

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2023-10-3-58-64
УДК 336:657(045)
JEL M41, G21

Аудит учета кредитных операций банка при применении международных стандартов

О.В. Курныкина

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена рассмотрению проблем аудита учета операций по размещению денежных средств в кредиты. Принимая во внимание, что одной из задач аудита является подтверждение достоверности данных в отчетности, изменение требований к формированию информации о выданных кредитах в условиях применения международных стандартов учета (МСФО) предопределило саму необходимость расширения и изменения учетной политики в этом вопросе. В ней следует установить порядок и методы определения, а также периодичность переоценки справедливой стоимости, по которой следует оценивать кредит. Трансформация требований к формированию данных по выданным в банке кредитам определила потребность в модификации подходов к их аудиту. **Целью** данной работы явилось формирование методики аудита учета кредитных операций. В рамках исследования автором были предложены соответствующие методические рекомендации, которые могут быть использованы при разработке положений учетной политики, методик внутреннего контроля и аудита кредитных операций в условиях модификации отечественного бухгалтерского учета и применения международных стандартов отчетности, а также в процессе подготовки специалистов по бухгалтерскому учету, внутреннему контролю и аудиту. В ходе исследования использовались такие **методы**, как системный анализ и логическое обобщение законодательных и нормативных документов, специальной литературы по данной проблеме.

Предложенные методические рекомендации для аудита кредитных операций могут быть использованы аудитором, а также службой внутреннего контроля и бухгалтерского учета банка для анализа учетной политики и ее корректировки.

Ключевые слова: справедливая стоимость кредита; размещенные денежные средства; учетная политика банка; кредитные операции; аудит кредитных операций; аудит учетной политики

Для цитирования: Курныкина О.В. Аудит учета кредитных операций банка при применении международных стандартов. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2023;10(3):58-64. DOI: 10.26794/2408-9303-2023-10-3-58-64

ORIGINAL PAPER

Audit of Bank Lending Transactions Accounting when Applying International Standards

O.V. Kurnykina

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

One of the most important areas of verification during auditing a bank is the audit of the funds placed in loans. The purpose of the audit is to confirm the accuracy of the information in the reports. The article deals with the problems of auditing the accounting of cash loan transactions. Taking into account that one of the objectives of the audit is to confirm the reliability of data in the accounts, the change in requirements for the formation of information on loans issued in the conditions of applying international accounting standards (IFRS) has predetermined the very need to expand and change accounting policies in this matter. It should set out how and when to determine and how often the fair value at which a loan should be measured should be reassessed. The transformation in the requirements for the formation of information in the accounting of loans issued by the bank, associated with the application of international accounting standards for financial instruments, predetermined the need to expand and change the accounting policy in terms of loans issued. In particular, the loan should be measured at fair value, therefore, the accounting policy should establish the procedure

© Курныкина О.В., 2023

and methods for determining the fair value and the frequency of its revaluation. The procedure for recognizing and accounting for income and expenses related to credit transactions has changed. The article discusses methodological recommendations for the formation of an accounting audit program and accounting policy in relation to the bank's credit operations in the light of the requirements of international standards. The purpose of this work was to form a methodology for auditing the accounting of credit transactions. As part of the study, the author proposed appropriate methodological recommendations that can be used in the development of accounting policy provisions, methods of internal control and audit of credit operations in conditions of modification of domestic accounting and application of international accounting standards, as well as in the training of specialists in accounting, internal control and audit. In the course of research, methods such as systematic analysis and logical generalization of legislative and regulatory documents, as well as special literature dealing with the audit of credit transactions were used.

The proposed methodological recommendations for audit of credit operations can be used by auditors as well as by internal control and accounting service of the bank for analysis of accounting policy and its adjustment. The results of the research can be recommended for the development of accounting policy provisions, internal control methods and audit of credit transactions, in the conditions of modification of domestic accounting and the application of international reporting standards, as well as used for training specialists in accounting, internal control and audit.

