

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Организация системы финансового контроля компании для обеспечения ее
экономической безопасности

Обучающийся

В. М. Торосян

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О. А. Луговкина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Г.В. Круглякова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Аннотация

Актуальность темы выбранного исследования обуславливается теоретической и практической значимостью. Теоретическая значимость исследования заключается в том, что сегодня отсутствует необходимое количество научно-исследовательских работ по теме исследования, которые касаются отдельных его проблемных вопросов регламентации и внедрения в практику. Практическая значимость исследования напрямую зависит от теоретической, поскольку отсутствует необходимая теоретическая база, то и на практику слабо разработанную систему внедрять достаточно сложно. Но, несмотря на это, финансовый контроль является весьма важным процессом деятельности организации.

Цель настоящей исследовательской работы заключается в комплексном исследовании организации финансового контроля в ПАО «ВТБ».

Объектом исследования является ПАО «ВТБ».

Предметом исследования является эффективность финансового контроля ПАО «ВТБ» и методики ее оценки.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач:

- оценить теоретические основы финансового контроля и экономической безопасности компании;
- проанализировать существующую систему финансового контроля в компании ПАО «ВТБ»;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы финансового контроля компании ПАО «ВТБ».

Структура настоящей работы состоит из введения, 3 глав, разделенных на параграфы, списка используемой литературы и используемых источников, заключения и приложений.

Abstract

The title of the graduation work is Organization of the company's financial control system to ensure its economic security.

The graduation work consists of an introduction, three parts, 6 figures, 6 tables, a conclusion, and a list of 35 references including foreign sources.

The aim of this graduation work is The purpose of this research work is to conduct a comprehensive study of the organization of financial control in VTB PJSC.

The object of the graduation work is the PJSC VTB is a bank that carries out financial transactions.

The subject of the graduation work is the effectiveness of financial control of VTB PJSC and methods for its assessment.

The relevance of the topic of the selected research is determined by its theoretical and practical significance.

The graduation work may be divided into several logically connected parts which are literature review, results and their discussion and experimental part.

The first part assesses the importance of financial control in the enterprise.

The second part analyzes the financial component of VTB PJSC and its financial control system.

In the third part, measures for improving the financial control system of VTB PJSC are developed.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы финансового контроля и экономической безопасности компании	7
1.1 Понятие, цели и задачи финансового контроля в деятельности компании	7
1.2 Методические подходы к организации системы финансового контроля	13
1.3 Роль финансового контроля в системе обеспечения экономической безопасности.....	23
2 Анализ существующей системы финансового контроля в компании ПАО «ВТБ».....	27
2.1 Характеристика компании и ее финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ».....	27
2.2 Оценка текущей системы финансового контроля ПАО «ВТБ»	31
3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы финансового контроля компании ПАО «ВТБ»	49
3.1 Основные направления оптимизации финансового контроля для повышения экономической безопасности ПАО «ВТБ».....	49
3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий	53
Заключение	55
Список используемой литературы	57
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ»	62
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2022-2024 г.	64
Приложение В Основные экономические показатели банка ПАО «ВТБ» за 2023-2024 гг.	65

Введение

Любая организация существует для получения прибыли. Следовательно, деятельность организации напрямую связано с повышением эффективности по привлечению денежных средств, увеличению ликвидности и рентабельности компании, а также привлечению инвесторов.

Внутреннее регулирование процессов управления является основным аппаратом эффективной деятельности любой организации. А особое место в нем занимает финансовый контроль. Данный элемент аппарата напрямую воздействует на эффективность внутренней деятельности организации и внешней отчетности государственным органам.

Актуальность темы выбранного исследования обуславливается теоретической и практической значимостью. Теоретическая значимость исследования заключается в том, что сегодня отсутствует необходимое количество научно-исследовательских работ по теме исследования, которые касаются отдельных его проблемных вопросов регламентации и внедрения в практику. Практическая значимость исследования напрямую зависит от теоретической, поскольку отсутствует необходимая теоретическая база, то и на практику слабо разработанную систему внедрять достаточно сложно. Но, несмотря на это, финансовый контроль является весьма важным процессом деятельности организации.

Цель настоящей исследовательской работы заключается в комплексном исследовании организации финансового контроля в ПАО «ВТБ».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач:

- оценить теоретические основы финансового контроля и экономической безопасности компании;
- проанализировать существующую систему финансового контроля в компании ПАО «ВТБ»;

- разработать мероприятия по совершенствованию системы финансового контроля компании ПАО «ВТБ».

Объектом исследования является ПАО «ВТБ».

Предметом исследования является эффективность финансового контроля ПАО «ВТБ» и методики ее оценки.

В рамках написания настоящей дипломной работы применялись следующие практические источники: бухгалтерский баланс и финансовая отчетность ПАО «ВТБ» за 2022-2024 гг., официальная информация, представленная в открытом доступе сайта ПАО «ВТБ».

Теоретическая база исследования состоит из действующего законодательства Российской Федерации, а также отдельной нормативно-правовой документации, регулирующие правоотношения в области организации финансового контроля; также отдельные научные и исследовательские источники, где рассматриваются отдельные проблемные вопросы финансового контроля.

Методология исследования состоит из общенаучных методов исследования, а также частно-научных, таких как: метод сравнения, метод структурного и функционального анализа, метод индукции и дедукции, синтез и так далее.

1 Теоретические основы финансового контроля и экономической безопасности компании

1.1 Понятие, цели и задачи финансового контроля в деятельности компании

«Управление организацией является основой успешной и эффективной ее деятельности, которое напрямую зависит от определенных факторов, постоянно совершенствуется, на их основе и напрямую зависит от актуальной информации о ее деятельности» [2].

Среди всего прочего инструментария организации управления именно финансовый контроль занимает особое место и является необходимым элементом в системе организации.

Данное утверждение подтверждается и справедливым высказыванием Б.Г. Литвак: ««Контроль – это одна из основных функций управления, представляющая собой процесс обеспечения достижения целей, поставленных организацией, реализации принятых управленческих решений. При помощи контроля руководство организации определяет правильность своих решений и устанавливает потребность в их корректировке» [17].

Кроме того, «финансовый контроль сегодня является важным инструментом, который на практике применяют как внешние, так и внутренние пользователи информации о деятельности организации за определенный период. Применение внутреннего контроля прежде всего зависит от уровня заинтересованности пользователя информации. Внешние пользователи заинтересованы в информации об организации тогда, когда с этой организацией у них присутствуют финансовые (денежные) отношения. К этой категории пользователей относятся партнеры, владельцы организации, конкуренты, государственные и ведомственные органы и т. д» [20].

Термин финансовый контроль является одним из спорных, поскольку единого мнения по поводу определения данного понятия в настоящее время нет, равно как и законодательного закрепления.

Рассмотрим некоторые из представленных мнений в таблице 1.

Таблица 1 – Позиции ученых по поводу определения термина «финансовый контроль»

Автор	Позиция по поводу трактовки понятия «финансовый контроль»
Н.И. Химичева	«...это контроль за соблюдением законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования государственных, муниципальных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера с целью эффективного социально-экономического развития страны и ее регионов» [33]
Е.Ю. Грачева	«...регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных субъектов по проверке соблюдения законности всеми субъектами в процессе осуществления финансовой деятельности для достижения в обществе социально значимых целей и задач» [8]
В.В. Гришин, Г.В. Надарейшвили	«...целью финансового контроля является оценка правомерности, эффективности, результативности, экономичности использования денежных средств, а порой и целесообразности их выделения на те или иные цели. Полученная информация является основой для принятия руководителем рационального решения в сфере управления финансово-хозяйственной деятельностью организации» [9].
Лукин А.Г.	«...это деятельность собственников (наемных управляющих), органов государственной власти, должностных лиц, специализированных подразделений организаций, наделенных соответствующими полномочиями, и предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских фирм по осуществлению процессов и проведению процедур контроля в отношении объектов контроля, направленная на обеспечение соблюдения работниками требований законодательства в финансовой сфере при реализации целей и задач собственников (наемных управляющих), а также на обеспечение их полной своевременной и достоверной информацией о соблюдении требований законодательства и достижении целей и задач, поставленных ими перед своими организациями» [18].
Барулин С.В.	«...контроль за тем, насколько правомерны и необходимы те или иные меры, связанные с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов» [4]

Таким образом, прослеживается некоторый плюрализм мнений по поводу понятия термина «финансовый контроль», однако проанализировав

достаточное количество позиций, может выделить основные признаки данного экономическо-правового явления.

«Во-первых, финансовый контроль осуществляется конкретно уполномоченными субъектами, в зависимости от его вида и формы. Такими субъектами могут выступать как государственные органы, так и специальные субъекты организации. Их основная задача заключается в предупреждении, выявлении и пресечении нарушений финансового потока и управления финансами в организации.

Во-вторых, финансовый контроль осуществляется исключительно в рамках финансово-правовых отношениях между контролируемым органом и подконтрольным субъектом.

В-третьих, одним из направлений финансового контроля является определение эффективности управления, как финансового, так и стратегического в организации. А на основании проведенного контроля и выявления соответствующих недостатков, организации открыт путь для определения мероприятия по оптимизации управления и их устранению» [11].

Таким образом, указанные аспекты показывают нам сущность финансового контроля и исходя из этого, можем привести следующее «определение финансового контроля – это экономико-правовые отношения между подконтрольным субъектом (организации) и контролирующими органами, которая заключается в выявлении соответствия закону целесообразности и эффективности использования финансовых средств и системы стратегического управления организации» [8].

Данное определение имеет некоторое отражение с работами отдельных зарубежных ученых, например, Ричард А. Брили отмечает, что «...Financial control is a set of actions and operations aimed at verifying the financial issues of an organization, as well as individual related management issues, financial planning and the activities of the organization as a whole. Financial control is carried out constantly. The organization of financial control of an economic entity is carried out through specific forms and methods established by law» (Финансовый контроль –

это совокупность действий и операций, направленных на проверку финансовых вопросов организации, а также отдельных связанных с ним вопросов управления, финансового планирования и деятельности организации в целом. Осуществление финансового контроля происходит постоянно. Организация финансового контроля хозяйствующего субъекта осуществляется посредством конкретных форм и методов, установленных в законе) [11].

«Финансовый контроль представляет собой значимую категорию в системе управления организацией и актуальную тему для изучения, о чем свидетельствует большое количество отечественных и зарубежных исследований, анализирующих различные аспекты этого экономико-правового явления с разных точек зрения» [16]..

Главная задача финансового контроля состоит в обеспечении точных данных о финансовом управлении в конкретной организации, а также о ключевых аспектах стратегического управления, связанных с движением денежных средств.

Для достижения поставленной цели организации и органам финансового контроля необходимо решить ряд задач, указанных в рисунке 1.

Задачи финансового контроля

- Проверка законности денежных потоков организации
- Проверка финансовых обязательств перед государством
- Выявление нарушений и определение причин, по которым они произошли
- Целевое распределение финансов государства и контроль за их использованием
- Проверка правильности и законности распределения финансов

Рисунок 1 – Задачи финансового контроля

«Достижение поставленных задач позволит наиболее эффективно достичь цели финансового контроля. Реализация каждой отдельной задачи позволяет выявить конкретное нарушение или конкретный недостаток,

которые требуют определенного вмешательства для достижения эффективного управления финансами и стратегическим управлением в организации. Также, при реализации цели финансового контроля осуществляется соответствующее взаимодействие между органами финансового контроля и подконтрольным субъектом (организации) и его конкретными сотрудниками – руководство, бухгалтер и т.д.» [9].

