

**Трибуна молодого ученого**

УДК 338

**ЯЦКИВ Любава Владимировна**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0003-4851-3334>

Яцкив Любава Владимировна, студентка 3 курса факультета Международные экономические отношения, Москва, Россия.

Email: lubava1998@mail.ru

*Научный руководитель: Куприянова Людмила Михайловна, кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Экономика интеллектуальной собственности», доцент Департамента учета, анализа и аудита, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва. E-mail: KuprianovaLM@yandex.ru*

**РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ЭПОХУ ИННОВАЦИЙ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация**

Все знают, что инновации являются важнейшим фактором экономического прогресса, который приносит пользу потребителям, предприятиям и экономике в целом. Инновации могут привести к повышению производительности, а это означает, что одни и те же затраты генерируют больший объем производства, а значит, и растет экономика.

**Ключевые слова:** *внутренний аудит, цифровизация, инновации, кибербезопасность, интернет вещей, технологический аудит, комплаенс, оценка рисков, модельный риск, программное обеспечение, информационные технологии, аудиторы, финансовые технологии.*

**JEL classification: M42**

**Young scientist tribune**

**Lyubava V. Yatskiv**

<https://orcid.org/0000-0003-4851-3334>

3 rd year student of the Faculty of International economic relations, Financial University under the Government of the Russian Federation Moscow, Russia. E-mail: lubava1998@mail.ru

*Supervisor: Lyudmila M. Kupriyanova, Ph.D. in Economics, Associate professor, Deputy Head of the Department of Economics of Intellectual Property, Associate professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow. E-mail: KuprianovaLM@yandex.ru*

**THE ROLE OF INTERNAL AUDIT IN THE ERA OF INNOVATIONS AND DIGITALIZATION OF ECONOMY**

**Abstract**

Everyone knows that innovations are the most important factor in the economic progress, which benefits consumers, businesses and the economy as a whole. Innovations can lead to the higher productivity, which means that the same costs generate more output, and hence the economy is growing.

**Keywords:** *internal audit, digitalization, innovation, cybersecurity, Internet of things, technological audit, compliance, risk assessment, model risk, software, information technology, auditors, financial technology.*

**Предмет/тема.** В эпоху цифровизации экономики руководители главных аудиторских компаний и их команды сосредоточены на том, что же ждет в будущем отрасль финансовых услуг, которая переживает возвращение геополитического риска и постоянно существующие проблемы в области кибербезопасности, а также определение их подверженности новым рискам со стороны компаний и услуг в области цифровых и финансовых технологий, которые изменяют экономическую среду. Частота и важность этих вопросов возрастают одновременно с ростом политической, экономической и технологической нестабильностей.

**Цель исследования** – это оценить текущий уровень квалификации руководителей и специалистов в области внутреннего аудита, определить области, которые должны быть улучшены, и помочь стимулировать обмен передовым опытом в рамках индустрии финансовых услуг и профессии внутреннего аудита.

На данный момент существует ряд особенно серьезных проблем, связанных с технологиями, в том числе:

- Компьютерная безопасность
- Облачные вычисления
- Большие данные / бизнес-аналитика
- Интеллектуальные устройства, мобильные приложения и цифровое преобразование

Тем не менее, риски, связанные с технологиями, далеко не единственная проблема в самом верху списка приоритетов внутреннего аудита 2018 года. Необходимо улучшить также следующие области:

- Гибкий риск и комплаенс
- Динамическая оценка рисков
- Управление модельным риском
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ<sup>1</sup>

Для того, чтобы решить данные проблемы и снизить давление рисков, необходимо<sup>2</sup>:

- Вводить новейшие, производительные, надежные программы по кибербезопасности
- Перевоспроизвести аудит интеллектуальных устройств и оценку рисков кибербезопасности

---

<sup>1</sup> Сайт Росфинмониторинга. URL: <http://www.fedsfm.ru/>

<sup>2</sup> Top Priorities for Internal Audit in Financial Services Organizations // Protiviti, 2017. URL: <https://www.sifma.org/wp-content/uploads/2017/10/Protiviti.pdf>

- Запустить полномасштабное цифровое преобразование
- Продвигать интернет вещей
- Совершенствовать стандарты кибербезопасности, такие как:
  - **ISO/IEC 27000**<sup>1</sup> – серия международных стандартов, включающая стандарты по информационной безопасности опубликованные совместно Международной Организацией по Стандартизации (ISO) и Международной Электротехнической Комиссии (IEC).

- **The IA's Global Technology Audit Guides**<sup>2</sup> – руководство по глобальному технологическому аудиту, составленное для своевременного решения вопросов, связанных с управлением информационными технологиями, рисками и безопасностью. Однако по мере того, как внутренние аудиторы работают над укреплением своих оценок, связанных с кибербезопасностью, возникают две проблемы: быстро меняющаяся нормативно-правовая среда и необходимость сотрудников внутреннего аудита взаимодействовать с коллегами по информационной безопасности и другими частями организации.