Keywords: fair value of the loan; placed cash; accounting policy of the bank; credit operations; audit of credit operations; audit of accounting policy

For citation: Kurnyikina O.V. Audit of bank lending transactions accounting when applying international standards. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2023;10(3):58-64. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2023-10-3-58-64

ВВЕДЕНИЕ

Кредитные операции для коммерческих банков являются важнейшим источником доходов и обеспечивают значительную долю прибыли, достоверность информации о которой в отчетности определяется качеством отражения операций в бухгалтерском учете. Для обеспечения объективности аудиторской проверки важно оценить достоверность и полноту бухгалтерского учета размещенных в кредиты денежных средств в банке.

Существенные изменения в учете кредитных операций и отражении информации о них в отчетности, введенные положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П¹, определяют необходимость трансформировать методику аудита учета и учетной политики в отношении выданных кредитов.

Потребность в модифицированных методиках вызвана прежде всего внедрением в банковскую практику новых подходов к формированию информации по размещенным в кредиты денежным средствам, а также предписаниями нормативных актов ЦБ РФ

касательно использования в учете кредитов норм международных стандартов. В силу вышесказанного следует включить в методику аудита проверку исполнения требований по: оценкам справедливой и амортизированной стоимости; своевременности их переоценки; отражению в полном объеме доходов и расходов по размещенным кредитам, включая прочие доходы, учтенные в соответствии с установленными в учетной политике условиями существенности.

В соответствии с новшествами, введенными нормативным документом, возросла роль учетной политики в формировании достоверной информации по кредитным операциям, а также доходам и расходам от них, а потребность в её тщательной проверке привела к необходимости разработки методических рекомендаций в области аудита учета кредитных операций.

Постановка проблемы

В ходе изучения научных и научно-практических работ на тему аудита кредитов автором было выявлено, что действующие в настоящее время подходы к его организации основаны на традиционных требованиях к учету, а вопросам аудита учета в банках с применением международных стандартов внимания практически не уделено. В работах А.Д. Шереметом [1], О.В. Алферовой [2], Е.М. Гутцайтом [3], И.Д. Деминой [4], Д.С. Фоминой [5, 6] затрагивается лишь общий порядок организации аудита и не отражаются проблемы аудита конкретного, в том числе особенно важного для банков участка — учета кредитных операций. Доста-

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П (ред. от 25.04.2022) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 № 49198). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280132/?ysclid=libfy3pcq3165173956

точно много внимания формированию учетной политики уделено в работах Ю. А. Белецкой [7], М. В. Корнеева [8], Т. Л. Крутяковой [9], но авторы рассматривают общий порядок формирования учетной политики без учета особенностей банковской деятельности и операций кредитования. Отдельные проблемы, возникающие при проведении банковских операций, в том числе касающихся ссуд и просроченных кредитов, поднимаются и анализируются в трудах М. Брезгулевской и А. Ефремовой [10], Д. В. Воронина [11], О. В. Осипенко [12], О. Разиной [13], А. Свинцовой [14], однако при этом не затрагиваются ни учет, ни аудит кредитных операций. В ходе анализа научных публикаций по вопросам учетной политики и аудита автор выявил отсутствие работ по исследованию конкретного участка аудиторской проверки в банке — учета кредитных операций, а вместе с тем потребность в методических разработках для составления программ и методик аудита учета выданных кредитов ощущается достаточно остро. Для повышения эффективности аудита в состав таких методик должны быть включены инструменты и процедуры, направленные на контроль соответствия учета требованиям и стандартам МСФО.

Методической основой исследования явились нормативно-правовые требования к учету размещенных в банке денежных средств; на основе анализа и обобщения этих документов показаны возможные сложности и потенциальные пути решения возникающих проблем.

