

На правах рукописи

ЯКОВЛЕВА Юлия Владимировна
СИСТЕМА ВНУТРИБАНКОВСКОГО
КОНТРОЛЯ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2004

Работа выполнена на кафедре денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - канд. экон. наук, доцент
Потапова Светлана Васильевна

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Марамыгин Максим Сергеевич
- канд. экон. наук, доцент
Рябова Александра Федоровна

Ведущая организация - Ульяновский государственный университет.

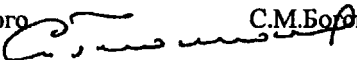
Защита состоится 14 июня 2004 года в 15⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Саратовского государственного социально-экономического университета.

Автореферат разослан 14 мая 2004 года.

Ученый секретарь диссертационного
совета, канд. экон. наук, доцент

 С.М.Богомолов

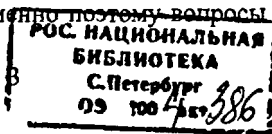
ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стремительное развитие банковской системы России в последнее десятилетие привело к тому, что качественный уровень оказываемых банками операций и спектр предоставляемых ими услуг значительно возросли. В то же время существующие системы управления в российских банках в целом, системы внутреннего контроля, в частности, а также состояние надзора за банковскими учреждениями в России пока еще не в полной мере соответствуют международным стандартам. Совершенствование методов проведения внутреннего контроля и надзорных процедур в целях обеспечения стабильности банковской системы остается в настоящее время одной из важнейших задач Центрального Банка Российской Федерации. Кредитные организации также ведут целенаправленную работу в области создания систем, позволяющих эффективно выявлять и адекватно оценивать возникающие при проведении операций риски. Однако, несмотря на возможности использования международного опыта, консультации аудиторских фирм и зарубежных банков, этот процесс идет достаточно медленными темпами.

Качественное проведение внутрибанковского контроля возможно не только при наличии высококвалифицированной подготовки специалистов. Необходимым условием являются определенные методики проведения проверок, достаточный набор инструментов и процедур, воспользовавшись которыми, контролер может выполнить свою работу в установленные сроки.

На сегодняшний день в России имеются трудности по реализации возможности обобщения и анализа результатов работы служб внутреннего контроля в кредитных организациях на государственном уровне. Возникают вопросы, связанные с разработкой и применением внутренних положений и стандартов. Деятельность служб внутреннего контроля в кредитных организациях осложняется отсутствием методологической основы функционирования системы внутреннего контроля в России. В связи с этим возникают сложности не только практического, но и теоретического характера, вызываемые необходимостью дальнейшей разработки концептуального подхода к проведению проверок в кредитных организациях. Кроме того, не разработаны специальные оценочные показатели эффективности внутреннего контроля как в рамках комплексных и отдельных проверок, так и общих показателей работы отдела внутреннего контроля банка.

В целом внутренний контроль в банках в настоящее время представляет собой важнейший компонент как системы надзора со стороны органов, регулирующих банковскую деятельность, так и внутренних управленческих систем банков. Проблема создания эффективного механизма внутрибанковского контроля является одной из самых значимых для жизни самих банков и для функционирования финансовой инфраструктуры в целом. Именно поэтому вопросы поиска оптималь-



ной организационной структуры внутреннего контроля в кредитных организациях, разработка должного методического обеспечения деятельности соответствующих служб и адекватных критериев оценки эффективности их работы становятся приоритетным направлением деятельности менеджмента банков и работников Банка России.

Степень разработанности проблемы. Различные аспекты изучения отдельных видов контроля, таких как государственный, финансовый, аудиторский, внутренний, а также вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля в организациях и банках рассматривали в отечественной литературе такие российские ученые как Белобжецкий И.А., Воропаев Ю.Р., Данилевский Ю.А., Замиусская Е.Р., Мамонова И.Д., Пашковский В.С., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э., Терехов А.А., Уткин Э.А., Шеремет А.Д. Среди зарубежных экономистов известны работы П.Друкера, У.Ньюмена, А.Фатака, Р.Доджа, Тимоти У.Коха, Питера С. Роуза, Джозефа Ф. Синки.

Отдавая должное проводимым исследованиям в этой области, следует отметить, что вопросы создания и эффективного функционирования системы внутреннего контроля в банке до сих пор остаются вне поля научных изысканий и изучены лишь фрагментарно. К настоящему времени практически отсутствуют специальные научные работы, посвященные комплексному исследованию сущности банковского контроля, целей, задач и методики его проведения. В силу специфики деятельности кредитных организаций именно банковский контроль не получил четкого освещения в научных изданиях, а на современном этапе требует уточнений само это понятие. Отдельные разработки вопросов формирования системы внутреннего контроля в целом и службы внутреннего контроля в отдельно взятом банке, авторами которых являются Гордиенко А.В., Устинов И.Е., Болеев В.Н., Ольхова Р.Г., Петров М.В., Поездник А.И., Москвин В.А., встречаются в материалах периодической печати. Отсутствует единство взглядов по вопросам о назначении, взаимосвязи и взаимодействии служб внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита, что подтверждают публикации Бурцева В., Графова Г., Алексеева П., Макальской А., Макоева О., Пашковского В., Суханова М., Филлиповой Е., Чикуновой Е.