Более того, реализация конкретных задач возложена на соответствующих вид контроля. В научной литературе можно встретить множество различных видов, подвидов финансового контроля.

На основе анализа, можем представить следующую классификацию финансового контроля на рисунке 2.

Виды
финансового
контроля

Предварительный финансовый контроль – контроль за финансовой деятельностью организации, который реализуется до проведения операций между организациями и иными денежными операциями с целью предупреждения возможных и предполагаемых нарушений, а также во избежание мошенничества с другой стороны и получения соответствующих денежных потерь.

Текущий финансовый контроль – контроль за финансовой деятельностью организации непосредственно в момент совершения финансовых операций и отдельных действий, связанных с ними, то есть контроль при обеспечении и распределении денежных средств по постоянным и переменным затратам, а также денежным потокам.

Последующий финансовый контроль – контроль за финансовой деятельностью организации, осуществляемый после совершения и завершения конкретных финансовых операций, заключающийся в оценке состояния финансовой дисциплины организации при проведении проверок со стороны органов финансового контроля, например, после реализации целевых бюджетных средств производится проверка доходной и расходной части данной операции.

Рисунок 2 – Виды финансового контроля [5]

«На рисунке 2 показаны ключевые виды финансового контроля, которые чаще всего используются на практике. В то же время существуют и другие виды финансового контроля, классификация которых определяется

конкретной ситуацией, субъектом контроля и другими факторами» [5]. Этот подход к классификации описан в исследовании Н.И. Берзона [5], который выделяет также следующие разновидности финансового контроля:

- «в зависимости от отношений субъекта и объекта: внутренний и внешний финансовый контроль. Под внутренним следует понимать реализацию совокупности способов и мер финансового контроля непосредственно в организации, для выявления соответствующих недочетов, нарушений и непосредственного их устранения внутри организации, то есть без санкционирования со стороны внешних органов финансового контроля. С другой же стороны, внешний контроль заключается в осуществлении данной деятельности непосредственно органами государственной власти, санкционирующих финансовый контроль в конкретной организации» [12];
- «в зависимости от источника информации подразделяется на фактический и документальный финансовый контроль. Фактический заключается в проверки всей информации о финансовой деятельности организации, а документальный непосредственно в анализе и выявлении нарушений в бухгалтерских финансовых документах;
- в зависимости от места проведения финансового контроля: на местах и дистанционный. Первый вид заключается в проведении контроля непосредственно на территории организации, а второй же за пределами его на основании полученной информации, полученной от организации по соответствующему запросу органов финансового контроля» [13].

«В заключение можно отметить, что в настоящее время финансовый контроль характеризуется достаточно высокой степенью разработанности и эффективности, так как представлен в различных формах и разновидностях, что было рассмотрено в трудах отдельных авторов. Однако данная

классификация не является окончательной, и в зависимости от специфики задач финансового контроля, деятельности контрольных органов или других факторов, могут быть выделены дополнительные его виды. Выбор конкретного типа финансового контроля определяется поставленными целями и ожидаемыми результатами, а его осуществление базируется на использовании определенных методов, приемов и подходов» [17].

«Основными функциями финансового контроля являются:

- отслеживание процесса движения к целям, которые устанавливаются плановыми показателями и нормативами;
- вычисление степени отклонения реальных результатов деятельности от намеченных;
- проверка состояния организации по финансовым показателям, в первую очередь по движению ее денежного роста;
- изменение конкретных задач, финансовых правил и нормативов» [14] [15].

Стоит отметить, что финансовый контроль представляет собой особый экономико-правовой механизм, необходимый для нормального функционирования организации, требующий определенных условий, взаимодействующий с внутренними подразделениями и внешними органами контроля и выполняющий конкретные функции.

1.2 Методические подходы к организации системы финансового контроля

«Финансовый контроль в рамках реализации своих задач и функций осуществляется посредством конкретных инструментов, методов и способов. Они разработаны в каждой организации на основе общих сведений, практик, которые уже применялись в других организациях и разработаны определенными стандартами. Рассмотрим более подробно» » [4].

Далее приведены основные методы финансового контроля, применяемые в компаниях (рисунок 3).

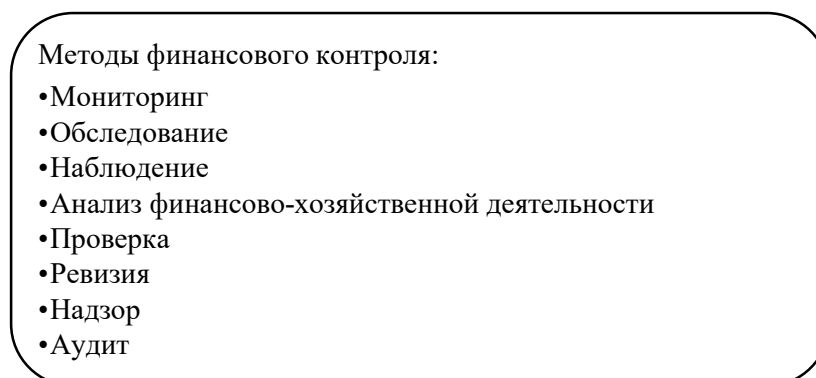


Рисунок 3 – Методы финансового контроля

На рисунке 3 показаны ключевые методы финансового контроля. Для оценки их эффективности необходимо детально рассмотреть их сущность.

«Ревизия – это один из наиболее распространенных методов контроля, включающий изучение документации предприятия (бухгалтерской, финансовой отчетности, первичных документов, учетных регистров), проведение инвентаризаций и выполнение иных действий, необходимых для реализации целей финансового контроля. Надзор заключается в регулярном наблюдении за осуществлением финансовых операций в организации. Он применяется в отношении подконтрольных субъектов, обладающих лицензией на ведение определенной деятельности» [2].

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности – это изучение результатов работы организации за определенный период. Основным предметом данного метода являются бухгалтерская отчетность и другие документы, необходимые для контроля. Контролирующие органы проводят полное исследование предоставленной информации, чтобы дать объективную оценку состояния финансов, имущества и источников организации с точки зрения их эффективности» [13].

«Обследование предполагает систематическую оценку отдельных аспектов деятельности компании. Оно охватывает анализ всех финансовых показателей организации, включая операции, выполненные как на территории России, так и за ее пределами» [14].

Также раскрыты понятия некоторых методов на рисунке 4.

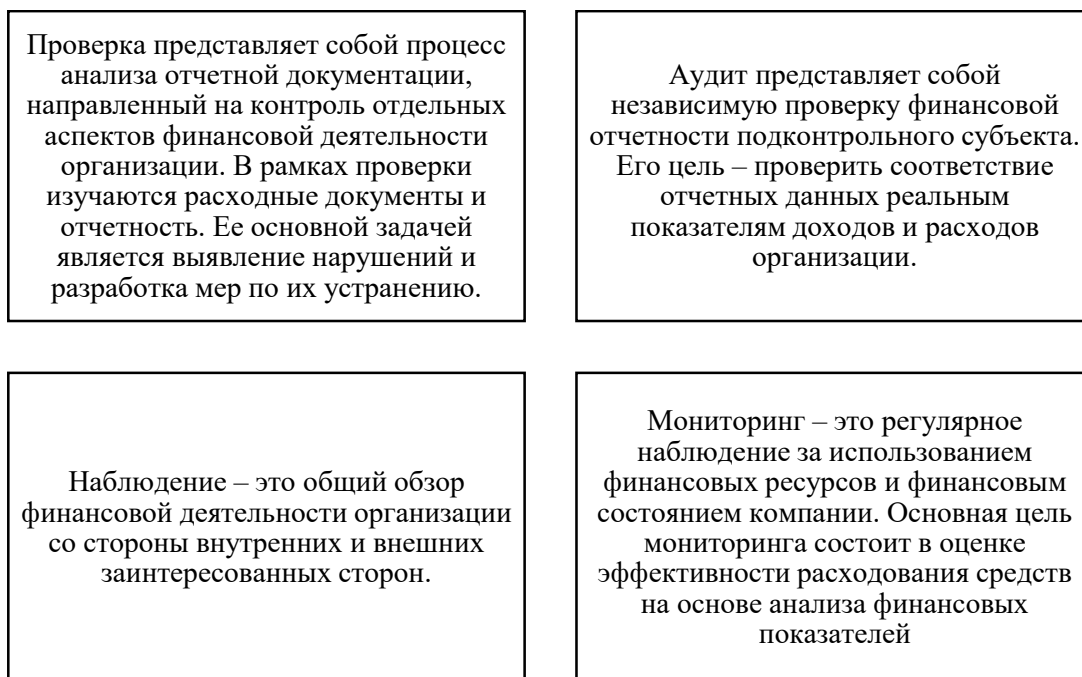


Рисунок 4 – Описание методов финансового контроля

Выбор метода финансового контроля зависит от задач, а также от характеристик субъектов и объектов контроля. Кроме того, перед использованием конкретного метода разрабатывается детальный план его реализации.

«Исходя из представленных методов финансового контроля, наиболее расширенным, который затрагивает большинство аспектов, а также эффективным, по нашему субъективному мнению, является анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.

Данный метод позволяет выявить рациональность управления организацией собственными и заемными, привлеченными средствами в

течении периода, предшествующего отчетной дате. Объем данных средств должен соответствовать ее стратегическим целям. Данный метод финансового контроля на практике реализуется посредством расчета коэффициентов ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости» [21].

Наиболее важные показатели ликвидности рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2 – Характеристика показателей ликвидности организации [21]

Наименование показателя	Формула расчета показателя
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	$K_{тл} = \frac{OC}{КО},$ где ОС – основные средства, КО – краткосрочные обязательства
Коэффициент срочной ликвидности (Ксл)	$K_{сл} = \frac{ДС + ЦБ + ДЗ}{КО},$ где ДС – денежные средства, ЦБ – легко реализуемые ценные бумаги, ДЗ – дебиторская задолженность
Коэффициент абсолютной ликвидности (Кабл)	$K_{абл} = \frac{ДС + КФВ}{КО},$ где ДС – денежные средства, КФВ – краткосрочные финансовые вложения КО – краткосрочные обязательства

«Финансовая устойчивость компании определяется соотношением собственных и привлеченных средств, однако этот показатель предоставляет лишь общее представление о состоянии финансовой стабильности.

Поэтому в современной практике используется определенная совокупность показателей, отражающих действительное положение и структуру активов, а также их обеспеченность источниками финансирования (пассивами)» [40].

«В мировой и отечественной науке данные показатели подразделяют на следующие основные группы:

- показатели, характеризующие соотношение собственных и заемных средств;
- показатели, определяющие состояние оборотных средств;
- показатели, определяющие состояние основных средств» [34].

«В каждой организации существует особый комплекс финансового контроля, который реализуется посредством особых способов, однако непосредственно в кредитной организации применяются такие виды контроля, как внешний и внутренний контроль».

«В соответствии с действующим законодательством на территории Российской Федерации подразделены на две основные категории: кредитные организации и банки, имеющие соответствующую лицензию» [7].