Методические рекомендации по аудиту учета и учетной политики размещенных кредитов

Программа аудита бухгалтерского учета выданных кредитов должна включать проверку организационно-распорядительных документов по учету кредитных операций, в том числе учетную политику банка в отношении размещенных денежных средств, а именно — ее соответствие всем действующим нормативным требованиям. При аудите учетной политики следует удостовериться, что:

- установлены методы определения справедливой стоимости размещенных денежных средств в кредиты на дату первоначального признания;
- для определения справедливой стоимости финансовых инструментов (кредитов) установлены критерии существенности отличия эффективной процентной ставки (ЭПС) от рыночной процентной ставки в дату первоначального признания;

- утверждена периодичность определения справедливой стоимости финансового актива (выданного кредита);

- утверждена периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива;

- установлена существенность величины суммы затрат по сделке для отражения ее на балансовых счетах учета;

- установлена величина суммы несущественных затрат для их единовременно учета по счету расходов в том месяце, в котором они проведены.

В ходе аудита проверяется наличие в учетной политике критериев существенности разницы между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью размещенного кредита, определенной линейным методом.

Поскольку в учетной политике уже установлены способы оценки ожидаемых кредитных убытков, периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, аудитор должен проверить наличие в ней таких положений, как:

- периодичность и способ начисления процентов по ссудным операциям, метод отражения в учете начисленных процентов;

- порядок отнесения процентов на счета просроченных процентных платежей и списания последних с баланса;

- периодичность закрытия доходных и расходных счетов для формирования финансового результата;

- формы первичных документов, связанных с начислением процентов и оформляющих доходные и расходные операции, а также порядок учета финансового результата деятельности филиалов.

В процессе аудита проверяется правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с разработанной учетной политикой банка. Для повышения эффективности проведения аудиторской проверки особое внимание следует уделить следующим аспектам контроля:

1. Прежде всего на основе анализа оборотно-сальдовой ведомости, сопоставляя число заемщиков и интенсивность их работы, аудитор определяет, какого размера должна быть выборка проверяемых кредитов. Далее по результатам оценки системы бухгалтерского учета, учетной политики и внутреннего контроля кредитных операций определяется аудиторская выборка и минимальный объем документов, включаемых в нее. Сплошной проверке подлежат как

крупные, так и выданные акционерам (пайщикам) банка кредиты. Особо выделяется просроченная задолженность, также проверяемая полностью.

Важным этапом является аудит полноты и своевременности представления финансовой (бухгалтерской) отчетности по кредитным операциям в Банк России, а также учет кредитов сначала в бухгалтерской отчетности, затем в регистрах синтетического и аналитического учета и первичных документах. Это позволяет сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии.

2. После определения размера выборки формируется объект аудита. При этом (принимая во внимание установленные требования учета размещенных денежных средств в кредиты по справедливой стоимости и моделям управления (по амортизированной или справедливой стоимости), конкретизируется, какие именно кредиты необходимо проверить,

В процессе аудита следует выявить и подтвердить, что в банке утверждены методики оценки справедливой стоимости обязательств, в соответствии с которыми проводится регулярный контроль за обоснованностью применяемых цен.

При аудите учета выданных кредитов для каждого из них должны быть проверены:

- отражение по лицевому счету фактической стоимости размещенных денежных средств на балансовом счету выданного кредита в соответствии с видом его получателя (банк, физическое лицо, юридическое лицо) и сроком, на который он предоставлен;
- переоценка фактической стоимости суммы денежных средств по предоставленному кредиту до справедливой стоимости и учет величины переоценки (разницы справедливой стоимости и фактической суммы размещенных денежных средств);
- отражение затрат, связанных с размещением кредита;
- отражение прочих доходов по размещенному кредиту.

При аудите учета выданных кредитов в условиях новых требований к оценке суммы кредита при первоначальном признании по справедливой стоимости для проверки достоверности установления и расчетов последней целесообразно использовать эффективные контрольно-аналитические методы.