При организации и проведении внутреннего контроля весьма важным является вопрос о банковских рисках. Влияние рисков на деятельность банка трудно переоценить, особенно учитывая внимание Банка России к проблеме банковских рисков, о чем свидетельствует целый ряд изданных им документов, среди которых Положение ЦБР от 24 сентября 1999 года № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков", Письмо ЦБР от 27 июля 2000 года № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций", Письмо ЦБР от 15 февраля 2001 года № 24-Т "О Вольфсбергских принципах". Отдельные аспекты проблемы организации внутрибанковского контроля за рисками и оценки рисков рассматривались такими авторами, как Кудряшова Ю.О., Челюскин А.Л., Потоцкая Е.Г., Ольхова Р.Г., Гордиенко А.В., Супрунович Е.Б., И.К. Ковзанадзе, Т.В. Осипенко, А.В. Астахов и др.

Однако единства взглядов ни по одному из обозначенных вопросов до сих пор не достигнуто. На сегодняшний день спектр высказываемых по многим вопросам мнений достаточно широк, существуют мнения диаметрально противоположные, что вызывает необходимость внесения определенных уточнений и дополнений.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы организации и функционирования внутрибанковского контроля предопределили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка основ, подходов и рекомендаций к организации и функционированию внутрибанковского контроля как системы, а также разработка типового методического обеспечения деятельности службы внутреннего контроля и системы критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля в банке..

Задачи исследования. Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- изучить теоретические основы контроля в банковском секторе экономики, определить уровни его осуществления;

- рассмотреть внутрибанковский контроль как систему взаимосвязанных элементов с выделением субъектов, объектов, целей, задач системы, принципов внутреннего контроля, которые необходимо классифицировать в соответствии с их целевой направленностью, форм, контрольных процедур и организационной структуры внутреннего контроля;

- разработать направления совершенствования организационной структуры внутреннего контроля, учитывая, что необходимым условием ее существования является наличие в банке контрольной среды;

- изучить методические основы деятельности служб внутреннего контроля в банках и предложить типовое методическое обеспечение, включая методику планирования контрольной работы, методику проведения контрольной деятельности, методику документирования результатов контрольной работы и использования этих результатов в деятельности банка;

- исследовать действующие системы оценки эффективности системы внутреннего контроля в банке и дополнить ее новыми критериями, позволяющими дать адекватную оценку состояния внутреннего контроля и контрольной среды.

Предметом исследования является система внутреннего контроля, функционирующая в российских коммерческих банках и ее оценка.

В качестве объекта исследования выступили коммерческие банки г.Саратова.

Методологической основой исследования послужили базовые положения диалектического метода познания, позволяющие отразить взаимосвязь теории и практики, формы и содержание предмета исследования, а также системный подход, согласно которому внутрибанковский контроль исследуется в качестве комплекса взаимосвязанных блоков, взаимодействующих внутри динамической системы.

В процессе исследования нашли применение такие общенаучные методы и приемы, как группировки и сравнения, анализ и синтез, обобщение, научная абстракция, количественный и качественный анализ, исторический подход.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили фундаментальные исследования, выводы и положения, содержащиеся в работах ведущих отечественных и зарубежных экономистов по проблемам организации и функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях. В диссертации использованы материалы научных монографий, учебных пособий, периодических изданий по теме исследования.

Информационную базу исследования составили российское банковское законодательство, внутренний инструктивный материал коммерческих банков, статистические данные, публикуемые Банком России и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, материалы Базельского комитета по банковскому надзору, материалы финансовой отчетности банков г.Саратова.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования и степень их новизны. Наиболее важными научными результатами проведенного в данном направлении исследования стали следующие положения и выводы:

- предложен новый подход к трактовке банковского контроля как обязательной в банковской деятельности контрольной системы, предполагающей многоуровневое системное наблюдение и фактическую проверку соблюдения установленных органами государственного надзора и управления требований к банковской деятельности и правил проведения банковских операций, а также выполнения прогнозируемых микро- и макроэкономических показателей в целях обеспечения стабильной и надежной работы банковской системы и экономики страны в целом;

- исходя из специфики реализации контрольной функции управления банковской деятельностью выделены и разграничены следующие уровни организации банковского контроля: 1) на макроуровне - контроль за деятельностью банковской системы в масштабах экономической системы страны, субъектами которого выступают органы законодательной и исполнительной власти; 2) на мезоуровне - контроль в рамках банковской системы, где субъектами являются Банк России, Агентство по реструктуризации кредитных организаций, и внешние аудиторы; 3) контроль на микроуровне - внутренний контроль в банке, субъектами которого являются руководство и собственники самого банка;

- дана комплексная характеристика внутреннего контроля в банке как системы, включающей совокупность следующих элементов: субъекты и объекты контроля; его цели и задачи; организационные и функциональные принципы внутреннего контроля; организационная структура и механизм осуществления контрольной деятельности;

- раскрыто содержание механизма внутреннего контроля как совокупности форм и методов контроля и контрольных процедур, применяемых менеджментом банка в зависимости от поставленных целей (обеспечение эффективного ведения бизнеса; сохранность активов; предупреждение и выявление ошибок, нарушений,

злоупотреблений и мошенничества; своевременность, точность, полнота учетных записей и подготовка финансовой информации);

- на основе изучения организационной структуры системы внутреннего контроля и функций службы внутреннего контроля, как основного органа осуществления внутрибанковского контроля, предложены модели взаимодействия данной службы с другими подразделениями банка при различном организационном построении банка (дивизиональное, иерархическое, функциональное и др. типы построения), а также разработаны направления совершенствования организационной структуры внутреннего контроля в банках (встроить службу внутреннего контроля в технологический процесс принятия решений по проведению крупных банковских сделок, наделить данную службу полномочиями по контролю за методологической базой оценки рисков и по организации внутренней проверочной работы и взаимодействию с органами внешнего аудита и другими внешними контролирующими органами; ввести регулярную оценку эффективности деятельности службы со стороны руководства и собственников банка);