«Данная классификация основана на уровне капитала банка. Соответствующую лицензию на осуществление банковской деятельности получают организации, объем капитала которых составляет не менее 300 млн рублей. Однако они получают только базовую лицензию и ограничены в деятельности, поскольку не имеют право обслуживать иностранных клиентов. Но, если уровень капитала выше 1 млрд рублей, то предоставляется расширенная лицензия, на основе которой у банка появляются все полномочия, установленные законодательством. Данный вид лицензии в законе именуется как универсальный» [3].

«Универсальная лицензия банков устанавливает внешний контроль посредством анализа нормативных показателей, установленные Банком России 29 ноября 2019 года инструкцией N 199-И №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Данная инструкция устанавливает обязанность банков в соответствующей форме производить расчет нормативов и предоставлять отчетность своего финансового состояния, согласно отчетным данным за год» [3].

Инструкция применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков с универсальной лицензией:

- достаточности капитала банка;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

В случае непредставления соответствующей информации, либо несоответствие нормативам, то имеются все основания для изъятия у банка лицензии [30].

Указанная методика проведения финансового контроля характерна банку и является внешним финансовым контролем, который осуществляется соответствующими контрольными органами.

«Однако, для своевременного выявления недостатков и нарушений проводится также внутренний финансовый контроль. Непосредственно в банковской организации данный контроль подразделяется на оперативный (проводится в момент совершения финансовых операций, то есть проводится постоянно) и стратегический (после совершения финансовых операций, проводится периодически с целью выявления и обнаружения недостатков и нарушений)» [8].

Оперативный финансовый контроль является определенной системой, в которую входит бухгалтерский учет, финансовый документооборот и его соответствующий контроль, а также информационная безопасность. Исходя из грамотной организации отчетности зависит результат проводимых работ. На сегодняшний день в науке выделяют три ключевых подхода к оперативному финансовому контролю: операционно-производственный, поведенческий и финансовый.

«Операционно-производственный контроль заключается в мониторинге деятельности всех подразделений организации; сопоставлении фактических показателей на соответствие плановому графику; установке и проектированию

процессов поставок сырья с уменьшением затрат; контроле над качеством производимых товаров и услуг, в соответствии со стандартами производства; наладке состояния оборудования компании» [24]. Руководители обязаны тщательно следить за качеством выполнения задач как отдельными сотрудниками, так и коллективом в целом.

«Финансовый контроль заключается в проведении анализа, оценки всех финансовых операций, совершенных в организации за определенной промежуток времени. В рамках данного контроля осуществляется исследование отчетной документации на законность, контроль действий сотрудников в определенных случаях. Учитываются множество показателей законности, например, достоверность формы договоров, бланков, достоверности реквизитов, подписей, печатей и так далее» [9].

Рассмотрим основные показатели рентабельности организации и рекомендуемые значение в таблице 3.

Таблица 3 – Основные показатели рентабельности компании

Показатель	Формула	Рекомендуемые значение
1	2	3
Коэффициент рентабельности активов	$K_{ра} = \frac{Чп}{А},$ где Чп – чистая прибыль, руб., А – активы банка, руб.	>0
Коэффициент рентабельности собственного капитала	$K_{рск} = \frac{Чп}{СК},$ где Чп – чистая прибыль, руб., СК – собственный капитал банка, руб.	>0
Коэффициент рентабельности текущих активов	$K_{рта} = \frac{Чп}{ТА},$ где Чп – чистая прибыль, руб., ТА – текущие активы банка, руб.	>0

Продолжение таблицы 3

1	2	34
Коэффициент рентабельности продаж	$K_{rp} = \frac{Чп}{В},$ где Чп – чистая прибыль, руб., В – выручка банка, руб.	>0
Коэффициент рентабельности производства	$K_{rpr} = \frac{Чп}{Сп},$ где Чп – чистая прибыль, руб., Сп – себестоимость продукции, руб.	>0
Коэффициент валовой рентабельности	$K_{вр} = \frac{ВП}{А},$ где ВП – валовая прибыль, руб., А – активы, руб.	>0

Вышеуказанное является основным инструментарием проведения оперативный финансовый контроль.

Стратегический финансовый контроль реализуется через работу структурных подразделений банка, занимающихся внутренним контролем и аудитом.

«Основными функциями стратегического финансового контроля являются:

- наблюдение, оценку процесса создания стоимости и финансовое моделирование основных факторов, влияющие на стоимость для обоснования управленческих решений, проработка различных сценариев и проведение анализа чувствительности;
- оценку результатов реализации стратегии инвестирования на территории России, за рубежом и стратегии выхода (роста) на региональные и международные рынки;
- контроль приобретения бизнеса или доли в нем, оценку привлекательности интересующего сегмента рынка или потенциала и конкурентоспособность компании – объекта приобретения;
- оценку целесообразности осуществления оптимизации, продажи или закрытия непрофильных структур;

- мониторинг основных финансовых, налоговых рисков, с которыми может столкнуться компания при ведении деятельности на российском и зарубежном рынках;
- входящий контроль реалистичности показателей бизнес-плана компании, включая риски, факторы чувствительности и потенциальные выгоды;
- исследование общей динамики рынка и определение факторов, влияющих на развитие ситуации в конкретных сегментах и существующих возможностей роста;
- обоснование эффективности решений о привлечении различных источников финансирования, которые могут быть доступны в конкретных обстоятельствах» [10].

«Эффективность стратегического финансового контроля напрямую связана с тем, каким образом он реализуется. Если в инфраструктуре организации он предусмотрен, то и его эффективность будет достаточно высока» [8].

Систему стратегического финансового контроля можно представить в виде схемы, которая помогает четко увидеть, что в себя включает данный контроль и для чего необходимо его проводить (рисунок 5).



Рисунок 5 – Основные направления (предметные области) системы стратегического финансового контроля

«Процесс стратегического контроля состоит из трех основных этапов:

- формирования контролируемых величин: разработка системы обобщающих показателей, отражающих результаты достижения Контроль, оценка процесса создания стоимости Управление финансовыми рисками Прогнозирование финансовой несостоятельности и банкротства Контроль совершения мошеннических действий Система стратегического корпоративного финансового контроля 5 предусмотренных количественных стандартов контроля, алгоритм факторного разложения контролируемых показателей;
- проведения контрольной оценки, измерение степени отклонения фактических результатов финансовой деятельности от предусмотренных; диагностирование по размерам отклонений серьезных ухудшений в финансовом состоянии и существенного снижения темпов финансового развития;
- разработки проектов управленческих решений по в соответствии с предусмотренными целями и показателями; корректировка при необходимости отдельных целей и показателей финансового развития в связи с изменением внешней экономической среды, конъюнктуры финансового рынка и внутренних условий; принятия решения по результатам стратегического контроля» [10].

Стратегический контроль в корреляции с оперативным формируют общее представление о внутреннем финансовом контроле, и их реализация напрямую показывает эффективность деятельности компании, а также своевременно выявляются нарушения, недостатки, причины их возникновения и позволяет спланировать мероприятия по их устранению и усовершенствования системы финансового контроля, а эффективная и совершенная система позволит в дальнейшем избежать проблем с законодательством.

1.3 Роль финансового контроля в системе обеспечения экономической безопасности

«Экономическая безопасность предприятия является необходимым условием осуществления предпринимательской деятельности: получения дохода, прибыли, реализации расширенного производства и соблюдения других параметров, связанных с коммерцией. Рассмотрение экономической безопасности предприятия связано с угрозами и рисками предпринимательства, элементами их предотвращения.

Экономическая безопасность предприятия является первичным звеном общей экономической безопасности, основой безопасности коммерческого сектора» [8].

В современных условиях влияние глобальных финансовых и мировых финансовых систем на отдельные государства значительно усиливается и выходит на новый уровень. С точки зрения национальной безопасности России, экономика является её наиболее уязвимой частью. Она проходит сложный и противоречивый процесс преобразования в новое состояние, что порождает множество проблем в различных сферах общества. Результаты развития российской экономики за последнее десятилетие показали, что страна не в состоянии выйти из состояния депрессивной стабилизации и перейти к новому этапу экономического роста. Углубленный спад в производстве, потреблении и накоплениях усугубил социально-экономическую ситуацию в стране [38].

«Экономическая безопасность тесно связана с финансовой. Первая отвечает за текущую деятельность организации, вторая, в свою очередь, за долгосрочное развитие и адаптацию к государственным и рыночным изменениям. Значение финансовой безопасности определяется ролью финансов и финансовой системы в существовании государства, а также их влиянием на экономическое развитие страны. Экономическая структура общества невозможна без организованного потока денежных средств» [5].

Технологический прогресс стал одним из ключевых факторов усиления роли финансов, вызвав значительный рост спроса на финансовые ресурсы. Современные достижения в области технологий, информатики и коммуникационных систем открыли почти неограниченные возможности для использования финансовых средств. Сегодня финансовые ресурсы охватывают почти все отрасли человеческой деятельности [31].

«Финансовая безопасность государства во многом зависит от того, как формируются государственные и местные бюджеты, от состояния платежного баланса, соотношения денег в официальной и теневой экономиках, а также от степени возвращения оборотных средств в банковскую систему и движения валютных потоков.

Технологический прогресс стал одним из ключевых факторов, который значительно усилил роль финансов, вызвав высокий спрос на финансовые ресурсы. Вдобавок, достижения в области технологий, информатики и коммуникационных систем открыли практически безграничные возможности для использования финансовых средств. В настоящее время финансовая сфера охватывает практически все области человеческой деятельности» [10].

«Основные угрозы финансовой безопасности государства составляют:

- несовершенство бюджетной политики и нецелевое использование средств бюджета;
- неэффективность налоговой системы, массовое уклонение от уплаты налогов;
- значительные объемы государственного и гарантированного государством долга, проблемы с его обслуживанием;
- резкие изменения уровня цен и курса национальной валюты;
- значительная разница в соотношении доходов наиболее и наименее обеспеченного населения и недостаточная социальная защищенность определенных групп населения;

- невысокий уровень капитализации банковской системы, небольшие объемы долгосрочного банковского кредитования и значительный уровень процентных ставок по кредитам;
- зависимость реформирования экономики страны от иностранных кредитов;
- низкий уровень инвестиционной деятельности;
- рост «теневой» экономики, усиление ее криминализации, нелегальный отток валютных средств за рубеж и т. д» [5].

«Основными факторами, обусловившими усиление роли финансов в современной экономике, стали следующие:

- резкое увеличение спроса на финансовые ресурсы в реальном секторе экономики;
- активный рост товарно–денежных отношений, распространившийся на ранее некоммерческие сферы деятельности;
- значительные достижения в развитии современных технологий, систем и средств коммуникации;
- развитие процесса глобализации, связанного с необходимостью концентрации капиталов, которые не стеснены рамками национальных границ, формирование глобального финансового рынка» [2].

Анализируя роль финансов в национальной экономике, необходимо отметить следующие моменты» [22].

«Во-первых, финансы, обслуживающие реальную экономику, являются ее отражением. Существует довольно четкая взаимосвязь между ними, хорошо изученная и представленная экономическими теориями и законами.

Во-вторых, финансы существуют в виде самостоятельной и независимой формы деятельности, функционирующей на собственной базе в соответствии со своими законами, инструментами и технологиями. Такая деятельность направлена на увеличение капитала собственными методами, часто без непосредственной увязки с реальной экономикой. Этот вид деятельности

принято считать спекулятивной деятельностью, порождающей фиктивные финансовые ресурсы. Именно на этом виде деятельности, причем вполне законной, паразитируют как отдельные физические лица, так и целые организации, начиная с мелких фирм и кончая крупными международными финансовыми корпорациями.