Компания Protiviti<sup>3</sup> оценила необходимость и степень улучшения областей, затрагиваемых внутренним аудитом:

**Таблица 1 - Анализ компетентности областей, затрагиваемых внутренним аудитом, подготовленный компанией Protiviti<sup>4</sup>**

Оцениваемые области	Уровень компетентности (по 5-бальной шкале)
<b>Критерии АICPA для описания руководством программы управления рисками кибербезопасности организации</b>	1.9
Облачные вычисления	2.4
Стандарт учета облачных вычислений: учет клиентских сборов, уплаченных в рамках договоренности облачных вычислений	1.8
Большие Данные / Бизнес-Аналитика	2.4
<b>Риски / Угрозы информационной безопасности</b>	2.8
<b>GTAG: руководство внутреннего аудитора по аудиту интеллектуальных устройств</b>	2.0
Бизнес / Цифровая трансформация	2.3
Мобильные Приложения	2.5
Аудит корпоративной культуры	2.6
Интернет вещей	2.4

<sup>1</sup> Сайт Международных стандартов управления информационной безопасностью ISO 27000. URL: <http://www.iso27000.ru/>

<sup>2</sup> Сайт Института внутренних аудиторов Северной Америки. URL: <https://na.theia.org/>

<sup>3</sup> Top Priorities for Internal Audit in Financial Services Organizations // Protiviti, 2017. URL: <https://www.sifma.org/wp-content/uploads/2017/10/Protiviti.pdf>

<sup>4</sup> Top Priorities for Internal Audit in Financial Services Organizations // Protiviti, 2017. URL: <https://www.sifma.org/wp-content/uploads/2017/10/Protiviti.pdf>

Теперь перейдем непосредственно к влиянию на внутренний аудит.

Всем известный факт, что киберугрозы усиливаются. В ответ на это регулирующие органы на всех уровнях разрабатывают новые положения, в которых излагаются более конкретные методы и процедуры, которым должны следовать организации, оказывающие финансовые услуги, и которым должны следовать их внутренние аудиторы.

В то время как соблюдение нормативных требований становится важным аспектом кибербезопасности, внутренние аудиторы должны помочь своим организациям использовать гораздо больше, чем простой аналитический подход к кибербезопасности.

Нами были выделены меры, которые необходимо принять во внимание руководителями подразделений по аудиту и функциями внутреннего аудита при оценке кибербезопасности:

1. Совместно с руководством и Советом директоров разработать стратегию кибербезопасности, отражающую и учитывающую текущую информацию, и политику конфиденциальности.

2. Убедиться, что риск кибербезопасности полностью интегрирован в систему аудита и план аудита на основе текущего риска, который представляется для организации.

3. Выявить и устранить пробелы в навыках и экспертных знаниях, связанных с кибербезопасностью, в рамках функции внутреннего аудита.

4. Разработать стратегию с аудитом для анализа различных компонентов кибербезопасности и поддержать вывод о ее эффективности.

*Какое будущее ждет аудиторов в эпоху цифровизации экономики и развития инноваций?*

Аудиторские фирмы, особенно крупнейшие фирмы, обязаны продолжать инвестировать средства в разработку все более технологичных систем аудита. Расширение использования технологий приведет к новым вызовам для бизнеса и новым рискам в процессе аудита, поэтому аудиторы должны будут проверить элементы управления вокруг платформ<sup>1</sup>, на которых размещается новое программное обеспечение, в дополнение к интерпретации сложных возникающим наборам данных.

Безусловно, грядут значительные перемены, которые открывают огромные возможности для того, чтобы профессия аудитора стала более актуальной и надежной, чем когда-либо.

Данная профессия будет нуждаться в людях, которые имеют бухгалтерские навыки, но которые также грамотны в области информационных технологий. На первый план будут выходить<sup>2</sup>, в первую

---

<sup>1</sup> Сайт Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса ICAEW. URL: <https://www.icaew.com/>

<sup>2</sup> Сайт Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса ICAEW. URL: <https://www.icaew.com/>

очередь, аналитические возможности, а также возможности кодирования и работы с целым рядом новых высокопроизводительных технологий.

**Список источников**

1. Top Priorities for Internal Audit in Financial Services Organizations // Protiviti, 2017. URL: <https://www.sifma.org/wp-content/uploads/2017/10/Protiviti.pdf>

2. Сайт Института внутренних аудиторов Северной Америки. URL: <https://na.theiia.org/>

3. Сайт Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса ICAEW. URL: <https://www.icaew.com/>

4. Сайт Международных стандартов управления информационной безопасностью ISO 27000. URL: <http://www.iso27000.ru/>

5. Сайт Росфинмониторинга. URL: <http://www.fedsfm.ru/>

**References**

Top Priorities for Internal Audit in Financial Services Organizations // Protivity, 2017. URL: <https://www.sifma.org/wp-content/uploads/2017/10/Protiviti.pdf>

The website of the North American Institute of internal auditors. URL: <https://na.theiia.org/>

The website of the Institute of chartered accountants of England and Wales. URL: <https://www.icaew.com/>

The website of the International standards of information security management ISO 27000. URL: <http://www.iso27000.ru/>

The Website Of Rosfinmonitoring. URL: <http://www.fedsfm.ru/>