-разработано типовое методическое обеспечение организации внутреннего контроля, включающее: методику планирования контрольной работы, методику проведения контрольной деятельности, методику документирования результатов контрольной работы и использования этих результатов в деятельности банка;

- предложена матричная модель оценки организационного, методологического и документального соответствия деятельности службы внутреннего контроля требованиям, установленным законодательством и надзорными органами, а также разработана система критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля в банке по внешним и внутренним, основным и дополнительным показателям.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что в диссертационной работе проведено комплексное исследование сущности и специфики банковского контроля, на основании чего построена система внутреннего контроля с выделением ее элементов; предложены меры по оптимизации организационной структуры внутреннего контроля в банке, и разработано типовое методическое обеспечение организации внутреннего контроля и система критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля в банках.

Теоретические положения и практические результаты данного диссертационного исследования могут использоваться научными и практическими работниками в дальнейшей разработке изучаемых проблем, в учебном процессе при подготовке специалистов банковского дела, а также в текущей деятельности коммерческих банков в рамках совершенствования функционирования внутрибанковского контроля и его оценки.

Практическую значимость для коммерческих банков имеют конкретные рекомендации по совершенствованию организации внутрибанковского контроля, включая организационную структуру, методики планирования контрольной работы, методики проведения проверок и документирования результатов контрольной работы, а также по оценке эффективности работы указанных служб.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались автором и обсуждались на научно-практических конференциях по итогам научно-исследовательской работы в Саратовском государственном социально-экономическом университете (1998-2004 гг.), на международной конференции "Банковская конкуренция" (2000г.), на всероссийской конференции "Мониторинг рынка банковских услуг" (2003г.). По теме диссертации опубликовано 6 научных работ общим объемом 2,5 п. л.

Основные теоретические положения и полученные по исследованной проблематике результаты используются в качестве учебно-методического материала на кафедре денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета. Отдельные практические аспекты работы нашли применение в деятельности коммерческих банков г.Саратова.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объем работы 163 страницы компьютерного текста.

В первой главе "Теоретические основы внутреннего контроля в банках" раскрывается сущность и специфика банковского контроля, определяются три уровня его организации. Здесь рассматривается система внутреннего контроля как совокупность взаимосвязанных элементов, этапы процесса внутреннего контроля.

Во второй главе "Организационные основы внутрибанковского контроля" изучаются требования к организации внутрибанковского контроля в банках, исследуются возможности организационного построения системы внутреннего контроля в кредитных организациях.

Третья глава "Методические основы осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках" посвящена разработке комплекса методик организации контрольной работы в банке, а также системы критериев оценки эффективности системы внутреннего контроля в банке.

Положения и выводы диссертации проиллюстрированы 20 рисунками, 4 таблицами. В работе 7 приложений. В списке использованных источников 173 наименования.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Значение внутрибанковского контроля для успешного функционирования коммерческого банка и обеспечения достижения им своих целей достаточно велико. Зачастую от внимания, уделяемого внутреннему контролю в процессе управления финансовыми потоками и банком в целом, напрямую зависит его благополучие. Следует признать, что внутрибанковский контроль представляет собой специфическую категорию, практические и научные аспекты которой весьма многогранны и требуют всестороннего и тщательного исследования. Тем более что в настоящее время проблема организации и эффективного функционирования адекватной системы внутреннего контроля является актуальной для значительно числа российских банков.

Для комплексного исследования внутрибанковского контроля исходным моментом явилось рассмотрение его теоретических основ и, прежде всего, его базового понятия - банковский контроль.

Мы считаем, что определения банковского контроля, используемые в экономической и энциклопедической литературе, не отражают в полной мере сущность понятия "банковский контроль", т. к. относятся к доперестроечному периоду. Большинство имеющихся в литературе точек зрения на содержание понятия "банковский контроль" определяют его как деятельность банка в качестве общегосударственного экономического органа управления, вытекающую из его функций и направленную на выявление уровня хозяйствования обслуживаемых им предприятий для воздействия на них присущими банку методами в интересах рационального использования ссудного фонда и повышения эффективности общественного производства. Такое понимание банковского контроля не учитывает специфику банковского дела, целей и задач органов, осуществляющих банковский контроль в современных рыночных условиях

В результате проведенного исследования сущности банковского контроля сделан вывод о том, что изменение условий работы предприятий и банков, связанных с ликвидацией государственной монополии на банковское дело, децентрализацией управления банковской сферой, ее коммерциализацией, существованием различных форм собственности и большой самостоятельности в действиях собственников и акционеров, вносит новые элементы и в содержание банковского контроля. Если раньше, в период существования распределительной экономической и монобанковской системы банк воспринимался как часть государственного аппарата управления, как орган контроля и надзора за деятельностью предприятий, то в условиях рыночной экономики и двухуровневой банковской системы банки занимают иное положение. Деятельность банков в условиях рынка как хозяйственных предприятий предполагает первостепенный учет законов денежно-кредитной сферы, что позволит обеспечить как эффективность банковской деятельности, так и эффективность экономики в целом. Следовательно, если раньше банковский контроль больше был ориентирован на выявление и констатацию недостатков в работе кредитруемого предприятия, т.е. был по существу контролем по отношению к внешней среде, то в настоящее время банковский контроль нацелен на выявление, оценку и снижение рисков, возникающих в процессе внутренней банковской деятельности. Объект банковского контроля в современных условиях находится внутри банковской деятельности, а сам контроль направлен на обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка при совершении операций, управлении рисками банковской деятельности; на обеспечение достоверности, полноты, и своевременности составления и представления бухгалтерской и финансовой отчетности; на обеспечение соблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Учитывая изменение сущности и роли банков в рыночных условиях хозяйствования, и применив новый многоуровневый подход к структурированию понятия "банковский контроль", автором выделены и разграничены следующие уровни его организации (рис.1).