В-третьих, на сегодняшний день образовался огромный разрыв между материально-вещественными и финансовыми потоками. Причем финансовая экономика, по некоторым экспертным оценкам, в отдельных секторах может превышать реальную экономику до 50 раз» [1].

«Финансовый контроль это экономико-правовые отношения между подконтрольным субъектом (организации) и контролирующими органами, которая заключается в выявлении соответствия закону целесообразности и эффективности использования финансовых средств и системы стратегического управления организации и результат данной деятельности направлен на совершенствование управления, повышения прибыльности и роста организации посредством составления грамотного финансового планирования на последующее время, исходя из информационной базы, результатов финансового анализа и внутреннего контроля» [7].

Основная цель финансового контроля заключается в получении достоверной информации о финансовом управлении в соответствующей организации, а также отдельных вопросах стратегического управления, касающихся вопросов денежного потока, для последующего анализа и выявлении несоответствий законодательству, что требует в дальнейшем незамедлительного устранения и усовершенствования эффективного управления организации.

2 Анализ существующей системы финансового контроля в компании ПАО «ВТБ»

2.1 Характеристика компании и ее финансово-хозяйственной деятельности ПАО «ВТБ»

ПАО «ВТБ» – это публичная кредитная организация, осуществляющая деятельность в соответствии с действующим законодательством в рамках полномочий, установленных ей лицензией. Данный банк был создан в 1990 г.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 июля 1993 года фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

Местонахождение банка: Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А.

Также в собственности банка, как юридического лица, имеются обособленное имущество, и он имеет право от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности.

«Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление» [28].

Структура управления ПАО «ВТБ» представлена на рисунке 6.

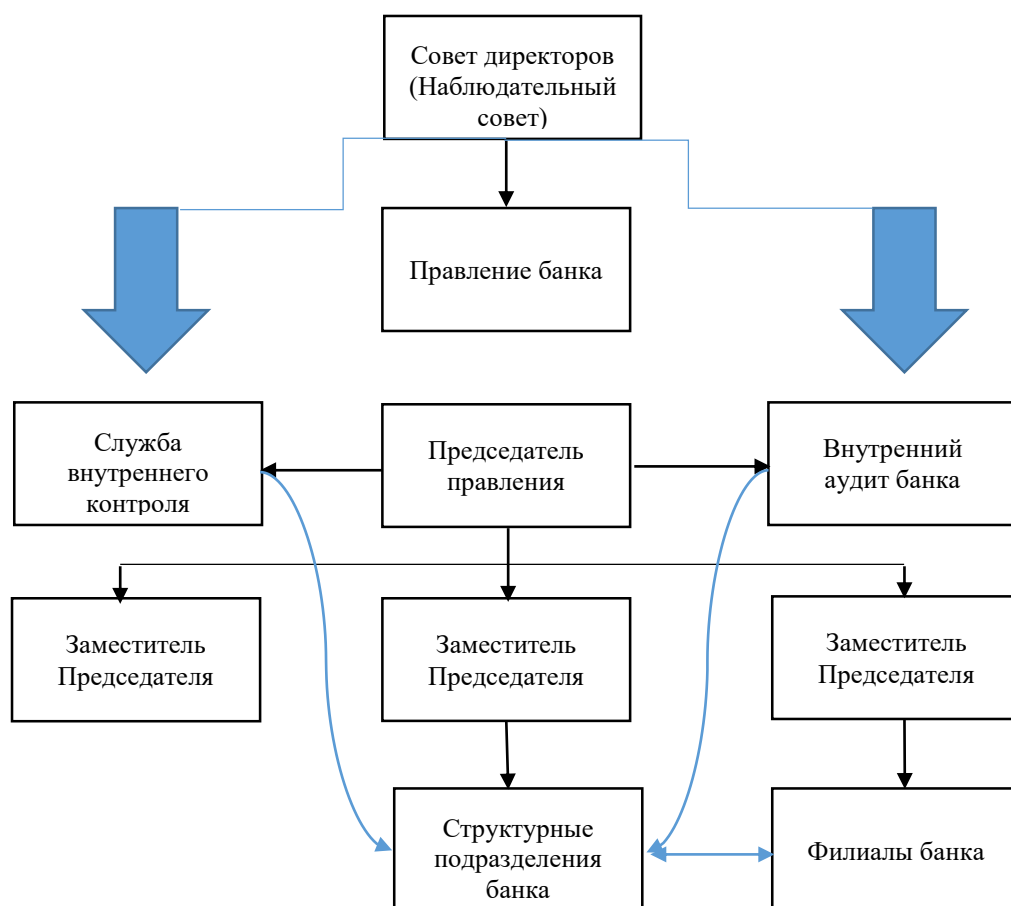


Рисунок 6 – Структура управления ПАО «ВТБ»

«Финансовые учреждения работают в системе распределенного контроля во всех подразделениях и управлениях. Организационная структура ВТБ усовершенствовалась на протяжении многих лет. Сегодня это мощный механизм, где все ячейки функционируют в четком распределении обязанностей.

Открытие филиалов и дочерних организаций на территории России и других стран утверждается правлением ВТБ. А также к функциональным обязанностям структуры входит открытие дополнительных офисов, отделений, кредитных или кассовых подразделений. Такие важные организационные обсуждения происходят на основании аналитических данных, в которых проанализированы продуктивность работы отделений, показатели эффективности и рентабельности.

Что касается международных филиалов и отделений, то внутренние организационные вопросы решаются генеральным директором, при согласовании этих нюансов с высшим органом управления. Стратегически важные решения относятся к компетенции только президента.

Основным направлением для банка являются коммерческие банковские продукты, предлагаемые юридическим и физическим лицам, а приоритетным – развитие различных направлений бизнеса таких, как корпоративный, инвестиционный, розничный. ВТБ – это второй по величине активов банк России и первый по размеру уставного капитала. ВТБ Банк находится на общей системе налогообложения» [22].

«Благодаря высокой вероятности финансовой и административной поддержки со стороны акционеров и федеральных органов власти, сильным рыночным позициям, достаточности капитала и рентабельности, удовлетворительным качеством активов, а также адекватному корпоративному управлению Банк ВТБ имеет рейтинг кредитоспособности ruAAA со стабильным прогнозом по данным крупнейшего рейтингового агентства «Эксперт РА» на 29 апреля 2022 года» [35].

«Контрольный пакет акций ВТБ принадлежит Росимуществу (60,93%). Крупными акционерами являлись Государственный нефтяной фонд Азербайджана (2,95%), Qatar Holding LLC (2,35%), ещё 3,2% у НПФ "Открытие". Актуальные сведения об акционерах ВТБ скрыты в связи с санкциями, которые ввели против него США, ЕС, Великобритания» [2].

«Банк ВТБ является публичным акционерным обществом. Данная организационно-правовая форма, согласно статье 97 ГК РФ, даёт право акционерному обществу публично размещать акции и ценные бумаги» [7].

Помимо этого, согласно статье 92 ФЗ от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», публичное общество обязано раскрывать:

- «годовой отчет общества, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- проспект ценных бумаг общества в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации;
- сообщение о проведении общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;
- иные сведения, определяемые Банком России» [32].

«Помимо нормативных документов, не менее важным является соблюдение обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России. Они относятся к числу норм, регулирующих уровень банковских рисков. Посредством нормативов регулируются риски активов, риски крупных кредитов, риски ликвидности, рыночный риск и другие. В случае нарушения установленных нормативов Банк вправе устанавливать санкции по отношению к финансовой организации в виде штрафов, введения запретов на осуществление некоторых банковских операций, отзыва лицензии или же назначения временной администрации» [22].

Экономический анализ организации представляет собой анализ основной документации, которая включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие важные документы. Анализ будет проводиться за период 2022-2024 гг. В приложении В представлен расчет изменений основных показателей, которые необходимо проанализировать далее.

Из представленных сведений мы видим, что чистый доход от деятельности организации за 2024 г. по сравнению с предыдущим периодом значительно снизился на 10%, что составляет около 25 млн рублей. Однако, стоит учитывать тот факт, что в 2023 году чистая прибыль банка являлась рекордной суммой в истории банка [36]. В связи с этим позиции банка также остаются в хорошей динамике роста прибыли.

Таким образом, представленные данные позволяют заключить, что ПАО ВТБ является структурированным, систематизированным и укомплектованным банком, имеющие определенные тенденции к росту в прибыли и усовершенствованию своих продуктов.

2.2 Оценка текущей системы финансового контроля ПАО «ВТБ»

Оценка финансового состояния производится на основе аналитики бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность ПАО «ВТБ» представлена в Приложениях А и Б к настоящей работе. В таблице 4 представлены показатели активов банка, которые необходимо проанализировать.

Таблица 4 – Анализ динамики активов ПАО «ВТБ» за 2022-2024 гг.

Показатель, тыс. руб.	2020	2023	2024	Изменение, тыс. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2023
Денежные средства	354 865	418 726	448 224	63 861	93 359
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	337 358	631 980	592 514	294 622	255 156
Обязательные резервы	100 614	110 447	123 301	9 833	22 687
Средства в кредитных организациях	83 100	142 469	68 183	59 369	-14 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	646 721	678 812	1 416 614	32 091	769 893
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	10 059 922	10 932 936	10 059 922	10 932 936
Чистая ссудная задолженность	10 249 750	0	0	-10 249 750	-10 249 750
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	429 624	1 034 507	429 624	1 034 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 271	0	0	-1 002 271	-1 002 271
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	577 308	639 689	577 308	639 689
Требования по текущему налогу на прибыль	1 027	6 600	1 842	5 573	815
Отложенный налоговый актив	44 377	112 274	145 219	67 898	100 842
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 498	453 128	504 942	7 630	59 444
Прочие активы	477 232	130 754	247 472	-346 479	-229 761
Всего активы	13 642 199	13 815 235	16 354 294	173 037	2 712 095

Анализируя показатели таблицы 4, можно сказать, что многие показатели увеличиваются. Денежные средства увеличиваются ежегодно с 2022 г. по 2023 г. увеличение на 63 861 т. руб. а к 2024 г. показатель также растёт на 93 359 т. р. Средства в кредитных организациях увеличиваются на 59 369 т. р., однако к 2024 г. показатель снижается на 14 917 т. р.

Также идёт снижение по показателям: чистая судная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж и прочие активы, которые снижаются в 2024 г. на 229 761 т. р.

Можно отметить, что чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости с 0 в 2022 г. увеличилось до 10 932 936, чистая судная задолженность с 10 249 750 т. р. снизилось до 0 в 2024 г.

Далее необходимо обратиться к таблице 5, в которой рассчитана структура активов.

