтам, АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»; e-mail: natalia.kossova@ru.pwc.com.

Варшавская, В. Б. Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций [Текст] / В. Б. Варшавская // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 31-33.

В статье представлен проект Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций, разработанный Банком России; изложены задачи, на решение которых нацелен этот документ. Раскрыта значимость Концепции как стратегического для финансового рынка Российской Федерации документа.

Автор: В. Б. Варшавская, начальник управления методологии отчетности Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России; e-mail: varshavskayavb@cbr.ru.

Лансков, П. М. Интегрированная система внутреннего контроля и управления рисками и внутренний аудит в некредитных финансовых организациях [Текст] / П. М. Лансков, Е. В. Зенькович // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 34-36.

В статье показаны преимущества применения риск-ориентированного подхода в управлении некредитной финансовой организацией (НФО). Раскрывается опыт саморегулируемой организации ПАРТАД в стандартизации управления рисками и внутреннего контроля на основе методического подхода, разработанного некоммерческой организацией The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Выявлена роль внутреннего аудита как третьей линии защиты от рисков наряду с текущим контролем на рабочих местах и осуществлением мероприятий по внутреннему контролю и управлению рисками. Определена специфика его реализации в некрупных НФО с использованием процедур аутсорсинга и косорсинга.

Авторы: **П. М. Лансков**, доктор экономических наук, председатель Совета директоров ПАРТАД; e-mail: lanskov@infi.ru,

Е. В. Зенькович, кандидат юридических наук, заместитель председателя правления ПАРТАД; e-mail: zenkovich@partad.ru

Руф, А. Л. Гражданско-правовая и административная ответственность аудиторских организаций и аудиторов за качество аудита (тезисы) [Текст] / А. Л. Руф // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 37-39.

В статье рассматриваются виды гражданско-правовой и административной ответственности аудиторских организаций и аудиторов за качество аудита.

Автор: **А. Л. Руф**, председатель Правления Совета по общественному надзору за развитием действующей методологии бухгалтерского учета, формированием финансовой (бухгалтерской) отчетности, организацией государственного регулирования и саморегулирования аудиторской деятельности (Совнадзор), член Комиссии по аудиторской деятельности РСПД, аттестованный аудитор, кандидат экономических наук; e-mail: reception@rufaudit.ru.

Костикова, Л. В. Организация внутреннего аудита в группе Финансовых компаний или холдинге [Текст] / Л. В. Костикова, Н. Б. Задорожная // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 40-42.

В статье рассматриваются вопросы законодательного регулирования и практики организации функции внутреннего аудита в группе финансовых компаний или холдинге.

Авторы: **Л. В. Костикова**, руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «Европлан»; e-mail: lvk10@europlan.ru,

Н. Б. Задорожная, руководитель Службы внутреннего аудита ПАО «БИНБАНК»; e-mail: zadorozhnaya@binbank.ru.

Давыдова, А. В. Новые технологии во внутреннем аудите [Текст] / А. В. Давыдова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 43-45.

В статье рассматриваются вопросы влияния новых технологий на работу внутреннего аудита финансовых организаций.

Автор: А. В. Давыдова, партнер отдела анализа и контроля рисков ООО «ПВК Консультирование»; e-mail: anna.davydova@ru.pwc.com.

Юшкова, С. Д. Стандартизация качества процесса внутреннего аудита [Текст] / С. Д. Юшкова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 45-46.

Перестройка подходов к организационно-методологическим аспектам построения внутреннего аудита и контроля сегодня является глобальной тенденцией. В этот процесс вовлечены международные комитеты, регуляторы конкретных стран и, непосредственно, сами коммерческие банки. Вместе с тем вопрос качества организации внутреннего аудита с позиции управленческих задач требует комплексного решения и разработки конкретного инструментария. В Ассоциации российских банков (АРБ) был разработан процессный стандарт качества организации внутреннего аудита, который является прикладным инструментом управленческого уровня, позволяющего не только оценить текущую степень зрелости процессов, но и объективно разработать и обосновать вектор дальнейшего развития.

Автор: С. Д. Юшкова, советник аналитического департамента АРБ, кандидат экономических наук, директор Международной школы бизнеса (Институт) Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; e-mail: Yushkova_sd@arb.ru

Ануреев, С. В. Предоставление доступа Банку России к рабочим документам аудиторов кредитных организаций [Текст] / С. В. Ануреев // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 47-49.

В связи с банкротствами банков в России усилилась дискуссия о том, могут ли аудиторы сообщать о потенциальных банкротствах и о том, как надо реформировать аудит для таких сигналов. Следуя стандартам и процедурам аудита, аудиторы составляют запросы и выражают мнения по нетипичным операциям, хранят ответы руководства аудируемого предприятия, первые drafts отчетности значительно отличаются от финальных. В целях улучшения банковского надзора и аудита в статье предлагается законодательно обеспечить доступ Банка России к рабочим документам аудиторов, показаны аналоги такого доступа и элементы его тонкой настройки.

Автор: С. В. Ануреев, профессор Департамента общественных финансов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, руководитель магистерской программы на английском языке Финансового университета в партнерстве с ICAEW, приглашенный

профессор магистерских программ Экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова; e-mail: anureev@bk.ru.

Зубкова, С. В. Роль внутреннего аудита в реализации стратегии развития коммерческого банка [Текст] / С. В. Зубкова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 47-49.

В статье рассмотрено взаимовлияние современных принципов и методов деятельности Службы внутреннего аудита и стратегии развития коммерческого банка. Особое внимание уделено вопросам кадрового обеспечения Службы как условия ее эффективной деятельности.

Автор: С. В. Зубкова, кандидат экономических наук, доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации; e-mail: Zubkovasv@inbox.ru.

Моисеев, С. Р. Финансовое положение крупнейших лизинговых компаний: результаты исследования Банка России [Текст] / С. Р. Моисеев, А. К. Моргунова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 52-54.

Межведомственная группа Минфина России и Банка России по подготовке реформы лизингового рынка в 2016 г. проводила анализ финансового положения лизинговых компаний, который основывался на данных, представленных 39 крупнейшими лизинговыми компаниями. Покрытие оценочной величины лизингового рынка полученными сведениями составило около 52%. Из общего числа анкет 54% компаний (21 организация) представили данные по МСФО, 46% (18 организаций) - по РСБУ.

Авторы: С. Р. Моисеев, советник первого заместителя Председателя Банка России; e-mail: msr@mail.cbr.ru,

А. К. Моргунова, консультант отдела анализа системных рисков нефинансовых организаций Департамента финансовой стабильности Банка России.

Мишина, В. Ю. Биржевые валютные рынки стран Евразийского экономического союза: перспективы развития [Текст] / В. Ю. Мишина, Л. И. Хомякова // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 55-62.

Статья посвящена вопросам развития биржевых валютных рынков стран Евразийского экономического союза, созданию интегрированного валютного рынка и развитию торговли национальными валютами. При этом выделяется роль биржевой инфраструктуры в развитии региональной интеграции и рублевых расчетов. Интегрированный валютный рынок позволит формировать прямые рыночные котировки, проводить конверсионные операции и трансграничные расчеты в национальных валютах без посредничества доллара и евро.

Авторы: В. Ю. Мишина, кандидат экономических наук, главный специалист Департамента валютного рынка Московской Биржи; e-mail: Victoria.Mishina@moex.com,

Л. И. Хомякова, кандидат экономических наук, начальник информационно-аналитического отдела Межгосударственного банка, доцент Департамента мировой экономики и мировых финансов ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»; e-mail: lih@isbnk.ru.

Картаев, Ф. С. Увеличивает ли управление валютным курсом эффективность инфляционного таргетирования? [Текст] / Ф. С. Картаев // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 63-68.

В работе исследуется, влияет ли выбор режима валютного курса на эффективность реализации политики инфляционного таргетирования. Под эффективностью понимается способность стимулировать долгосрочный уровень выпуска. Анализируются панельные данные 176 экономик, среди которых есть представители трех групп: (1) таргетирующие инфляцию и придерживающиеся режима полностью свободного плавания валютного курса; (2) таргетирующие инфляцию и осуществляющие управление валютным курсом; (3) не таргетирующие инфляцию. В ходе эконометрического моделирования показано, что при прочих равных условиях второй из трех перечисленных вариантов реализации монетарной политики в наибольшей степени способствует росту выпуска (output). Предложено возможное объяснение наблюдаемого эффекта, связанное с воздействием перехода к инфляционному таргетированию на величину эффекта переноса валютного курса в цены.

Автор: Ф. С. Картаев, кандидат экономических наук, доцент экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова; e-mail: kartaev@gmail.com.

Ровенский, Ю. А. Социально-экономические проблемы, снижающие финансовую устойчивость российских кредитных организаций [Текст] / Ю. А. Ровенский, Н. Н. Наточеева, В. М. Полетаева // Деньги и кредит. – 2017. - № 2. – С. 69-74.

Статья посвящена изучению социально-экономических проблем, снижающих финансовую устойчивость кредитных организаций в условиях кризиса. Авторами сформулировано понятие финансовой устойчивости кредитных организаций и проанализирована динамика ее ключевых показателей в течение последних двух лет. В статье выявлены проблемные факторы, нарушающие финансовую устойчивость российских банков, к числу которых относятся: отраслевая диспропорциональность экономики; относительно низкая инвестиционная активность хозяйствующих субъектов; относительно низкая рентабельность отраслей обрабатывающей

промышленности; высокий уровень инфляции; значительная дифференциация населения по доходам; уровень бедности, и основные направления их влияния на финансовую устойчивость кредитных организаций.

Авторы: **Ю. А. Ровенский**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Банковское дело» РЭУ имени Г. В. Плеханова; e-mail: yury.rovensky@gmail.com,

Н. Н. Наточеева, доктор экономических наук, профессор кафедры «Банковское дело» РЭУ им. Г. В. Плеханова; e-mail: natocheeva12@yandex.ru, **В. М. Полетаева**, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Банковское дело» РЭУ им. Г. В. Плеханова; e-mail: poletaeva_vladislava@mail.ru.

Антонюк, О. А. Этапы большого пути К 110-й годовщине со дня рождения генерал-полковника В. Н. Дутова / О. А. Антонюк, Ю. А. Лебедев // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 75-79.

Авторы: **О. А. Антонюк**, заслуженный экономист Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и управления банковской деятельностью в Вооруженных силах Военного университета Минобороны России,

Ю. А. Лебедев, кандидат исторических наук, старший преподаватель.

Байбиков, В. Ю. О чем писали в журнале (1933-1937) (продолжение) / В. Ю. Байбиков // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 80.

Автор: **В. Ю. Байбиков**, ведущий эксперт Редакции журнала «Деньги и кредит».

Номер доступен в [ЭБД East View Information Services](#)