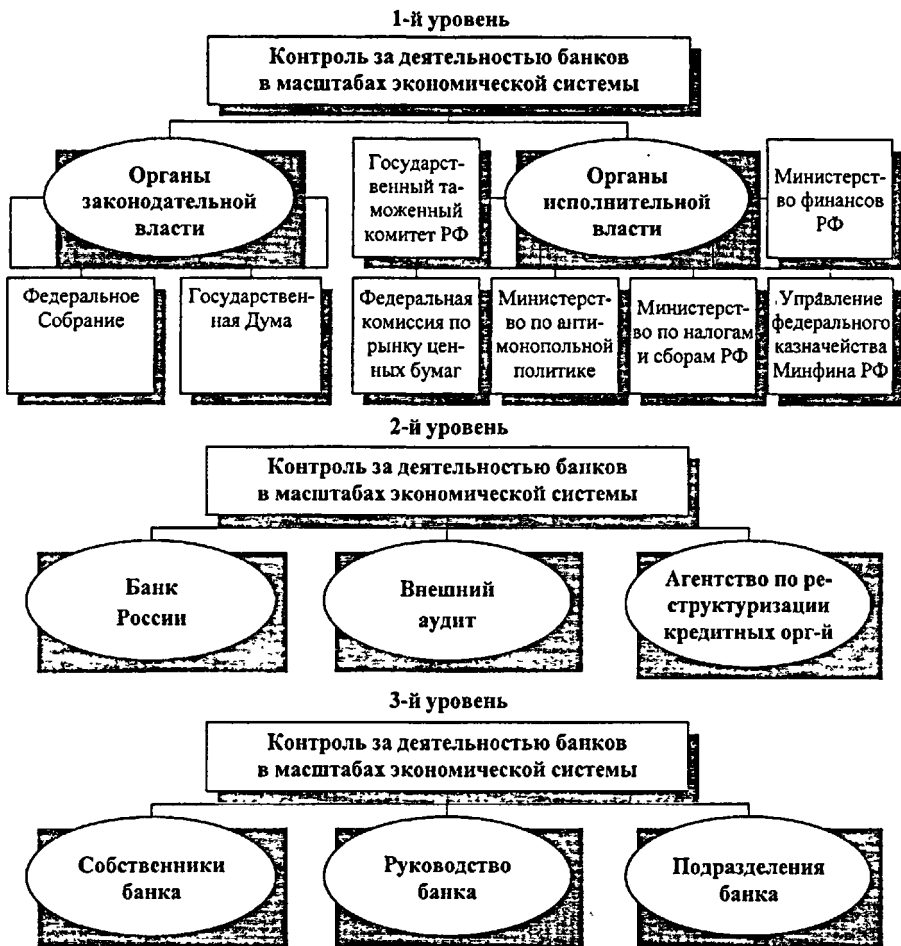


Рис. 1. Уровни банковского контроля

Выделение именно таких уровней банковского контроля обусловлено деятельностью различных субъектов, осуществляющих контроль на каждом из уровней. Так, субъектами контроля на первом - макроэкономическом - уровне выступают органы законодательной и исполнительной власти. В связи с этим банковский контроль в масштабах экономической системы страны представляет собой разработку организационно-правовых основ банковской деятельности, макроэкономический показатель развития на федеральном уровне в рамках экономической политики правительства и проверку их соблюдения.

Субъектами банковского контроля на втором уровне - мезоуровне - в масштабах банковской системы - являются Центральный Банк Российской Федерации, агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), которое является государственной корпорацией и одновременно осуществляет коммерческую дея-

тельность, выполняя отдельные банковские операции, а также внешний аудит. Следовательно, банковский контроль в масштабах банковской системы заключается в установлении порядка проведения банковских операций и сделок, их отражения в учете и отчетности, включая применение мер воздействия при несоблюдении установленных норм в целях обеспечения стабильности, целостности и надежности банковской системы.

Главным назначением контроля на микроуровне - внутреннего контроля в банке - является создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности самого банка для принятия мер по их устранению с целью защиты от риска, минимизации его величины.

В связи с этим предлагаем современную трактовку понятия банковский контроль: банковский контроль представляет собой многоуровневое системное наблюдение и фактическую проверку соблюдения установленных органами государственного надзора и управления требований к банковской деятельности и правил проведения банковских операций, а также выполнения прогнозируемых макроэкономических показателей (в т. ч. ВВП, денежной массы, уровня инфляции, валютного курса) в целях обеспечения стабильной и надежной работы банковской системы и экономики страны в целом.

Либерализация и коммерциализация банковской деятельности, выражающаяся в предоставлении большой самостоятельности в текущей работе банка, предъявляет особые требования к организации внутрибанковского контроля. К сожалению, несмотря на распространенность данного понятия в литературе, посвященной банковской деятельности, его четкое определение отсутствует. Для того чтобы сформулировать научно обоснованное определение, следует глубже проникнуть в экономическую сущность внутреннего контроля.

И в законодательстве, и в научной литературе под внутренним контролем принято понимать систему мер, осуществляемых с целью соблюдения сотрудниками банка законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и минимизации рисков банковской деятельности.