Аудитор должен подтвердить обоснованность и соответствие учетной политике подготовленных банком суждений и расчетов величины справедливой стоимости кредита, затем проверить корректировки

фактической стоимости до справедливой. При аудите на основе информации счетов по переоценке активов (выданных кредитов) необходимо: проанализировать различия между исторической ценностью (сумма кредита по договору) и его оцененной справедливой стоимостью; выяснить причины отклонений и оценить предпосылки для повышения эффективности размещаемых денежных ресурсов; выявить степень регулярности проводимого банком анализа и на этой основе — тенденции рыночной стоимости ресурсов; оценить порядок осуществления прогнозных оценок изменений стоимости денежных ресурсов на рынке.

Оценивая соблюдение порядка определения справедливой стоимости при первоначальном признании, аудитор должен убедиться, насколько применяемые при этом методы соответствуют учетной политике кредитной организации.

Выборочно проверяется учет корректировок до справедливой стоимости на дату первоначального признания при условии, что:

- положительная разница между справедливой стоимостью и фактической суммой размещенных денежных средств в кредит отражается в доходах банка, а также по дебету счета 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»;
- отрицательная разница между справедливой стоимостью и суммой размещенных денежных средств по финансовому отражается как в расходах, так и по кредиту счета 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

Аудиторская проверка должна включать контроль правильности учета затрат, напрямую связанных с размещением денежных средств в кредит. Аудитор должен выявить и подтвердить обоснованность отнесения расходов на финансовые результаты одновременно или в течение срока обращения кредита в зависимости от установленной в учетной политике существенности затрат.

Затраты, признанные банком существенными, отражаются в зависимости от выбранной банком модели учета кредита:

а) при выборе моделей «по амортизированной стоимости» или «через прочий совокупный доход» затраты, признанные существенными, увеличивают стоимость выданного кредита. Обязательство по оплате затрат по кредиту в этом случае отражается в учете проводкой:

Дт сч. 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»,

Кт сч. 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам».

Учетные затраты по сделке относятся на расходы банка равномерно в соответствии с ожидаемым сроком погашения (возврата) кредита и оформляются следующей бухгалтерской корреспонденцией:

Дт сч. 70606 «Расходы»,

Кт сч. 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам».

б) при выборе модели «*по справедливой стоимости через прибыль или убыток*» признанные существенными затраты не включаются в стоимость финансового актива, а относятся непосредственно на расходы с отражением их на балансовом счете 70606 «Расходы».

Далее проводится проверка полноты учета затрат по предоставленным кредитам в соответствии с критериями существенности, установленными в учетной политике банка. К прочим доходам относятся непосредственно связанные с приобретением или выбытием кредита, в том числе вознаграждения, суммы комиссии, премии, надбавки.

Аудитом проверяется, отражаются ли затраты по сделке на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив (предоставлен кредит).

При аудите прочих доходов по предоставленным (размещенным) в кредит денежным средствам необходимо удостовериться, что полученные доходы учтены в соответствии с критерием существенности сумм доходов, утвержденным в учетной политике.

1. Учет требований по получению суммы прочих доходов по размещенным денежным средствам отражается проводкой:

Дт сч. 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»,

Кт сч. 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

2. Учет получения денежных средств в оплату прочих доходов по размещенным денежным средствам оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт счетов по учету денежных средств (расчетные счета 405–408 или корреспондентские счета),

Кт 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств».

3. Учет списания прочих доходов на счета финансового результата (доходов) проводится равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) размещенных кредитов, проводкой:

Дт сч. 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств»,
Кт сч. 70601 «Доходы».

Методика аудита выданных кредитов должна включать проверку их учета после первоначального признания, т.е. контроль того, что учет ссуды ведется в соответствии с выбранной банком моделью (по справедливой или амортизированной стоимости), а также точности и своевременности расчета стоимости в зависимости от этой модели и правильности отражения в учете корректировок стоимости, увеличивающих или уменьшающих величину размещенных денежных средств. Необходимо убедиться в том, что после первоначального признания выданного кредита как категории «по амортизированной стоимости» сама корректировка отражается в бухгалтерском учете при увеличении стоимости финансового актива в виде:

Дт сч. 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»,

Кт сч. 70601 «Доходы»;
при уменьшении стоимости финансового актива в виде:

Дт сч. 70606 «Расходы»,
Кт сч. 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

В бухгалтерском учете списание стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств при погашении выданного кредита отражается следующими корреспонденциями:

по увеличивающим корректировкам:
Дт сч. 70606 «Расходы»,
Кт сч. 47447 «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств»;

по уменьшающим корректировкам:
Дт сч. 47452 «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств».