Таблица 5 – Анализ структуры активов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, %				Изменение, тыс. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Денежные средства	2,60	3,03	2,74	0,43	0,14
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2,47	4,57	3,62	2,10	1,15
Обязательные резервы	0,74	0,80	0,75	0,06	0,02
Средства в кредитных организациях	0,61	1,03	0,42	0,42	-0,19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4,74	4,91	8,66	0,17	3,92
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0,00	72,82	66,85	72,82	66,85

Продолжение таблицы 5

Чистая ссудная задолженность	75,13	0,00	0,00	-75,13	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	3,11	6,33	3,11	6,33
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,35	0,00	0,00	-7,35	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0,00	1,26	1,97	1,26	1,97
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0,00	4,18	3,91	4,18	3,91
Требования по текущему налогу на прибыль	0,01	0,05	0,01	0,04	0,00
Отложенный налоговый актив	0,33	0,81	0,89	0,49	0,56
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,27	3,28	3,09	0,01	-0,18
Прочие активы	3,50	0,95	1,51	-2,55	-1,99
Всего активы	100,00	100,00	100,00	-	-

Структуру активов можно проанализировать несколькими способами горизонтально, то есть изменения каждого показателя, а также вертикально, оценивая какой из показателей имеет наибольший вес в общей сумме активов. Проанализировав показатели 2022 г. можно сказать, что чистая ссудная задолженность имело наибольший вес в общей стоимости активов, в 2023 г. чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, которая составляла 72,82%, а к 2024 г. тенденция не меняется и также данный показатель имеет наибольший вес составляя 66,85%.

В 2023 г. наименьший вес имеют следующие показатели: чистая ссудная задолженность по амортизированной стоимости, чистые вложения в финансовый активы, чистые вложения в ценные бумаги, а также инвестиции в

дочерние зависимые компании. В 2023 г. наименьший вес составляет чистая судная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и требования по текущему налогу на прибыль, в 2024 г. тенденция не меняется.

Отложенный налоговый актив с 2022 г. к 2023 г. увеличивается на 0,49, а к 2024 г. на 0,56. Основные средства нематериальные активы и материальные запасы увеличиваются в 2023 г. на 0,01, однако 2024 г. снижается на 0,18. Всего активы берутся за 100%.

Анализ динамики и структуры пассивов представлены в таблицах 6 и 7.

Таблица 6 – Анализ динамики пассивов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, млн. руб.	2022	2023	2024	Изменение, млн. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2023
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51 853	52 460	706 022	606	654 168
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 467 687	11 717 818	13 453 931	250 131	1 986 244
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 800	199 021	298 409	49 222	148 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	197 100	298 617	320 775	101 518	123 675
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	21 115	23 123	21 115	23 123
Отложенные налоговые обязательства	7 537	9 279	10 554	1 742	3 017
Прочие обязательства	177 426	89 530	118 584	-87 896	58 842
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 962	29 592	43 097	7 630	21 135
Всего обязательства	12 073 365	12 417 434	14 974 494	344 069	2 901 129

Кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличиваются ежегодно значение увеличивается к 2023 г. 606 т.

р. А 2024 г. на 654 168 т. р. Выпущенные долговые цены бумаги также увеличиваются к 2023 г. на 101 518, к 2024 г. рост составляет 123 675 т. р. Прочие обязательства снижаются ежегодно 2023 г. значение уменьшается на 87 896 т. р., однако к 2024 г. показатель увеличивается на 58 842 т. р. Всего обязательства увеличиваются ежегодно. К 2023 г. значение увеличилось на 344 069 т. р., а к 2024 г. рост составил 2 901 129 т. р.

В таблице 7 представлена структура пассивов.

Таблица 7 – Анализ структуры пассивов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

По	2022			Из	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,43	0,42	4,71	-0,01	4,29
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	94,98	94,37	89,85	-0,62	-5,14
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,24	1,60	1,99	0,36	0,75
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,63	2,40	2,14	0,77	0,51
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,00	0,17	0,15	0,17	0,15
Отложенные налоговые обязательства	0,06	0,07	0,07	0,01	0,01
Прочие обязательства	1,47	0,72	0,79	-0,75	-0,68
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,18	0,24	0,29	0,06	0,11
Всего обязательства	100	100	100	0,00	0,00

За 100% берется показатель всего обязательства. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют наибольший вес в

общем значении пассивов с 2022-2024 гг. Значение данного показателя снижается на 0,01 в 2023 г., а к 2024 г. происходит рост на 4,29. Наименьший удельный вес составляют отложенные налоговые обязательства, которые изменяются так: ежегодное увеличение на 0,01 к 2024 г.

В таблице 8 представлены изменения показателей источников собственных средств, а в таблице 9 динамика ее структуры.

Таблица 8 – Анализ динамики источников собственных средств ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, млн. руб.	2022	2023	2024	Изменение, млн. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2023
Средства акционеров (участников)	651 034	651 034	651 034	0	0
Эмиссионный доход	439 401	439 401	439 401	0	0
Резервный фонд	18 439	29 984	32 552	11 545	14 113
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7 525	7 255	13 093	14 780	20 618
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27 130	26 790	26 069	-340	-1 061
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	290	600	290	600
Неиспользованная прибыль (убыток)	440 355	243 056	217 049	-197 299	-223 306
Всего источников собственных средств	1 568 834	1 397 810	1 379 799	-171 024	-189 035

Средства акционеров в скобках участников и эмиссионный доход имеют одинаковое значение с 2022 г. к 2024 г. Средства акционеров имеют

значения 651 034 т. р., эмиссионный доход составляет 439 401 т. р. Резервный фонд увеличивается ежегодно с 2022 г. к 2023 г. значение выросло на 11 545 т. р., а к 2024 г. на 14 113 т. р. Переоценка основных средств и нематериальных активов уменьшенное на отложенные налоговые обязательства снижается ежегодно. В 2024 г. по сравнению с 2023 г. значение снизилось на 1061 т. р. Всего значение источников собственных средств снижается ежегодно.

Таблица 9 – Анализ структуры источников собственных средств ПАО «ВТБ» за 2022-2024 гг.

Показатель, %	2022	2023	2024	Изменение, %	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Средства акционеров (участников)	41,50	46,58	47,18	5,08	5,69
Эмиссионный доход	28,01	31,43	31,85	3,43	3,84
Резервный фонд	1,18	2,15	2,36	0,97	1,18
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0,48	0,52	0,95	0,04	0,47
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,73	1,92	1,89	0,19	0,16
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0,00	0,02	0,04	0,02	0,04
Неиспользованная прибыль (убыток)	28,07	17,39	15,73	-10,68	-12,34
Всего источников собственных средств	100	100	100	-	-

Средства акционеров (участников) имеют наибольший удельный вес в общей стоимости источников собственных средств. Данный показатель

увеличивается на 5,08 к 2023 г., а к 2024 г. рост составляет 5,69. Также высокие доли в общем числе составляет показатель эмиссионный доход, который к 2023 г. по сравнению с 2022 г. увеличивается на 3,4, а к 2024 г. на 33,84.

Наименьший удельный вес составляет показатель оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, который с 0 вырос до 0,04 к 2024 г. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, также имеет наименьший вес. В 2023 г. по сравнению с 2022 г. значение увеличилось на 0,19, а к 2024 г. выросло на 0,16.

Анализ бухгалтерского баланса необходимо дополнить анализом отчета о финансовых результатах, изменения показателей которого представлен на таблице 10.

Таблица 10 – Анализ динамики доходов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, млн. руб.	2022	2023	2024	Изменение, млн. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2022
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	924 288	1 005 414	942 479	81 126	18 191
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 460	0	101 806	-75 460	26 346
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	298	714	298	714
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 345	0	0	-6 345	-6 345

Продолжение таблицы 10

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	10 058	19	10 058	19
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 616	0	0	-52 616	-52 616
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	131 684	0	131 684	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	101 488	16 089	20 878	-85 399	-80 610
Комиссионные доходы	137 771	160 734	184 222	22 963	46 451
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	10	97	10	97
Прочие операционные доходы	85 019	132 562	71 705	47 543	-13 314
Всего доходов	1 401 020	1 472 269	1 425 641	71 249	24 621
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	18 034	15 420	103 720	-2 614	85 686

Доходы увеличились в 2024 году по сравнению с 2022 годом, но уменьшились по сравнению с 2023 годом.

Значительный рост доходов в 2019 году был обусловлен увеличением чистых доходов от переоценки иностранной валюты. «В 2019-2020 годах банк активно действовал на рынке ценных бумаг, что подтверждается ростом чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличением резерва по деятельности с ценными бумагами. Также возросли комиссионные доходы» [26].

«Большую долю занимают процентные доходы в каждом анализируемом периоде, следом же идут комиссионные доходы.

Последовательность же других статей доходов варьируется в зависимости от рассматриваемого года. При этом, темп роста комиссионных доходов выше темпов роста процентных доходов» (таблица 11) [25].

Таблица 11 – Анализ структуры доходов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, %	2022	2023	2024	Изменение, %	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Процентные доходы	65,97	68,29	66,11	2,32	0,14
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,39	0,00	7,14	-5,39	1,75
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0,00	0,02	0,05	0,02	0,05
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0,45	0,00	0,00	-0,45	-0,45
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0,000	0,683	0,001	0,683	0,001
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,76	0,00	0,00	-3,76	-3,76
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0,00	8,94	0,00	8,94	0,00
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1,29	1,05	7,28	-0,24	5,99
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7,24	1,09	1,46	-6,15	-5,78
Комиссионные доходы	9,83	10,92	12,92	1,09	3,09
Изменение резерва на возможные потери	0,000	0,001	0,007	0,001	0,007
Прочие операционные доходы	6,07	9,00	5,03	2,93	-1,04
Всего доходов	100,00	100,00	100,00	-	-

Необходимо проанализировать анализ структуры доходов. Наибольший удельный вес с 2022 г. по 2024 г. составляет показатель процентные доходы, который к 2023 г. увеличивается на 2,32, а к 2024 г. рост составляет 0,14.

Наименьший удельный вес 2022 г. составляют чистые доходы от операции ценными бумагами. В 2023 г. наименьший удельный вес имеют такие же показатели. Все они имеют нулевые значения. В 2024 г. наименьший удельный вес составляют чистым доходы от операций с ценными бумагами, чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от переоценки иностранной валюты. За 100% берётся значения всего доходов (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ динамики расходов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, млн. руб.	2022	2023	2024	Изменение, млн. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Процентные расходы	524 948	607 535	469 091	82 587	-55 857
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва	113 674	164 374	230 390	50 700	116 716
Отрицательная маржа от операций с финансовыми активами	0	150 335	0	150 335	0
Отрицательная маржа от операций с финансовыми обязательствами	42	1 347	546	1 305	504
Отрицательная маржа от операций с иностранной валютой	0	8 481	6 085	8 481	6 085
Отрицательная маржа от переоценки иностранной валюты	105 679	0	182 495	-105 679	76 816
Комиссионные расходы	41 948	48 380	52 877	6 432	10 929
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	35 852	0	0	-35 852	-35 852
Изменение резерва на возможные потери под ожидаемые	0	73	460	73	460
Изменение резерва по прочим потерям	6 176	31 772	78 924	25 596	72 748
Операционные расходы	290 516	291 307	404 958	791	114 442
Всего расходов	1 118 835	1 303 605	1 425 827	184 770	306 992

Резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентных доходов и расходов из-за курсовых разниц.

Наибольший вес – операционные расходы и резерв на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (таблица 13).

Таблица 13 – Анализ структуры расходов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, %	2022	2023	2024	Изменение, %	
				2023 к 2022	2024 к 2023
Процентные расходы	46,92	46,60	32,90	-0,32	-14,02
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва	10,16	12,61	16,16	2,45	6,00
Отрицательная маржа от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	11,53	0,00	11,53	0,00
Отрицательная маржа от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,004	0,103	0,038	0,099	0,034
Отрицательная маржа от операций с иностранной валютой	0,00	0,65	0,43	0,65	0,43
Отрицательная маржа от переоценки иностранной валюты	9,45	0,00	12,80	-9,45	3,35
Комиссионные расходы	3,75	3,71	3,71	-0,04	-0,04
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,20	0,00	0,00	-3,20	-3,20
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	0,00	0,01	0,03	0,01	0,03
Изменение резерва по прочим потерям	0,55	2,44	5,54	1,89	4,99
Операционные расходы	25,97	22,35	28,40	-3,62	2,43
Всего расходов	100,00	100,00	100,00	-	-

Проанализировав структуру расходов, можно сказать, что наибольший вес с 2022 г. по 2024 г. имеют процентные расходы, которые ежегодно уменьшаются. В 2024 г. значение снизилось на 14,02 по сравнению с 2023 г. Наименьший удельный вес в 2022 г. составляет отрицательная маржа от операции с финансовыми активами, в 2023 г. отрицательное от переоценки иностранной валюты, а к 2024 г. изменение резерва на возможные потери по ценам бумага имеющимся в наличии для продажи (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ динамики финансовых результатов ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, млн. руб.	2022	2023	2024	Изменение, млн. руб.	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Прибыль (убыток) до налогообложения	282 185	168 664	-186	-113 521	-282 371
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	230 905	197 106	468	-33 799	-230 437
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2	0	0	-2	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	230 907	197 106	468	-33 801	-230 439

Прибыль (убыток) до налогообложения снижается ежегодно. К 2023 г. значение уменьшилось на 113 521 т. р., а к 2024 г. по сравнению с 2023 г. на 282 371 т. р. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности также уменьшается на 33 799 т. р. к 2023 г. по сравнению с 2022 г., и к 2024 г. уменьшается на 230 437 т. р. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности имеет нулевые значения в 2023 и 2024 гг. Прибыль (убыток) за отчетный период имеет следующую тенденцию:

- с 2022 г. к 2023 г.: снижение показателя на 33 801 т. р.;
- с 2023 г. к 2024 г.: уменьшение значения на 230 439 т. р.

Далее необходимо проанализировать структуру данных показателей (таблица 15).

Таблица 15 – Анализ структуры финансовых результатов ПАО ВТБ за 2022 – 2024 гг.

Показатель, %	2022	2023	2024	Изменение, %	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Прибыль до налогообложения	20,14	11,46	0,01	-8,68	-20,13
Прибыль от продолжающейся деятельности	16,48	13,39	0,03	-3,09	-16,45
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прибыль (убыток) за отчетный период	16,48	13,39	0,03	-3,09	-16,45
Всего доходов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Проанализировав структуру финансовых результатов, можно сказать, что наибольший вес в 2022 г. имеет показатель прибыль до налогообложения. Наибольший вес 2023 г. имеет значение прибыль от продолжающиеся деятельности, а также прибыль за отчётный период. Значения показателей одинаковы и составляют 13,39. Наибольший вес в 2024 г. составляют показатели: прибыль от продолжающийся деятельности и прибыль за отчётный период. Так как прибыль от прекращающиеся деятельности составляет 0, она является наименьшим показателем за весь анализируемый период.

В соответствии с Уставом ПАО «ВТБ» в систему органов внутреннего финансового контроля входят:

- органы управления банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, единоличный исполнительный орган банка - Президент, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) банка;
- руководители филиалов (их заместители) и главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с

полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами банка.

Надлежащее и эффективное функционирование внутреннего финансового контроля поддерживается Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО), что подтверждается полной ее ответственностью за результаты контроля.

Кроме того, в структуре данного органа управления функционирует специализированный орган, осуществляющий свою деятельность, регламентированной Положением о Комитете Наблюдательного совета ПАО «ВТБ», непосредственно в данной сфере – Комитет по аудиту.

«Внутренний финансовый контроль в ПАО «ВТБ» осуществляется поэтапно. Первый этап заключается в мониторинге за проведением финансовых операций непосредственно в отдельном взятом секторе (отделе), осуществляемый конкретным контролирующим органом. Второй этап – это анализ выявленных проблем, недостатков, недочетов, выявленных в работе сотрудников конкретного отдела, а также их ликвидация. Третий этап является исследовательским, поскольку здесь осуществляется оценка деятельности органов контроля на уровне подразделений посредством независимых структур финансового контроля» (таблица 16) [26].

Таблица 16 – Основные обязательные нормативы Банка России для ПАО «ВТБ» за 2022-2024 гг.

Показатель	Содержание показателя в процентах	Норматив	2022 [10]	2023 [11]	2024 [12]	Изменение	
						2023г. 2022г.	2024г.- 2022г.
1	2	3	4	5	6	7	8
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5$	7,82	8,87	8,84	1,05	1,02
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	≥ 6	8,93	9,75	9,91	0,82	0,98
H1.0	Норматив достаточности собственных средств	≥ 8	11,34	11,15	11,54	-0,19	0,2

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7	8
H1.4	Норматив финансового рычага	≥ 3	8,77	10,02	8,43	1,26	-0,33
H2	Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	108,54	142,32	44,99	33,78	-63,55
H3	Норматив текущей ликвидности	≥ 50	134,68	160,25	57,86	25,57	-76,82
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	69,93	62,08	66,95	-7,85	-2,98
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	≤ 800	215,49	217,27	249,43	1,78	33,94
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	≥ 3	0,31	0,33	14,03	0,02	13,72
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	≤ 25	115,44	14,46	0	-100, 98	-115,44
H18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций	≥ 100	114,18	111,28	0	-2,9	-114,18

«Как можно заметить, почти все показатели находятся в пределах нормативных значений, в основном даже превышают их в несколько раз. Однако, можно отметить спад в 2024 году по сравнению с 2022 годом таких нормативов, как нормативы мгновенной (-63,55%), текущей (-76,82%) и долгосрочной (-2,98%) ликвидностей, что говорит о повышении риска неплатежеспособности банка и снижении запасов ликвидности кредитной организации» [20].

«В 2024 году отсутствуют нормативы использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц и минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций.

Незначительное уменьшение показал норматив финансового рычага (-0,33% с 2022), что говорит о положительном сокращении доли кредитных денежных средств в составе капитала банка, тем самым уменьшилась долговая нагрузка.

Из положительного также можно отметить небольшое, но увеличение нормативов достаточности в отчетном году, так, в случае реализации кредитных или рыночных рисков банк сможет обеспечить покрытие возможных финансовых потерь за свой счет» [14].

Также, непосредственно внутренний контроль направлен на выявление путей эффективности деятельности банка. Данные мероприятия основаны на анализе и сравнении показателей рентабельности.

«Для оценки текущего состояния кредитной организации и прогнозирования ее дальнейшего развития используются финансовые показатели банка. Основные коэффициенты, характеризующие деятельность организации и рассчитанные на основе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, представлены в аналитической таблице 17» [29].

Таблица 17 – Анализ показателей деятельности ПАО ВТБ за 2022-2024 гг.

Показатель, в процентах	2022	2023	2024	Отклонения	
				2023 к 2022	2024 к 2022
Чистая процентная маржа	3,7	3,4	3,8	-0,3	0,1
Стоимость риска (CoR)	1,5	0,8	1,9	-0,7	0,4
Расходы/доходы (CIR)	38,3	41,6	44,3	3,3	2,7
Рентабельность капитала (ROE)	11,9	12,8	4,4	0,9	-7,5
Рентабельность активов (ROA)	1,3	1,3	0,4	0	-0,9

Отмечается рост чистой процентной маржи в 2024 году по сравнению с предыдущими годами. Значения показателя остаются в пределах нормы на протяжении всего анализируемого периода (от 3,2% до 4,6%), что является положительным фактором и свидетельствует о эффективном использовании активов при проведении операций. «Стоимость риска возросла в 2024 году,

что указывает на увеличение риска проводимых операций, что, в свою очередь, требует создания дополнительных резервов и, как следствие, уменьшения части капитала, который ранее приносил доход банку. Показатель CIR («расходы/доходы») также имеет тенденцию к росту, что является негативным моментом, поскольку это связано с увеличением расходов на административные нужды и зарплаты сотрудников» [1]. Однако значения этого показателя не достигают 100%, что свидетельствует о том, что ПАО «ВТБ» не осуществляет убыточную деятельность.

Данные рентабельности ПАО «ВТБ» соответствуют минимальным принятым значениям.

Настоящий анализ позволил нам сделать некоторые выводы. Во-первых, ПАО «ВТБ», несмотря на революционный 2023 год, когда была рекордная прибыль в истории банка, ПАО «ВТБ» в 2024 году показывает достаточно хорошие финансовые показатели и занимает лидирующие позиции среди конкурентов. Однако, стоит обратить внимание на опыт 2023 года, чтобы избежать риск снижения стабильного потока дохода организации и ее места на рынке.

В 2024 году ПАО «ВТБ» выполняются основные экономические нормативы Центрального Банка РФ, фактические значения в несколько раз их превышают.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию системы финансового контроля компании ПАО «ВТБ»

3.1 Основные направления оптимизации финансового контроля для повышения экономической безопасности ПАО «ВТБ»

Проанализировав основные показатели финансовой деятельности ПАО «ВТБ» можно сделать вывод, что за 2023-2024 год для банка был достаточно продуктивным. «Банк провел крупную работу над рисками, а также на общей стабилизации доходов и собственных средств и вместе с тем оказал прямое воздействие на увеличение роста ликвидности и рентабельности. Исходя из представленных в предыдущей главе данных» [37], необходимо представить основные достоинства и недостатки службы внутреннего контроля банка в таблице 18.

Таблица 18 – Достоинства и недостатки службы внутреннего контроля ПАО «ВТБ»

Преимущества	Недостатки
Достаточный уровень квалификации сотрудников, необходимый для эффективного проведения мероприятий по финансовому контролю; Отграничение от общей массы управленческих органов и особое место в системе иерархии. Иными словами, служба внутреннего контроля подчиняется только высшему органу – Наблюдательному совету. Независимость проведения оценки соответствия требований финансового контроля; Ответственный подход к отчетной документации.	Отсутствует разделение на подразделения органов внутреннего контроля; Отсутствует делегирование некоторых полномочий между структурными подразделениями службы контроля; Применение только одного вида внутреннего контроля – последующего; Мало уделено внимания на развитие службы и системы финансового контроля внутри организации.

Приведенная выше таблица ярко демонстрирует нам, что преимущества преобладают над недостатками. Любая организация должна уделять особое

внимание не только системе управления, но также и непосредственно системе внутреннего контроля. Данное утверждение подтверждается также и в научной среде, поскольку усовершенствованная система контроля позволяет достигнуть таких важных целей, как: «совершенствование процессов финансово-хозяйственной деятельности, повышение прозрачности управления активами и пассивами при проведении банковских операций и иных сделок. Реализация более удобного формата по выявлению и определению степени банковских рисков, наглядно демонстрирующих упадок ликвидности в случае возникновения тех или иных факторов, влияющих на деятельность банка из вне. Отладка системы постоянного мониторинга за ведением финансовых операций на всех уровнях деятельности, для своевременного внедрения мероприятий, повышающих устойчивость банка, для привлечения инвесторов и кредиторов. Контроль за соблюдением внутренней нормативной документацией. Пресечение нарушений законодательства со стороны сотрудников. Повышение вовлеченности банка в интересы инвесторов и клиентов» [6].

Представленные цели достигаются непосредственно развитой системой внутреннего контроля банка. Для достижения эффективной деятельности данной системы банк должен уделять внимание также актуальной нормативной документацией, который регламентирует деятельность структурных органов и сотрудников.

«Также необходимо уделить особое внимание системы обновления данных, которая должна действовать постоянно и тем самым повысит эффективность и соответствие реальным внешним условиям. Регулярные проверки в каждом структурном подразделении являются также основными двигателями развития финансового контроля. В рамках проведения проверок важно уделять особое внимание уровню соответствия фактических действий установленным нормам, а также правильность отчетных документов и квалификации сотрудников» [19].

Любые действия банка не должны противоречить внутренней политике и основным целям его деятельности. В этом случае, внутренняя служба финансового контроля осуществляет оценку состояния общей системы, основных показателей финансовой отчетности, дабы провести сопоставление с внешними нормами и интересами клиентов. Данная функция осуществляется в рамках изменения перспектив и программ долгосрочного развития организации.

В данном случае, особую значимость получают так называемые внутренние процессы, направленные на учет рисков текущим и потенциальным средствам в перспективе, а также на прогноз уровня ликвидности, достаточности капитала и рентабельности активов.

«Здесь действует система финансовой устойчивости банка, требующая также постоянного совершенствования. Финансовая устойчивость является также актуальным объектом исследования среди ученых и тем самым, полученные результаты исследования, также могут выступать в качестве основы для методик, применяемых в организации. Однако, как мы можем проследить, в теории не затрагиваются отдельные важные аспекты оценивания финансовой устойчивости и контроля за отдельными операциями, а рассматриваются только общие теоретические вопросы. Кроме того, процесс общего анализа функционирования органов финансового контроля внутри организации, в частности, кредитной, достаточно усложнен. Эта сложность заключается в том, что информация о качестве деятельности и эффективности применения отдельных методик финансового контроля не имеет открытого доступа. Следовательно, при исследовании отдельных источников возникает вопрос о достоверности представленных сведений и выводов, поскольку они не подкреплены конкретными источниками» [1].

Можно сделать закономерный вывод, что система финансового контроля в сфере проведения определенных операций недоработана и требует детального исследования, а также внесения некоторых корректировок. Данный факт подтверждается немалым количеством научно-

исследовательских работ, отдельными статьями в СМИ, проведенными расчетами в главе 2 настоящей работы, а также об отклонениях в соблюдении режима ФЗ №115 «О противодействии легализации доходов». Следовательно, вышесказанное о усовершенствовании системы финансового контроля является актуальным вопросом не только в теории, но и в практике [27]. Для усовершенствования системы финансового контроля в банке ВТБ можно предпринять следующие шаги:

- реализовать систему централизованного казначейства для крупных корпоративных клиентов. она позволит бюджетировать, управлять, оптимизировать и контролировать финансовые потоки группы компаний через головное подразделение;
- внедрить продукт «контроль исполнения бюджета». он подтвердит возможность проведения платежа в зависимости от установленного лимита расходования денежных средств по конкретной статье бюджета. при обработке платёжного документа модуль автоматически проверит превышение суммы платежа над остатком лимита по указанной статье;
- расширить комплекс услуг cash management. он предназначен для эффективного осуществления расчётов и управления остатками на банковских счетах, что поможет контролировать внешние и внутренние финансовые потоки холдинговой структуры.
- проанализировать результаты работы.

В рамках реализации настоящих мероприятий следует уделить вниманию отечественным разработкам программных обеспечений в данной сфере. В частности, в области мониторинга финансовых операций ПАО «ВТБ» использует зарубежную автоматизированную систему, что не отвечает требованиям безопасности. Это указывает на необходимость разработки собственной программы для данного банка. До внедрения необходимо проанализировать экономический эффект, который представлен в следующем разделе.

3.2 Оценка эффективности разработанных мероприятий

Одним из основных показателей, за исключением прибыли, внедрения мероприятий по усовершенствованию финансового контроля является время, которое затрачивается на конкретную проверку. В нашем случае, мероприятия направлены на сокращения времени проверки. При анализе деятельности и организации финансового контроля ПАО «ВТБ», мы выявили, что проверка одной операции уполномоченным сотрудником может занимать больше 1,5 часа (что также указано в регламентирующей нормативной документации банка). В таблице 19 указано время, затрачиваемое на обработку каждого шага в системе.

Таблица 19 – Процесс обработки операций системой финансового контроля

Шаг	Время, мин.
Оценивание факторов риска сотрудником, сопровождающим банковские счета и операции	10
Формирование запроса на отдел финансового контроля	15
Передача запроса	5
Оценка факторов риска сотрудниками фин. контроля	120
Формирование итогового отчета в Росфинмониторинг	60
Передача запроса	5

«Открытые информационные источники указывают, что в системах ПАО «ВТБ» каждый день совершается около 25 млн. операций и только около 20% определяются системой как подозрительные и определяют дальнейшие действия органов финансового контроля» [23].

«Следовательно, целесообразно рассмотреть оплату труда сотрудников, которые осуществляют данную деятельность. В качестве основных данных примем, что производительность сотрудника – 160 часов в месяц, при пятидневной рабочей неделе со ставкой в восемь часов. При средней оплате труда 40000 р. в месяц на сотрудника. Также, возьмем в расчет, что в сутки проводятся около 3 млн. подозрительных операций, а процент их обнаружения составляет около 25%» [39]. Результаты отображены в таблице 20.

Таблица 20 – Количество сотрудников, необходимых для проведения функций финансового контроля.

Шаг	Количество сотрудников, чел.	Заработная плата, млн. руб.
Оценивание факторов риска сотрудником, сопровождающим банковские счета и операции	30.200	1250
Формирование запроса на отдел финансового контроля	7340	297,6
Оценка факторов риска сотрудниками фин. контроля	46.800	2343,8
Формирование итогового отчета в Росфинмониторинг	11.718	585,9

Таким образом, на основании таблицы 20, можем сделать вывод, что для выявления соответствующего количества сомнительных операций «ручным» трудом организация затрачивает порядка 4477,3 млн. рублей только на работу сотрудников, при этом необходимо еще добавить 15% от общей суммы на иные необходимые расходы и получаем сумму 5148,9 млн. рублей. Следовательно, анализ одной сомнительной операции для ПАО «ВТБ» обходится около 2000 рублей.

Автоматизированная система позволит гораздо сократить время на обнаружение подозрительных операций практически в 2 раза.

Таким образом, мероприятия по осуществлению финансового контроля со стороны ПАО «ВТБ» исполняются надлежащим образом и за период с 2022-2024 год мы видим хорошую динамику по увеличению прибыли организации, на что оказывает особое влияние организация финансового контроля.

«После проведения расчетов было установлено, что при встраивании автоматизированной системы для аналитики сомнительных финансовых операций – показатели эффективности увеличатся на 60,7%. Внедрение собственной системы финансового контроля операций наиболее экономически выгодно банку, чем аренда сторонних программ или переход на ручной режим проверки операций» [20].

Заключение

В настоящей научно-исследовательской работы были рассмотрены основные теоретические и практические вопросы организации финансового контроля на примере ПАО «ВТБ».

Финансовый контроль – это экономико-правовые отношения между подконтрольным субъектом (организации) и контролирующими органами, которая заключается в выявлении соответствия закону целесообразности и эффективности использования финансовых средств и системы стратегического управления организации.

Основная цель финансового контроля заключается в получении достоверной информации о финансовом управлении в соответствующей организации, а также отдельных вопросах стратегического управления, касающихся вопросов денежного потока, для последующего анализа и выявления несоответствий законодательству, что требует в дальнейшем незамедлительного устранения и усовершенствования эффективного управления организации.

Для достижения поставленной цели организации и органам финансового контроля необходимо решить задач.

В рамках реализации своих задач выделяются различные виды финансового контроля: предварительный, текущий, последующий, внутренний и внешний, фактический и документальный, на местах и дистанционный и т.д.

Сегодня финансовый контроль имеет достаточно четкую разработанность и эффективность, поскольку реализуется в различных представлениях и видах. Он представляет собой особый экономико-правовой механизм, необходимый для нормального функционирования организации, требующий определенных условий, взаимодействующий с внутренними подразделениями и внешними органами контроля и выполняющий конкретные функции.

ПАО «ВТБ», несмотря на революционный 2023 год, когда была рекордная прибыль в истории банка, ПАО «ВТБ» в 2024 году показывает достаточно хорошие финансовые показатели и занимает лидирующие позиции среди конкурентов. Однако, стоит обратить внимание на опыт 2023 года, чтобы избежать риск снижения стабильного потока дохода организации и ее места на рынке.

В 2024 году ПАО «ВТБ» выполняются основные экономические нормативы Центрального Банка РФ, фактические значения в несколько раз их превышают.

Таким образом, мероприятия по осуществлению финансового контроля со стороны ПАО «ВТБ» исполняются надлежащим образом и за период с 2022-2024 год мы видим хорошую динамику по увеличению прибыли организации, на что оказывает особое влияние организация финансового контроля.

«После проведения расчетов было установлено, что при встраивании автоматизированной системы для аналитики сомнительных финансовых операций – показатели эффективности увеличатся на 60,7%. Внедрение собственной системы финансового контроля операций наиболее экономически выгодно банку, чем аренда сторонних программ или переход на ручной режим проверки операций» [20].

Список используемой литературы

1. Акционеры ВТБ решили отказаться от выплат дивидендов за 2021 год» // Режим доступа: Интерфакс. – URL: <https://www.interfax.ru/business/844622> (дата обращения 20.11.2024).
2. Банк России – Инструкция от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 06.06.2023) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) Режим доступа: СПС «Консультант Плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 20.11.2024).
3. Барулин С. В. Налоговый контроллинг: учебник. М: Русайнс, 2024. 167 с.
4. Берзон Н.И. Финансовый менеджмент [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки "Менеджмент", "Экономика" (квалификация "бакалавр") / [Н. И. Берзон, Н. Н. Николашина, Л. А. Тюгай] ; под ред. Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой. - Москва : Академия, 2023. 333 с.
5. Бочкарева Е.А., Барчо Р.Р. Автоматизация процессов контроля и организационно-правовые вопросы внедрения систем внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита // Евразийский юридический журнал. 2019. №8(135). С. 147-150.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (посл. ред.) // Режим доступа: СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 20.11.2024).
7. Грачёва Е.Ю. Финансовый контроль: учебное пособие для ВУЗов / Е.Ю. Грачёва.-М.: Финансы, 2009. 272с

8. Гришин В.В., Надарейшвили Г.В. Финансовый контроль как инструмент принятия управленческого решения // Право и управление. XXI век. №1 (26). 2023. С. 37-47.
9. Древинг С.Р., Луговкин В.В. Формирование эффективной системы стратегического финансового контроля коммерческой организацией // Управление рисками организаций. Интегрированная модель. Краткое изложение, концептуальные основы. 2024. 10 с.
10. Егорова И. С. Аудит: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2022. 537 с.
11. Жуков П. Е. Международный финансовый менеджмент: учебник. М.: КноРус, 2020. 208 с.
12. Имангулова Л. Р. Особенности финансового контроля: структурные элементы и способы организации // Форум молодых ученых. 2019. № 4 (32). С. 438-441.
13. Копейкина А. В. Бухгалтерская технология ведения и оформления инвентаризации: учебное пособие. М.: КноРус, 2024. 209 с.
14. Косаренко Н. Н. Финансовый контроль деятельности экономического субъекта: учебное пособие. М.: КноРус, 2023. 149 с. (Высшая школа)
15. Кузнецова Н. П. Формы и методы финансового контроля на предприятии // Бенефициар. 2020. № 84. С. 17-19.
16. Литвак Б.Г. Разработка управленческого решения: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М: Дело, 2006 – 440 с.
17. Лукин А.Г. Развитие теоретических и организационных основ финансового контроля в интересах заинтересованного пользователя в Российской Федерации ... автореф. дисс. док. эконом. наук. Самара 2017. 46 с.
18. Ляпин А.Е. Финансовый мониторинг как средство борьбы с преступлениями против собственности и подрывом финансов организаций / А.Е. Ляпин, С.Ю. Мустафина // Вестник экономической безопасности, 2020, №4, с.271-277.

19. Миначева Э. Ф. Сущность и задачи финансового контроля на предприятии // В мире научных открытий. Материалы VI Международной студенческой научной конференции. Ульяновск, 2022. 10 с.
20. Никифорова Е. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности и управление эффективностью бизнеса: учебник. М.: КНОРУС, 2023. 205 с.
21. Отчет ВТБ за 1 полугодие 2023 года: рекордная прибыль и новые акции // <https://journal.tinkoff.ru/news/review-vtbr-1h2023/> (дата обращения 20.11.2024).
22. Официальный сайт ВТБ // URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения 20.11.2024).
23. Пономарева Л.П. Финансовый мониторинг как фактор экономической безопасности коммерческого банка // Символ науки: международный научный журнал, 2020, №3, с.49-53.
24. Рейтинг крупнейших банков по рентабельности на 2024 год // Режим доступа: РИА Рейтинг. – 2024 – URL: <https://riarating.ru/finance/20214350820/630206484.html?ysclid=l5g6g1119618317796> (дата обращения 20.11.2024).
25. Садыбекова Г.С., Казыбаев Б.О. Основные принципы организации финансового контроля в коммерческом банке // Наука и реальность. 2020, №1. С. 67-69.
26. Темникова Н.В., Попов М.И. Проблемы организации финансового контроля в коммерческих банках // Вестник Луганского государственного университета имени Владимира Даля. 2021, №4(46). С. 218-221.
27. Устав и внутренние документы Банка // Режим доступа: Банк ВТБ (ПАО). Официальный сайт. – URL: <https://www.vtb.ru/ir/disclosure/documents/> (дата обращения 20.11.2024).
28. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 08.08.2024) "Об акционерных обществах" // Режим доступа: СПС «Консультант Плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения 20.11.2024).

29. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРАМ, 2024. 480 с.
30. Финансовый менеджмент: учебник / Н. И. Берзон. М: КноРус, 2023. 650 с.
31. Шадрина Г.В. Управленческий и финансовый анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата // Под ред. Г.В.Шадрина – Москва: Издательство Юрайт, 2019. 316 с.
32. Шурдумова Э.Г., Богатырева А.А. Финансовый контроль и надзор в банковском секторе экономики РФ // Матрица научного познания. 2020. №7. С. 154-159.
33. Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О. Направления оценки финансовой устойчивости банковского сектора экономики РФ // Азимут научных исследований: экономика и управление. – Тольятти: НПИ НО, 2019. - №2(27). – с.118-121.
34. «Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг Банка ВТБ (ПАО) на уровне ruAAA // Режим доступа: Эксперт РА.– URL: <https://www.raexpert.ru/releaases/2022/apr29c> (дата обращения 20.11.2024).
35. A. Gadatsch. Business Process Management // Analysis, Modelling, Optimisation and Controlling of Processes, 2023. 13 p. ISBN 10.1007/978-3-658-41584-6.
36. D. D. Burkaltseva, M. N. Dudin, V. E. Reutov. E.L. Ensuring economic security at different levels of economic management // Simferopol: POLIPRINT, 2018. 193 p. ISBN 978-5-6041133-5-6. EDN UXEWGY.
37. Dumas, Marlon, et al. Fundamentals of Business Process Management. Germany, Springer Berlin Heidelberg, 2018. 135 p. ISBN 978-3-662-56508-7.
38. Eun J.C., Ellingwood B.R. The relation between cost-benefit analysis and risk acceptance in regulatory decision-making // International Journal of Risk Assessment and Management. 2019. V.22. №1. P. 44-62.

39. P. Harmon. Business Process Change: A Business Process Management Guide for Managers and Process Professionals // Morgan Kaufmann. 2019. 56 p. ISBN 978-0-12-815847.

40. T. Boutros., J Cardella. The Basics of Process Improvement, 2017. 5 p. ISBN 9780429257766.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «ВТБ» на 31 декабря 2024 гг.

Бухгалтерский баланс				
на 31 декабря 20 24 г.		Коды		
		0409806		
Форма по ОКУД		31	12	2024
Дата (число, месяц, год)				
Организаци		по		
я	Публичное Акционерное Общество «ВТБ»	ОКПО		
		00032520		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
		7702070139		
Вид				
экономической		по		
деятельности	Денежное посредничество прочее	ОКВЭД		
		64.19		
Местонахождение (адрес): 191144, г. Санкт-Петербург, пер. Дегтярный, д. 11 литера А				

Наименование показателя	2023	2024
Актив		
Денежные средства	354 865	418 726
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	337 358	631 980
Обязательные резервы	100 614	110 447
Средства в кредитных организациях	83 100	142 469
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	10 059 922
Чистая ссудная задолженность	10 249 750	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	173 638
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	577 308
Требования по текущему налогу на прибыль	1 027	6 600
Отложенный налоговый актив	44 377	112 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	445 498	453 128
Прочие активы	477 232	130 754
Всего активы	13 642 199	13 815 235
Пассив		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	51 853	52 460
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 467 687	11 717 818
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 800	199 021
Выпущенные долговые ценные бумаги	197 100	298 617
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	21 115
Отложенные налоговые обязательства	7 537	9 279
Прочие обязательства	177 426	89 530
Всего обязательства	12 073 365	12 417 434

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Наименование показателя	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Источники собственных средств			
Средства акционеров (участников)	651 034	651 034	651 034
Эмиссионный доход	439 401	439 401	439 401
Резервный фонд	18 439	29 984	32 552
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-7 525	7 255	13 093
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	27 130	26 790	26 069
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	290	600
Неиспользованная прибыль (убыток)	440 355	243 056	217 049
Всего источников собственных средств	1 568 834	1 397 810	1 379 799

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» за 2022-2024 г.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «ВТБ» на 31 декабря 2024 гг.

Отчет о финансовых результатах на <u>31 декабря</u> <u>20 24</u> г.		Коды		
Форма по ОКУД		0409806		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2024
Организаци я	Публичное Акционерное Общество «ВТБ»	00032520		
Идентификационный номер налогоплательщика		7702070139		
Вид экономической деятельности	Денежное посредничество прочее	64.19		
Местонахождение (адрес): 191144, г. Санкт-Петербург, пер. Дегтярный, д. 11 литера А				

Наименование показателя	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 601 553 540	1 339 625 266	2 613 545 314
от размещения средств в кредитных организациях	41015930	30 376 963	92 631 142
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1276951220	1 017 266 459	2 020 059 487
от вложений в ценные бумаги	283586390	291 981 844	500 854 685
Процентные расходы, всего, в том числе:	1330001815	933 089 039	2 363 228 592
по привлеченным средствам кредитных организаций	162633385	143 658 811	425 736 654
по выпущенным ценным бумагам	27021278	18 987 361	40 816 530
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	271551725	406 536 227	250 316 722
Изменение резерва, всего, в том числе:	-441860932	-93 704 281	-138 769 271
на возможные потери	27493341	-29 181 197	-32 220 618
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-170309207	312 831 946	111 547 451
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	15750598	18 735 827	132 932 106
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	1260255	2 028 983	4 524 480
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-766953	896 036	1 502 447
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	8145	3 681 786	-2 086 068
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12294662	8 512 067	-9 968 714
Комиссионные доходы	156767423	137 532 764	184 127 253
Комиссионные расходы	39413168	26 408 232	49 111 826
Изменение резерва на возможные потери через прочий совокупный доход	-175618	80 385	-77 267
Изменение резерва, оцениваемым по амортизированной стоимости	104457	-516 703	-49 297 808
Изменение резерва по прочим потерям	-44740258	-30 912 441	-68 305 093
Прочие операционные доходы	125139565	43 862 657	163 020 927
Чистые доходы (расходы)	-483928390	602 596 862	576 702 794
Операционные расходы	454526798	408 947 922	369 265 511
Прибыль (убыток) до налогообложения	-938455188	193 648 940	207 437 283
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-181683349	26 660 644	-3 596 713
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-756771839	166 988 296	211 033 996
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-756771839	166 988 296	211 033 996

Приложение В

Основные экономические показатели банка ПАО «ВТБ» за 2023-2024 гг.

Таблица В.1 – Основные экономические показатели банка ПАО «ВТБ» за 2023-2024 гг.

Наименование статьи, тыс. руб				Абс. изм., тыс. руб.		Темп прироста, %	
				г. к 2022 г.	г. к	г. к	г. к
Процентные доходы, всего, в том числе:							
от размещения средств в кредитных организациях		30 376 963	92 631 142				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 017 266 459	2 020 059 487				
от вложений в ценные бумаги		291 981 844	500 854 685				
Процентные расходы, всего, в том числе:		933 089 039	2 363 228 592				
по привлеченным средствам кредитных организаций		143 658 811	425 736 654				
по выпущенным ценным бумагам		18 987 361	40 816 530				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		406 536 227	250 316 722				
Изменение резерва, всего, в том числе:		-93 704 281	-138 769 271				
на возможные потери		-29 181 197	-32 220 618				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		312 831 946	111 547 451				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами		18 735 827	132 932 106				
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами		2 028 983	4 524 480				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами		896 036	1 502 447				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами		3 681 786	-2 086 068				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X				
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X				
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		8 512 067	-9 968 714				

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

Наименование статьи				Абс. изм., тыс. руб.		Темп прироста,	
				г. к 2022 г.	г. к 2023 г.	г. к 2022 г.	г. к 2023 г.
Комиссионные доходы		137 532 764	184 127 253				
Комиссионные расходы		26 408 232	49 111 826				
Изменение резерва на возможные потери через прочий совокупный доход		80 385	-77 267				
Изменение резерва, оцениваемым по амортизированной стоимости		-516 703	-49 297 808				
Изменение резерва по прочим потерям		-30 912 441	-68 305 093				
Прочие операционные доходы		43 862 657	163 020 927				
Чистые доходы (расходы)		602 596 862	576 702 794				
Операционные расходы		408 947 922	369 265 511				
Прибыль (убыток) до налогообложения		193 648 940	207 437 283				
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		26 660 644	-3 596 713				
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		166 988 296	211 033 996				
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0				
Прибыль (убыток) за отчетный период		166 988 296	211 033 996				