В качестве нового подхода в работе предложено рассматривать внутрибанковский контроль как систему. Поэтому необходимо остановиться на уточнении понятия система внутреннего контроля, учитывая, что необходимым условием ее существования является наличие в банке контрольной среды.

Используя системный подход к изучению внутрибанковского контроля, нам представляется необходимым выделить следующие элементы системы внутреннего контроля: субъекты, объекты, цели, задачи, принципы построения и функционирования, организационная структура и механизм осуществления контрольной деятельности (формы и контрольные процедуры).

Субъектами внутреннего контроля являются:

- представительные органы собственников банка (совет директоров, ревизионная комиссия);
- высшие коллегиальные органы управления (правление, комитеты, в т.ч. кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами и др.);

- высшие менеджеры банка (председатель правления или президент, его заместители);
- специальные службы банка, осуществляющие контрольные функции (служба внутреннего контроля, внутреннего аудита, безопасности и т. д.);
- специальные комиссии, создаваемые обычно на временной основе, для проведения инвентаризаций, ревизий, тематических проверок, служебных расследований;
- менеджеры и рядовые сотрудники банка (например, управляющие, специалисты, контролеры), осуществляющие контрольные функции в соответствии с их должностными обязанностями и полномочиями.

Перечень субъектов внутреннего контроля свидетельствует о том, что контроль осуществляется на всех уровнях иерархической пирамиды - от рядовых сотрудников до высших менеджеров - и возглавляется представителями собственников банка.

Под объектами внутреннего контроля понимается совокупность элементов системы коммерческого банка, попадающих в зону действия контроля, а именно: финансово-хозяйственная деятельность банка в целом; деятельность структурных подразделений банка, его филиалов; отдельные виды банковской деятельности, операции, сделки, проводимые банком; финансовые и информационные потоки; деятельность отдельных менеджеров и рядовых служащих банка.

Система внутреннего контроля в коммерческом банке создается в интересах его высшего руководства, чтобы оно могло эффективно осуществлять функции управления, добиваясь высокого качества работы банка. При формировании системы внутреннего контроля банк должен исходить, прежде всего, из того, что данная система будет помогать ему в достижении поставленных перед ним целей.

Система внутреннего контроля в банках создается руководством в целях: обеспечения соблюдения политики руководства и качественного документирования совершаемых операций; ограничения рисков банковской деятельности; сохранения и эффективного использования разнообразных ресурсов и потенциалов банка; своевременной адаптации кредитной организации к изменениям во внутренней и внешней среде; обеспечения эффективного функционирования кредитной организации, а также ее устойчивости и максимального развития в условиях развивающейся конкуренции.

Достижение целей СВК обеспечивается реализацией следующих задач: обеспечение соответствия деятельности кредитной организации принятому курсу действий (т. е. целевым установкам и ориентирам) и стратегии; способствование устойчивости кредитной организации с финансово-экономической, рыночной и правовой точек зрения; создание (реструктуризация) организационных структур банка; адекватное и правильное отражение проводимых банком операций на счетах бухгалтерского учета; отслеживание рисков и принятие комплекса мер, способствующих их уменьшению; создание необходимой внутренней нормативной документации и ее совершенствование; разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности банка и др.

Эффективность системы внутреннего контроля в банке в существенной степени зависит от того, насколько полно в банке руководствуются существующими принципами внутреннего контроля.

Различные принципы организации системы внутреннего контроля формулировались отечественными авторами, однако их систематизация и группировка в соответствии с целевой направленностью контроля, как правило, не проводилась. Для упорядочения принципов внутреннего контроля, мы классифицируем их, выделив две группы: 1) принципы организации и 2) принципы функционирования (рис.2.).

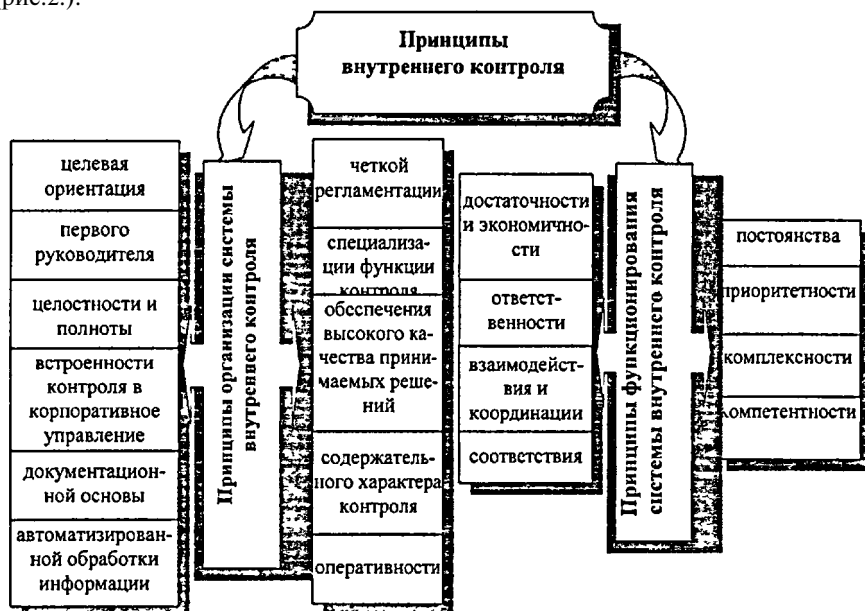


Рис.2. Принципы системы внутреннего контроля

Таким образом, названные принципы образуют достаточно полно описанную и внутренне непротиворечивую систему принципов, что является необходимым условием для разработки и эффективного функционирования системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

Способ конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение контрольной функции, проявляется в его организационной форме. В конкретных условиях необходимо выбирать наиболее эффективные формы внутреннего контроля, учитывая выбранные цели, поставленные задачи и определенные объекты контроля.

К основным формам внутрибанковского контроля, по нашему мнению, следует отнести: аудит, ревизию, мониторинг, проверку, обследование, инвентаризацию.

Функционирование системы внутреннего контроля приводится в действие при наличии конкретных контрольных процедур. Контрольные процедуры на-

правлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций.

Учитывая группировку контроля по базе данных на документальный и фактический, следует различать особые контрольные процедуры присущие каждому из них. Отметим, что документальный контроль состоит в сопоставлении операций банка с данными учетно-правовых документов, подготовленных как вручную, так и с применением технических средств, в т. ч. ПЭВМ. Фактический контроль осуществляется по данным качественной и количественной проверки объектов на предмет соответствия финансовых отчетов банка фактическому наличию основных средств, денежных средств банка, ценностей, сумм расчетов.

Исходя из этого, к процедурам документального контроля следует отнести: формальную проверку, арифметическую проверку, юридическую оценку, логическую проверку, встречную проверку, контрольное сличение, сравнение.

В число процедур фактического контроля следует включить: инвентаризацию, экспертизу, визуальное наблюдение, контрольный просчет, лабораторный анализ, служебное расследование.

В результате анализа современных научных взглядов на систему внутреннего контроля, мы определили ее как сочетание конкретной структуры и соответствующей ей совокупности методов и процедур, принятых менеджментом банка для достижения поставленных целей по обеспечению эффективного ведения бизнеса в таких аспектах, как приверженность политике менеджмента; сохранность активов; предупреждение и выявление ошибок, нарушений, злоупотреблений и мошенничества; своевременность, точность, полнота учетных записей и подготовка финансовой информации.

Конечная цель внутрибанковского контроля - защита от риска и минимизация его величины реализуется через создание руководством банка контрольной среды. Контрольная среда создает условия для эффективного взаимодействия элементов системы внутреннего контроля, поскольку именно среда во многом определяет эффективность взаимодействия элементов, составляющих любую систему, в том числе и систему внутреннего контроля. Контрольная среда - это условия существования системы внутреннего контроля в банке, которые создаются руководством банка.

При использовании понятия "контрольная среда" под ней обычно подразумевается осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля. По нашему мнению, понятие контрольной среды должно быть несколько расширено. Контрольная среда - это не только практические действия и мероприятия, характеризующие общее отношение высшего руководства банка к контролю. Она должна включать в себя следующие составляющие: информационное, аналитическое, техническое и кадровое обеспечение, политику и стратегию развития банка, организационную структуру управления, методы управления, количественные и качественные ограничения банковских рисков, распределение полномочий и ответственности, корпоративную культуру.

Таким образом, система внутреннего контроля представляет третий уровень банковского контроля и является частью системы управления банком. Оптимальное управление большим количеством всевозможных рисков, с которыми банки сталкиваются в процессе выполнения функций финансового посредника, является неперенным условием стабильности работы как отдельно взятого банка, так и банковской системы и экономики страны в целом.

Уточнение теоретических основ построения системы внутреннего контроля применительно к деятельности кредитной организации дает возможность более четко и качественно организовать эффективный процесс внутреннего контроля.

Современное понимание внутрибанковского контроля требует построения в банках целостной системы внутреннего контроля со своей организационной структурой. Организация внутреннего контроля является актуальной задачей, которая во многом определяет возможность стабильного развития каждой кредитной организации и банковской системы в целом.

Традиционно организационные структуры внутреннего контроля строятся на основе выделения независимой службы внутреннего контроля, непосредственно реализующей контрольные функции в соответствии с размерами, спецификой деятельности банка, характером и масштабом проводимых им операций.

В кредитной организации может существовать несколько служб и подразделений, специализирующихся на различных видах контроля, и все они могут осуществлять внутренний контроль на разных уровнях организации, на разных этапах процесса контроля, за разными видами рисков.

В связи с этим менеджмент банка решает, будет ли персонал, осуществляющий функции независимого контроля, организационно входить в штат каждого операционного подразделения или должен быть выделен в отдельную структуру; а также устанавливает линию подчинения служб, обеспечивающих независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля, порядок и периодичность проведения ими проверок и информирования о полученных результатах.

Проведя анализ текущей ситуации с организацией внутреннего контроля (на основе анкетирования) в банках г. Саратова, в диссертации доказано, что в современных условиях Служба внутреннего контроля не в полной мере выполняет предписанные ей законодательством цели. О достижении такой важной цели как минимизация рисков банковской деятельности можно говорить с трудом, так как СлВК на практике не участвует в процессе управления рисками, а лишь выявляет, констатирует факт его возникновения. Другим отрицательным моментом в существующих требованиях к организации внутреннего контроля является отсутствие у СлВК ответственности за результаты проведенных проверок и осуществление эффективного контроля в целом, которая фактически лежит на руководителе и главном бухгалтере кредитной организации. Кроме того, во многих подразделениях банка есть сотрудники, которые в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляют контроль и есть созданная служба внутреннего контроля. Очевидно, что необходимо взаимодействие между ними, чего также не наблюдается.

В диссертации автором на основе изучения организационной структуры системы внутреннего контроля и функций службы внутреннего контроля как основного органа осуществления внутрибанковского контроля, предложены модели взаимодействия данной службы с другими подразделениями банка при различном организационном построении банка (дивизиональное, иерархическое, функциональное и др. типы построения), а также разработаны направления совершенствования организационной структуры внутреннего контроля.

На основании проведенного исследования, диссертантом разработаны и предложены следующие направления совершенствования в организационной структуре внутреннего контроля в целях обеспечения СлВК своего основного назначения:

1. Встроить СлВК в технологический процесс проведения операций и сделок путем предоставления права участия в принятии решений по крупным банковским сделкам, несущим повышенный риск (сделки, в результате проведения которых сумма возможных убытков превышает 5% капитала банка). Участие СлВК в проведении сделки должно начинаться в момент ее начала и заканчиваться в момент ее завершения.

2. Наделить СлВК полномочиями по контролю за степенью соответствия методологической базы по оценке рисков, существующей в банке, международным стандартам оценки рисков и адекватности масштабам и специфике деятельности банка.

3. Наделить СлВК полномочиями по организации внутренней проверочной работы и взаимодействию с органами внешнего аудита и другими внешними контролирующими органами.

4. Осуществлять на регулярной основе оценку эффективности деятельности системы внутреннего контроля со стороны руководства и собственников банка.

По мнению автора, для достижения эффекта мгновенного реагирования на ошибки при проведении операций в филиалах кредитных организаций целесообразно иметь в филиалах дочерние структуры службы внутреннего контроля. В задачу этих структур входят регулярные тематические проверки деятельности филиалов, контроль за исполнением лимитной дисциплины, а также на предварительном этапе участие в согласовании внутренних нормативных актов филиалов. Отчеты групп внутреннего контроля филиалов направляются в службу внутреннего контроля головного банка.

По результатам проведенного исследования, нами сделан вывод, что на сегодняшний день в России отсутствуют какие-либо правила проведения внутренней контрольной работы и методики проведения проверок, утвержденные на федеральном уровне. В связи с этим у банков при организации внутреннего контроля возникают вопросы, связанные с разработкой и применением внутренних положений и стандартов.

В диссертации разработано типовое методическое обеспечение для организации внутреннего контроля по следующим направлениям:

- планирование контрольной работы;
- проведение контрольной деятельности;

-документирование результатов контрольной работы и использование этих материалов в деятельности банка.

Методика планирования контрольной работы включает: составление плана и программы, изучение нормативных документов, касающихся контролируемых вопросов. От того, насколько обоснованно и верно намечены вопросы, подлежащие проверке, во многом зависят полнота и исход полученных результатов.

Следующим этапом проверки является организация осуществления непосредственно контрольных действий, которая включает организационную работу и контрольные действия: определение порядка контрольных действий; подготовку их проведения (сбор необходимой информации, ее предварительный анализ, выбор основных направлений, изучение необходимых нормативных актов); координацию работы членов контрольной группы; обеспечение ее информацией и вычислительной техникой, определение задач и направлений контрольной работы; увязку осуществления контрольных действий с текущей работой объекта контроля; корректировку программы и плана-графика с учетом фактических данных, получаемых в процессе осуществления контрольных действий.

Результаты контрольных действий оформляются справками, различного рода технико-экономическими расчетами, промежуточными актами (актами инвентаризации материальных ценностей и денежных средств, контрольных обмеров, встречных проверок и других), общим актом. Общий акт является сводным документом, отражающим все выявленные нарушения и недостатки в ходе проверки.

Структура акта контрольной проверки строго не регламентирована, поэтому на практике проверяющие их составляют, излагая имеющиеся данные по своему усмотрению, придерживаясь определенной схемы. Составление акта по единой схеме упрощает работу. Пользуясь унифицированными актами, можно быстрее найти и систематизировать необходимую информацию. На наш взгляд, в унифицированном акте должны найти место следующие разделы: содержание проверки; результаты проверки; оценка деятельности объекта контроля, выводы и рекомендации. Структура унифицированного акта проверки банковского подразделения приведена в третьей главе диссертации.

Использование материалов контроля предполагает своевременное и в полном объеме информирование высшего менеджмента о результатах проведенной проверки для принятия соответствующих действий.

Поскольку банковское дело - это динамичный и стремительно развивающийся вид деятельности, банки должны проводить постоянный мониторинг и оценку систем внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств и укреплять эти системы по мере необходимости для обеспечения их эффективной работы. Единственным документом, оценивающим состояние внутреннего контроля, является приложение к Положению № 242-П от 16 декабря 2003 года. Такая оценка строится исключительно на количественных параметрах, например, численность СлВК, количество филиалов банка, количество филиалов, имеющих СлВК, количество проведенных проверок и т. д., что не позволяет, на наш взгляд, дать адекватную оценку сложившейся контрольной среды и состояния внутреннего контроля, как внешним пользователям, так и самому банку.

Внешние пользователи не могут оценить внутренний контроль и состояние контрольной среды в силу ограниченной информации по данному вопросу. Поэтому необходимо учитывать другие критерии, которые позволят руководству банка адекватно оценить состояние внутреннего контроля, а, следовательно, и контрольной среды. По нашему мнению, к таким показателям следует отнести внешние, такие как классификация банка по данным рейтингового агентства; группа проблемности, степень доверия к банку со стороны населения; и внутренние: степень достижения поставленных целей развития; количество штрафных санкций, примененных к банку; динамика ошибок, исправленных по результатам проверок; процент выявленных и не выявленных ошибок.

Автором предложена матричная модель оценки эффективности работы СлБК в банке. Она состоит из трех блоков, имеющих несколько вариантов результирующих данных, на основании которых формируется конечная оценка и вырабатываются соответствующие рекомендации. Автор предлагает производить оценку эффективности работы службы внутреннего контроля на основе применения "тестов эффективности внутреннего контроля", сгруппированных по трем указанным блокам. Такие тесты эффективности внутреннего контроля разрабатываются по каждому блоку, и на основании их результатов работа служб внутреннего контроля получает свою окончательную оценку.

Оценка эффективности работы службы внутреннего контроля, состоящая из трех блоков, может иметь несколько вариантов результирующих данных, на основании которых формируется конечная оценка, и вырабатываются соответствующие рекомендации (табл. 2.).

Табл. 2

Матрица показателей оценки работы службы внутреннего контроля

Блок оценки эффективности СлБК	Варианты оценки		
	1-й	2-й	3-й
Организационное соответствие	Удовлетворительное	Удовлетворительное	Неудовлетворительное
Методологическое соответствие	Удовлетворительное	Неудовлетворительное	Неудовлетворительное
Документальное соответствие	Неудовлетворительное	Удовлетворительное	Удовлетворительное
Предварительные выводы и рекомендации			

При неудовлетворительной оценке блока документального соответствия можно констатировать, что ведение документации, система хранения документации и документооборота находятся в неудовлетворительном состоянии. Эта ситуация может впоследствии стать причиной снижения эффективности вследствие того, что ненадлежащее ведение документации ставит под сомнение выводы сотрудников службы внутреннего контроля. Соответствующими рекомендациями при этом могут быть принятие или корректировка внутренних правил, регламентирующих документооборот, принципы и формы составляемой документации, и ужесточение контроля за соблюдением порядка подготовки, визирования, хранения документации службы.

Неудовлетворительное состояние методологической базы внутреннего контроля может привести к резкому снижению его эффективности. В данном случае можно рекомендовать формирование оптимальной методологической базы на основе принятия внутренних стандартов контроля и ужесточение ответственности персонала в случае несоблюдения стандартов.

Неудовлетворительное состояние блока соответствия организационным принципам может привести к утрате независимости сотрудников службы, несоответствию размеров службы ее функциям и решаемым задачам, что может вызвать чрезмерную нагрузку на персонал и снижение эффективности. Рекомендации здесь должны быть формирование внутренних организационных документов, касающихся службы внутреннего контроля, их согласование и закрепление ответственности по их выполнению и соблюдению.

Предложенная система оценки эффективности работы службы внутреннего контроля базируется на предположении, что только один блок находится в неудовлетворительном состоянии. В случае если таких блоков больше, необходимо синтезировать предварительные выводы и рекомендации, полученные от этих вариантов. Окончательные выводы и рекомендации по тем или иным вариантам и их сочетаниям можно сделать только на основании детального рассмотрения тестов эффективности внутреннего контроля.

Мы считаем, что изучение и оценку системы внутреннего контроля в целом и службы внутреннего контроля, в частности, на предмет эффективности, можно поручить Комитету мониторинга и оценки эффективности системы внутреннего контроля, который существует и функционирует по принципу "круглого стола" либо как самостоятельное структурное подразделение банка с подчинением Председателю Правления банка. Такая оценка может проводиться на основе отчетов, другой информации, собранной и проанализированной службой внутреннего контроля, а также на основе критериев, установленных внутренними правилами и положениями банка, а результаты оценки своевременно доводятся до руководства банка. К выполнению этой работы могут привлекаться по усмотрению руководства специалисты различных подразделений, в том числе и внутренние аудиторы.

Таким образом, используя предложенную методику оценки эффективности работы службы внутреннего контроля можно добиться такой ее организации, которая будет оптимальна как с точки зрения методологии внутреннего контроля, так и с точки зрения его экономической эффективности.

Не претендуя на исчерпывающую полноту раскрытия всех аспектов проблемы осуществления внутрибанковского контроля и его оценки, полагаем, что проведенное исследование в определенной мере может способствовать формированию и функционированию качественной и эффективной системы внутреннего контроля в банках.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Яковлева Ю.В. Проблемы организации внутрибанковского контроля // Научный сборник по итогам научно-исследовательской работы СГСЭУ в 1999 году. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ. 2000. - 0,4 п. л.

2. Яковлева Ю.В. Совершенствование внутреннего контроля - важный фактор повышения качества банковского менеджмента // Банковская конкуренция: Сборник тезисов международной научно-практической конференции. 16-17 ноября 2000 года. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ. 2000. - 0,1 п. л.

3. Яковлева Ю.В. Внутренний контроль в банке и пути повышения его эффективности // Научный сборник по итогам научно-исследовательской работы университета в 2000 году. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ. 2001. - 0,5 п. л.

4. Яковлева Ю.В. Роль внутреннего контроля в реализации банковской политики по управлению рисками // Современная банковская политика России: Сборник научных трудов / Под ред. СМ. Богомолова, В.С. Былинкиной. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2002. - 0,5 п. л.

5. Яковлева Ю.В. Система внутреннего контроля // Вестник СГСЭУ, № 4. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2002. - 0,8 п. л.

6. Яковлева Ю.В. Мониторинг банковских рисков // Мониторинг рынка банковских услуг: сборник тезисов Всероссийской научно-практической конференции (2 апреля 2003 года). - Саратов: СГСЭУ, 2003. - 0,2 п. л.

Автореферат

Подписано в печать *12.05.04.*
Бумага типогр. № 1
Печать офсетная
Заказ *148*

Формат 60x84 ¹/₁₆
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

8 · 9626