Кт сч. 70601 «Доходы».

По каждому выбранному для проверки кредиту выявляется соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета.

По каждому выданному кредиту необходимо удостовериться в наличии у него отдельного лице-

вого счета и правильности его оформления, а также подтвердить реальность остатков по ссудным счетам (на основании подлинных платежных документов или мемориальных платежных ордеров).

Важным элементом методики учета выданных кредитов является проверка своевременности и полноты их погашения. Для этого следует убедиться, что кредиты погашены установленным путем, а суммы основного долга в кредитных договорах (дополнительных соглашениях) соответствуют данным аналитического учета на соответствующих лицевых счетах. При проверке используются данные аналитического и синтетического учета по соответствующим балансовым и внебалансовым счетам, а также выписки по корреспондентскому счету в Банке России (если банк-заемщик и банк-кредитор не имеют прямых корреспондентских связей) или по корреспондентскому счету в банке-корреспонденте (если корсчет проверяемого банка открыт в банке-кредиторе). Проверяется полнота и своевременность переноса ссуд с истекшей датой погашения задолженности на счета просроченных ссуд, своевременность переноса начисленных, но не полученных в срок процентов по кредитам на счета по учету просроченных процентов.

ВЫВОДЫ

Введенные нормативными положениями Банка России обновленные требования к учету размещенных в кредиты денежных средств предусмотре-

ли необходимость существенного расширения и изменения учетной политики банков в отношении выданных кредитов. Применение оценки суммы кредита по справедливой стоимости приводит к возникновению и отражению в учете доходов или расходов от переоценки, существенность которой устанавливается в учетной политике. Кроме того, изменились требования к учету прочих связанных с кредитом доходов и расходов. Важность этих модификаций и их влияние на финансовые результаты следует учитывать при проведении аудиторской проверки. Методика аудита бухгалтерского учета выданных кредитов должна расширяться и качественно измениться в соответствии с новыми требованиями учета размещенных денежных средств. Для этого разработаны соответствующие рекомендации по направлениям проверки, которые практикующим аудиторам следует использовать с целью эффективного выявления и предотвращения возможных искажений или неполноты информации о размещенных денежных средствах в кредиты и доходности данных операций в отчетности коммерческого банка.

Предложенные методические рекомендации для аудита учета кредитных операций могут быть использованы службой бухгалтерского учета банка для анализа действующей в банке учетной политики и доработки ее в соответствие с нормами международных стандартов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Шеремет А.Д., Носова О.А. Реформирование российского аудита: проблемы и перспективы. *Аудит*. 2017;(12):2–8.
2. Алферова О.В. Рынок аудита: последствия законодательных нововведений. *Аудит*. 2012;(8):5–7.
3. Гутцайт Е.М. Рынок аудиторских услуг: год 2021. *Аудиторские ведомости*. 2022;(3):11–22.
4. Демина И.Д. Проблемы современной концепции проведения обязательного аудита в России на основе изучения международного опыта. *Аудит*. 2019;(3):6–10.
5. Фомина Д.С. Вопросы регулирования аудиторской деятельности в условиях новых требований к качеству аудита. *Аудиторские ведомости*. 2017;(5–6):120–138.
6. Фомина Д.С. Регулирование и контроль качества в сфере аудиторской деятельности: реформа 2018–2019 гг. *Аудит*. 2017;(11):13–19.
7. Белецкая Ю.А. Учетная политика для целей налогообложения: принципы формирования. *Налог на прибыль: учет доходов и расходов*. 2021;(12):10–14.
8. Корнеев М. Отражение изменений в учетной политике и ошибок в отчетном периоде с учетом СПОД. *Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке*. 2021;(3):37–51.
9. Крутякова Т.Л. Учетная политика 2022: бухгалтерская и налоговая. М.: АйСи Групп; 2022. 320 с.
10. Брезгулевская М., Ефремова А. Списание безнадежной ссудной задолженности за счет резерва: нюансы учета и налогообложения, спорные вопросы. *Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке*. 2021;(8):4–14.
11. Воронин Д.В. Регулирование системно значимых банков: международный и российский опыт. *Банковское дело*. 2014;(4):18–21.

