

АУДИТ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Е. А. Никитина

студентка 3 курса бакалавриата экономики программы «Международная экономическая безопасность», Российский университет дружбы народов, г. Москва, Российская Федерация, e-mail: 1032206645@rudn.ru

Научный руководитель: М. В. Глинская

кандидат экономических наук, доцент, Руководитель программы «Международная экономическая безопасность» Института мировой экономики и бизнеса экономического факультета, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Российская Федерация, e-mail: glinskaya-mv@rudn.ru

Аудит экономической безопасности банковской системы является важным аспектом современного контроля финансовой деятельности денежно-кредитных организаций. Без аудита банковской системы невозможно добиться справедливого и эффективного развития экономики страны и жизни людей. В данной статье определены основные особенности применения аудита в области экономической безопасности различных банков и выделены тенденции развития современной денежно-кредитной системы и обеспечения её более эффективного контроля.

Ключевые слова: аудит банковской системы; экономическая безопасность банков; денежно-кредитный сектор; финансовая безопасность; развитие банков.

AUDIT AS A WAY TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SYSTEM

E. A. Nikitina

3rd year Student of the Bachelor of Economics program «International Economic Security», Peoples' Friendship University of Russia, Moscow, Russian Federation, e-mail: 1032206645@rudn.ru

Supervisor: M. V. Glinskaya

PhD in Economic, Associate Professor, Head of the program «International Economic Security» of the Institute of World Economy and Business of the Faculty of Economics, Peoples' Friendship University of Russia, Moscow, Russian Federation, e-mail: glinskaya-mv@rudn.ru

The audit of the economic security of the banking system is an important aspect of modern control over the financial activities of monetary organizations. Without an audit of the banking system, it is impossible to achieve a fair and effective development of the

country's economy and people's lives. This article defines the main features of the application of audit in the field of economic security of various banks and highlights the development trends of the modern monetary system and ensuring its more effective control.

Keywords: audit of the banking system; economic security of banks; monetary sector; financial security; banking development.

Введение. Актуальность темы исследования заключается в том, что без аудита экономической безопасности банковской системы невозможно добиться эффективного взаимодействия потребителей с банками, так как мошеннические схемы не просто портят имидж банков, развивая недоверие клиентов, но и экономически негативно сказываются на банковской системе в целом. Все крупные банки налаживают собственную систему безопасности, не только оберегая клиентов от мошенников, но и защищая свои активы, однако современных мер недостаточно, чтобы эффективно развивать данный сегмент.

Проблема исследования заключается в том, что мошенники находят все новые способы пройти систему безопасности банков и внедриться в доверие к клиентам, в то время, как некоторые клиенты сами добиваются одобрения банковских услуг различными способами, что в конечном счете, отражается на снижении уровня возврата денежных средств обратно в банк.

Цель исследования заключается в выявлении тенденций развития банковского аудита в области обеспечения экономической безопасности денежно-кредитных организаций.

Исходя из цели, необходимо выделить следующие задачи:

- Определить специфику современного аудита с точки зрения обеспечения экономической безопасности банковской системы;
- Охарактеризовать современные проблемы обеспечения экономической безопасности банков;
- Выделить мероприятия, способствующие развитию аудита экономической безопасности в банковской системе.

В настоящее время проблема обеспечения эффективной защиты данных и финансовых средств банков весьма актуальна, так как внутренний аудит самих банков является ключевым звеном развития.

Экономическая безопасность денежно-кредитной организации – это организация состояния защищенности банка от недобросовестной конкуренции, негативного влияния внешних и внутренних факторов и угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая стабильность функционирования и развития банков, а также реализации оказания банковских услуг корпоративным и частным клиентам [2, с. 18].

Современные отечественные банки, в целях аудита обеспечения экономической безопасности, стараются бороться с мошенниками,

блокируя карты клиентов из-за подозрительных операций, а также проверяют персональные данные клиентов и анализируют их, во избежание неплатежеспособности потребителей в дальнейшем. Однако, данные меры имеют недостаточный характер, так как банки, при их нерациональной реализации, не просто теряют клиентов, но и теряют прибыль [4, с. 917].

Необходимо обобщить отечественный опыт аудита обеспечения экономической безопасности в банковской системе по средствам SWOT-анализа (таблица).

SWOT-анализ банковской системы по вопросам аудита экономической безопасности

S (сильные стороны) • Популярность банковских услуг у большинства населения страны; • Высокое доверие крупнейшим банкам со стороны клиентов; • Высокое качество обслуживания клиентов; • Поддержка правительства и силовых структур в борьбе с мошенниками	W (слабые стороны) • Изменяющиеся мошеннические схемы, популярные в области банковского сектора; • Невозможность принимать оперативные управленческие решения в вопросах обеспечения экономической безопасности банков; • Крупный процент случаев махинациями с кредитными картами; • Незащищенность персональных данных клиентов банков
О (возможности) • Улучшение финансовой грамотности населения; • Модернизация технических инструментов мониторинга неплатежеспособности банками; • Развитие взаимодействия банковской среды и государства в вопросах экономической безопасности; • Снижение возможностей мошенничества среди клиентов банков	Т (угрозы) • Большой спрос на кредитование у тех людей, которые несут для банков риски неплатежеспособности; • Ожидаемое развитие экономического кризиса из-за нестабильной внешней экономической среды в РФ; • Ухудшение рыночных условий получения банковских услуг для потребителей; • Снижение потребительской активности людей

Таким образом, SWOT-анализ показывает, что банковская система имеет, как и положительные, так и отрицательные качества, связанные с обеспечением экономической безопасности банковской системы.

К проблемам банковского аудита можно отнести существенное количество мошеннических действий, невозможность принимать оперативные управленческие решения по их предотвращению, незащищенность персональных данных, риск неплатежеспособности клиентов и ухудшение рыночных условий получения банковских услуг для потребителей [1, с. 82].

Для развития аудита, в целях обеспечения экономической безопасности банковской системы, необходимы решительные меры, такие как развитие сотрудничества службы безопасности с силовыми структурами, изменения в процедуре действительного обращения службы безопасности в сторону большей прозрачности и создания алгоритмов нейросетей, способных реагировать на звонки мошенников путем отслеживания и блокировки подозрительных транзакций клиентов.

Современная санкционная политика также снизила уровень экономической безопасности банковской системы. В связи с этим, персональные данные клиентов подпадают под различные утечки. Необходимо развивать защищенность персональных данных людей, улучшая внутренние информационные программы [3, с. 116].

Таким образом, следует сделать вывод, что современный аудит обеспечения экономической безопасности банковской системы является несовершенным, однако деятельность банков постоянно развивается. При реализации данных мероприятий, можно будет эффективно развить отечественную банковскую систему.

Заключение. Современная система аудита обеспечения экономической безопасности банковской деятельности является достаточно развитой в российских банках, однако количество мошеннических действий в отношении клиентов увеличивается, а блокировка карт при подозрительных финансовых действиях – больше негативная практика для клиентов, нежели эффективная.

Следует развивать сотрудничество служб безопасности банков с силовыми структурами, улучшать программное обеспечение, внедрять инновационные технологии, связанные с распознаванием мошенников, а также улучшая процесс защиты персональных данных.

Библиографические ссылки

1. *Вылегжанина Е. В., Макаренко А. С.* Система управления кредитными рисками в коммерческих банках. Экономика: теория и практика. 2018. № 2 (50). С. 82–85.
2. *Долганов С. И.* Общественная опасность корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности // Закон и право. Москва. 2020. № 11. С. 18–19.
3. *Долганов С. И.* Меры предупреждения корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности // Труды Академии управления МВД России. 2021. № 3 (59). С. 116–122.
4. *Томилина Е. П., Глотова И. И.* Особенности регулирования рисков в финансово-кредитных институтах. Современные научные исследования и разработки. 2018. С. 917–921.