12. Осипенко О.В. Корпоративная конфликтология. Монография. М.: Статут; 2022. 758 с.
13. Разина О. Враг внутри. *Банковское обозрение*. 2020;(6):58–61.
14. Свинцов А. Расчет ожидаемых кредитных убытков в новых экономических условиях: корректировка моделей. *Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке*. 2022;(8):4–14.

REFERENCES

1. Sheremet A.D., Nosova O.A. Reforming the Russian audit: problems and prospects. *Audit = Audit*. 2017;(12):2–8. (In Russ.).
2. Alferova O.V. The Audit Market: Consequences of Legislative Innovations. *Audit = Audit*. 2012;(8):5–7. (In Russ.).
3. Gutsait E.M. Audit services market: year 2021. *Auditorskie Vedomosti = Audit Journal*. 2022;(3):11–22. (In Russ.).
4. Demina I.D. Problems of the modern concept of conducting a mandatory audit in Russia based on the study of international experience. *Audit = Audit*. 2019;(3):6–10. (In Russ.).
5. Fomina D.S. Questions of regulation of audit activity in the conditions of new requirements for the quality of audit. *Auditorskie Vedomosti = Audit Journal*. 2017;(5–6):120–138. (In Russ.).
6. Fomina D.S. Regulation and quality control in the field of auditing: reform 2018–2019. *Audit = Audit*. 2017;(11):13–19. (In Russ.).
7. Beletskaya Yu.A. Accounting policy for tax purposes: principles of formation. *Nalog na pribyl': uchet dokhodov i raskhodov = Income tax: accounting for income and expenses*. 2021;(12):10–14. (In Russ.).
8. Korneev M. Reflection of changes in accounting policies and errors in the reporting period, taking into account the SPOD. *Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke = Taxation, accounting and reporting in a commercial bank*. 2021;(3):37–51 (In Russ.).
9. Krutyakova T.L. Accounting policy 2022: accounting and tax. Moscow: IC Group; 2022. 320 p. (In Russ.).
10. Brezgulevskaya M., Efremova A. Write-off of bad loan debt at the expense of the reserve: nuances of accounting and taxation, controversial issues. *Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke = Taxation, accounting and reporting in a commercial bank*. 2021;(8):4–14. (In Russ.).
11. Voronin D.V. Regulation of systemically important banks: international and Russian experience. *Bankovskoe delo = Banking*. 2014;(4):18–21. (In Russ.).
12. Osipenko O.V. Corporate conflictology. Monograph. Moscow: Statute; 2022. 758 p. (In Russ.).
13. Razina O. The enemy inside. *Bankovskoe obozrenie = Banking review*. 2020;(6):58–61. (In Russ.).
14. Svintsov A. Calculation of expected credit losses in the new economic conditions: adjustment of models. *Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke = Taxation, accounting and reporting in a commercial bank*. 2022;(8):4–14. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Ольга Васильевна Курныкина — доктор экономических наук, профессор департамента аудита и корпоративной отчетности факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Olga V. Kurnykina — Dr. Sci. (Econ.), Professor of the Department of audit and corporate reporting, Department of Tax, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-3169-934X>

OVKurnykina@fa.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 23.03.2023; после рецензирования 12.05.2023; принята к публикации 16.06.2023.

The article was submitted on 23.03.2023; revised on 12.05.2023 and accepted for publication on 16.06.2023.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript