



На правах рукописи

Коновалова Оксана Михайловна

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В МНОГОПРОФИЛЬНОМ
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08 00 12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2008

Работа выполнена на кафедре «Аудит» Государственного образовательного учреждения Высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Подольский Владимир Исакович

Официальные оппоненты доктор экономических наук, профессор
Суйц Виктор Паулевич
кандидат экономических наук, доцент
Кулинина Галина Васильевна

Ведущая организация - **Научно-исследовательский финансовый институт Академии бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации**

Защита состоится «3» июня 2008 г в 10⁰⁰ час в аудитории А-200 на заседании диссертационного совета Д 212 040 01 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт» по адресу 123995, ГСП-5, г. Москва, ул. Олеко Дундича, д. 23

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Всероссийский заочный финансово-экономический институт»

Автореферат разослан «19» апреля 2008 г

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, доцент

 **Сытникова В.А.**

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Политика государства в отношении банковского сектора в настоящее время базируется в целом на сохранении и укреплении рыночного начала и на использовании преимущественно косвенных (экономических) методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере

В современных условиях хозяйствование в отношении банковского сектора государство

- обеспечивает развитие законодательных основ системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации,
- не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством,
- не допускает предоставления каких-либо привилегий отдельным кредитным организациям или их клиентам,
- строго соблюдает законодательно установленные принципы антимонопольного регулирования и поощрения конкуренции на финансовых рынках,
- способствует развитию законодательных норм и правоприменительной практики, препятствующих использованию банковского сектора для проведения противоправных операций и сомнительных сделок, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма,
- создает условия для мониторинга текущего состояния и динамики развития банковского сектора в целях реализации оперативных мер по закреплению позитивных тенденций и нейтрализации факторов, негативно влияющих на перспективы развития банковского бизнеса,
- контролирует характер и объем издержек банков, обусловленных действующей системой регулирования и контроля, не допускает возникновения необоснованных издержек

Руководство коммерческих банков в настоящее время уделяет постоянное внимание развитию эффективной системы внутреннего контроля. Подразделением, ответственным за создание, мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля, является существующая в каждом коммерческом банке служба внутреннего контроля. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует ее развитию и совершенствованию.

Процесс построения эффективной системы внутреннего контроля не может быть одномоментным, так как требует не только денежных затрат (зарплата сотрудников, исполняющих контрольные функции, а также организация их рабочих мест), но и понимания актуальности и значимости тех или иных контрольных процессов. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует ее развитию и совершенствованию.

Качественно организованная в каждом коммерческом банке система внутреннего контроля позволяет решить одну из приоритетных задач в части эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. Однако современное состояние внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках отстает от проводимых в стране реформ в области управления экономикой и характеризуется неупорядоченностью, незавершенностью формирования его системы и законодательной базы.

Не имеют достаточно обоснованных научно и закрепленных юридически определений основополагающие понятия внутреннего контроля. Отсутствуют стандарты и методики организации и осуществления внутреннего контроля. В публикациях и нормативных документах различных ведомств одним и тем же терминам нередко придается различный смысл. Неоднозначно в практике контроля, даже в законодательной, употребление понятия внутренний контроль. О слабом и малоэффективном состоянии внутреннего контроля в коммерческих банках свидетельствуют многочисленные отзывы Центральным Банком Российской Федерации лицензий коммерческих банков в связи с

нарушением ими требований законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этих условиях весьма актуальной представляется необходимость развития новых исследований в области теории и методологии внутреннего контроля и аудита.

Избранная тема диссертационной работы до настоящего времени пока еще не является глубоко разработанной в трудах ученых и специалистов, не имеет достаточно развитой и обоснованной практической базы, особенно в части организации работы некоторых органов системы внутреннего контроля в области управления ее подсистемами. Теоретически не обобщены существующие проблемы организации системы внутреннего контроля и способы повышения ее эффективности.

Актуальность проблематики, неоднозначность и дискуссионность многих вопросов по организации внутреннего контроля при отсутствии совершенной нормативной базы обусловили выбор темы диссертации и содержание выполненного исследования.

Цели и задачи исследования. Цель диссертации состоит в разработке методических положений и практических рекомендаций по дальнейшему эффективному развитию системы внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках Российской Федерации.

В соответствии с основной целью поставлены следующие научные и практические задачи:

- оценить деятельность современного банковского сектора Российской Федерации,
- сформулировать функции, выполняемые многопрофильным коммерческим банком,
- изучить организацию внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке,
- обосновать роль и место службы внутреннего контроля,

- раскрыть основные принципы организации системы внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке,
- оценить действующую внешнюю и внутреннюю нормативную базу внутреннего контроля,
- определить основные риски в деятельности служб внутреннего контроля и обосновать необходимость внедрения системы внутренних документов (стандартов) для регулирования деятельности службы внутреннего контроля,
- установить возможность применения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (ФПСАД) в деятельности служб внутреннего контроля,
- разработать важнейшие методики проведения проверок в рамках разработанной системы внутренних документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля многопрофильного коммерческого банка

Область исследования. Исследование соответствует п 2 1 «Методология и технология аудита» специальности 08 00 12 «Бухгалтерский учет и статистика» Паспорта научных специальностей ВАК РФ

Предмет исследования - теоретические, методические и практические положения по организации службы и системы внутреннего контроля **Объект исследования** - порядок организации и процесс осуществления внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках

Теоретической и методологической основой исследования послужили диалектический, сравнительный и функциональный методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений В процессе исследования использовались общенаучные приемы и методы логический анализ, синтез, группировка, сравнение, научное абстрагирование и другие методы научного познания Методика исследования основывалась на анализе отечественной и зарубежной теории и практики построения системы внутреннего контроля Основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в области теории, методологии и организации

внутреннего контроля, научно-методическая литература, периодические издания, материалы научных конференций и семинаров

Методологической и теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых, а также современных авторов, в их числе С А Агапцова, А А Арсланбеков-Федоров, Н Т Белуха, В В Бурцев, Н И Валенцева, А.А Волосский, Ю М Воронин, Ю.А. Данилевский, В.П Климович, О И Лаврушин, А А Лобанов, О С Макоев, М В Мельник, Р Е Мешалкин, И Д Мамонова, Д В Никольский, Л Н Овсянников, В И Подольский, Л В Сотникова, А А Сонин, В П Суйц, С В Степашин, А В Чугунов, С О Шохин, З Г Ширинская, Р Адамс, Э А Аренс, Мюррей Ротбард, Дж Робертсон, Эдгар Морсман и другие

Информационной базой исследования послужили нормативные документы Министерства финансов Российской Федерации, законодательные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, законодательные и нормативные акты системы регулирования банковской деятельности в стране, нормативные акты Банка России по регулированию внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах

Автором изучены принципы организации внутреннего контроля, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору, внутренние документы и материалы конференций Ассоциации российских банков (АРБ РФ), материалы конференций Ассоциации региональных банков «Россия», международных и российских профессиональных объединений внутренних аудиторов, материалы аудиторских проверок коммерческих банков

Научная новизна исследования состоит в разработке комплекса рекомендаций по развитию и организации внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке. В диссертации сформулированы и обоснованы следующие новые научные положения, выносимые на защиту

- выявлены современные тенденции становления и развития системы внутреннего контроля в банковской деятельности,

- разработаны основные принципы организации внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках, включая структуру подразделения внутреннего контроля, его основные функции, перечень выполняемых работ, рекомендации по оценке деятельности такого подразделения и функциональных служб коммерческих банков,

- доказана необходимость стандартизации деятельности службы внутреннего контроля и разработана четырехуровневая система внутренних нормативных документов (стандартов) для ее функционирования,

- обоснована возможность использования ~~двадцати восьми~~ федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности в качестве методологической основы проведения внутренних проверок в коммерческих банках РФ,

- предложена методика проведения проверки депозитных операций, начислений и выплат процентов по ним,

- сформулированы основные принципы разработки внутренней методики (стандарта) по оценке эффективности управления банковскими рисками

Предлагаемые новые методологические и методические решения можно использовать для разработки внутренних документов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля

Практическая значимость исследования. Разработанная система внутренних документов (стандартов), методики проведения проверок, рекомендации и выводы ориентированы на практическое применение в деятельности подразделений (служб) внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках России

Основные положения диссертационной работы рекомендуется использовать для целей организации эффективного внутреннего контроля и мониторинга такой системы в многопрофильном коммерческом банке

Результаты выполненного исследования могут быть также использованы в системе подготовки специалистов по направлению «Внутренний контроль и аудит» как в высших учебных заведениях, так и на специализированных курсах повышения квалификации для сотрудников служб внутреннего контроля

Апробация результатов исследования. Разработанные рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля нашли применение в практической деятельности ряда коммерческих банков, в частности, ОАО КБ «Петрокоммерц»

Результаты проводимых исследований внутреннего контроля были представлены и обсуждены на научно-практических конференциях Всероссийского заочного финансово-экономического института в 2005г и в 2007г, а также опубликованы в научных журналах

Публикации Основные результаты исследования нашли отражение в восьми научных работах общим объемом 2,61 печатных листа, из них 1 работа опубликована в издании, рекомендованном ВАК РФ

Объем и структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы

Во введении обоснованы актуальность темы, цель, задачи, предмет и объект исследования, научная новизна, являющиеся предметом защиты

В первой главе «Роль и место внутреннего контроля в деятельности коммерческих банков РФ» проведен анализ деятельности современного банковского сектора Российской Федерации, сформулированы функции, выполняемые многопрофильным коммерческим банком, определены роль и место внутреннего контроля в деятельности банков. Обоснована структура системы органов внутреннего контроля многопрофильного коммерческого банка и различные формы организации службы внутреннего контроля.

Вторая глава «Теоретико-методические основы организации системы внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках РФ» посвящена исследованию и обобщению накопленного зарубежного и отечественного опыта. Исследованы основные принципы организации

внутреннего контроля, проанализирована его внутренняя и внешняя нормативная база. Разработана система внутренних нормативных документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля, состоящая из четырех разделов. Обоснована возможность применения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности в работе служб внутреннего контроля коммерческих банков.

В третьей главе «Методики (стандарты) осуществления внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках РФ» разработаны следующие внутренние стандарты:

- проведения проверок, при этом определены основные этапы проведения проверок, виды проверок, порядок оформления результатов проверок (формы и содержание рабочих документов, конфиденциальность, обеспечение сохранности рабочих документов),
- проведения проверки депозитных операций,
- оценки эффективности управления банковскими рисками, стандарт, позволяющий систематизировать и обобщить результаты, полученные в ходе проведения проверки, в целях формирования более точных заключений и выводов, рассчитанных математическим путем.

В заключении сформулированы основные рекомендации и выводы, полученные в результате проведенного исследования.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

2.1. Анализ деятельности современного банковского сектора РФ

В современной финансово-экономической литературе встречается термин «многопрофильный коммерческий банк», но при этом в экономических словарях отсутствует определение этого понятия.

Многопрофильный коммерческий банк – экономический субъект, который осуществляет различные направления финансово-экономической

деятельности на основании специальных разрешений (лицензий) Банка России, органов исполнительной власти Российской Федерации

Многопрофильные коммерческие банки разделяются на специализированные и универсальные. Первый тип банков специализируется на одном или нескольких видах банковских операций или направлений деятельности. К таким банкам можно отнести ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ЗАО «Банк Русский стандарт» (основной вид деятельности – розничное кредитование физических лиц), ЗАО «ВТБ 24», ЗАО «Межпромбанк Плюс» (основной вид деятельности - обслуживание физических лиц), «Инвестиционный Банк Траст» (основной вид деятельности – представление инвестиционных услуг), ООО «Банк «Национальная факторинговая компания» (основное направление деятельности - предоставление услуг по факторингу)

Универсальные коммерческие банки осуществляют все виды деятельности и различные виды банковских операций: предоставление разнообразных видов вкладов и кредитов, работа с ценными бумагами эмитентов, оказание всевозможных услуг. К универсальным многопрофильным банкам можно отнести Сбербанк России, ЗАО «Акционерный Банк газовой промышленности «Газпромбанк», ОАО «БанкУралсиб», ЗАО «Международный промышленный Банк», ОАО «Альфа-Банк» и др.

Анализ банковского сектора показал, что масштабы и направления деятельности специализированных и универсальных многопрофильных коммерческих банков страны различны. В связи с этим необходимо создать эффективную систему внутреннего контроля, которая смогла бы обеспечить контроль за каждым направлением деятельности (бизнес-процессом), за каждой банковской операцией, а также контролировать персонал банков.

2.2. Организация внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке РФ

Внутренний контроль является достаточно молодым направлением деятельности в российской банковской системе, который до 1997 года не имел ни организационных, ни методологических ориентиров в своей деятельности.

В настоящее время отсутствует единое определение термина «внутренний контроль». К основным определениям можно отнести только те, которые представлены Положением Банка России от 16.12.2003г № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Федеральным законом от 07.08.2001г № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

Ни одно из представленных в этих документах определений не является универсальным. Каждое из них специфично и подходит для применения только в определенной сфере или направлении деятельности тех или иных экономических субъектов. Автор пришел к выводу, что **внутренний контроль** – это деятельность, которая направлена на защиту интересов предприятий, государства, ее граждан, частных и государственных организаций в коммерческих учреждениях (экономических субъектах) Российской Федерации.

В работе исследованы принципы организации и оценки системы внутреннего контроля, которые разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору (1998). Установлено, что принципы являются достаточными для их использования в качестве основополагающей концепции по организации системы внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке. Для создания эффективной системы внутреннего контроля каждому банку необходимо определить совокупность органов системы внутреннего контроля, которая включает в себя органы управления, а также подразделения и сотрудников, выполняющих возложенные на них функции в рамках системы внутреннего контроля. Для этих целей был проведен структурный анализ органов системы внутреннего контроля многопрофильного коммерческого банка на их соответствие характеру и виду внутреннего контроля.

2.3. Роль и место службы внутреннего контроля в деятельности коммерческого банка РФ

Ответственным подразделением банка за проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля является служба внутреннего контроля. Сотрудники службы внутреннего контроля проводят контроль всех подразделений и направлений деятельности банка. В работе показано, каким образом служба внутреннего контроля в соответствии с возложенными на нее функциями и задачами содействует повышению качества управления многопрофильным коммерческим банком, способствует своевременному выявлению отклонений (нарушений, недостатков) в деятельности банка и принятию рациональных, регулирующих мер и воздействий.

Виды и формы организации службы внутреннего контроля каждая кредитная организация определяет самостоятельно. Изучение и анализ деятельности служб (подразделений) внутреннего контроля позволили выделить три основных формы их организации - централизованную, смешанную и децентрализованную.

Централизованная организационная форма внутреннего контроля предусматривает создание единого подразделения, на которое возлагается выполнение всех функций внутреннего контроля. В состав службы включаются внутрибанковские подразделения (служащие), осуществляющее внутренний контроль за деятельностью банка, кроме ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае, если банк имеет филиалы, то служба внутреннего контроля имеет в своем составе структурное подразделение (сотрудника), обеспечивающее осуществление внутреннего контроля в филиалах и/или региональных представительствах. На такое подразделение обычно возлагаются обязанности по координации действий всех подразделений и исполнителей, привлекаемых к осуществлению внутреннего контроля в филиалах и/или региональных представительствах. Такую структуру можно применять в небольших банках.

При смешанной организационной форме часть направлений внутреннего контроля возлагают на службу внутреннего контроля, а часть направлений - на самостоятельные структурные подразделения (служащих), которые не входят в структуру службы внутреннего контроля. Смешанную форму применяют обычно в своей деятельности средние по своим размерам и масштабам, проводимых операций, кредитные организации.

Децентрализованная форма организации внутреннего контроля (рис 1) предусматривает создание нескольких независимых специализированных подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, но при этом не входящих в службу внутреннего контроля, на которые возложено выполнение функций внутреннего контроля в части проведения проверок деятельности банка, его филиалов, должностных лиц.

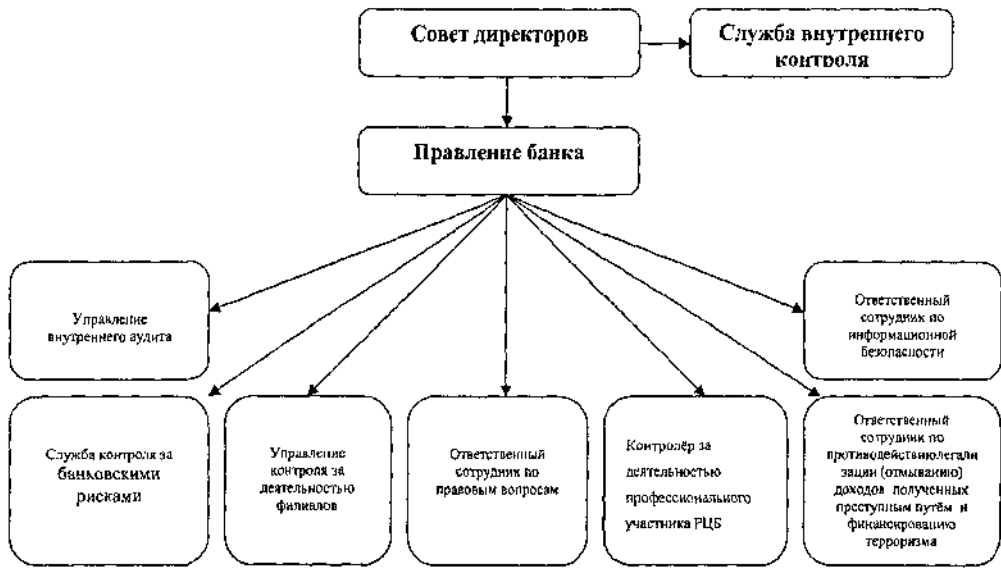


Рис 1 Структура децентрализованной формы организации внутреннего контроля

Независимыми от службы внутреннего контроля подразделениями могут быть подразделение (сотрудник), ответственное за контроль, в части осуществления банком деятельности как профессионального участника рынка

ценных бумаг, ответственный сотрудник (или подразделение) по правовым вопросам, ответственный сотрудник по информационной безопасности (или структурное подразделение), служба контроля за банковскими рисками (риск-менеджер), служба контроля за деятельностью филиалов банка, другие сотрудники банка или подразделения, входящие в систему внутреннего контроля. Все названные службы действуют самостоятельно, независимо друг от друга. С целью координации контроля за их деятельностью службы внутреннего контроля осуществляют периодические проверки и оценивают эффективность их работы.

Децентрализованная форма организации внутреннего контроля применяется средними и крупными многопрофильными коммерческими банками. Такой подход к организации службы внутреннего контроля (СВК), по мнению автора, является наиболее рациональным. Децентрализованная форма не замыкает большое количество контрольных функций на руководителе СВК и самой службе, тем самым минимизирует банковские и аудиторские риски, способствует эффективности внутреннего контроля.

2.4. Нормативная база организации деятельности внутреннего контроля

Нормативно-правовое обеспечение деятельности внутреннего контроля можно подразделить на внешнее и внутреннее. Внешнее нормативно-правовое обеспечение внутреннего контроля включает в себя систему законодательных и нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность в РФ, а внутреннее - систему внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность конкретного банка (политики, положения, приказы, распоряжения, правила, инструкции, регламенты, кодексы и т.д.).

Исследование внешней и внутренней нормативной базы позволило выявить существенные недостатки и риски, связанные с отсутствием стандартов деятельности службы внутреннего контроля. К основным можно отнести риски, связанные с контролем качества деятельности службы внутреннего контроля и деятельности сотрудников службы внутреннего контроля, риски при планировании проведения внутреннего контроля, при

сборе аудиторских доказательств, риски формирования отчета и сохранения достоверной информации о результатах проведенной проверки

Отсутствие стандартов деятельности службы внутреннего контроля влечет за собой возникновение существенных недостатков, связанных с некорректным изложением выявленных в ходе проверки нарушений, в результате чего через некоторое время теряется информация о сути выявленного нарушения, недостатков контроля качества работы сотрудников внутреннего контроля в ходе проведения проверок, разработки методик их проведения.

2.5. Система внутренних нормативных документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля

В целях минимизации рисков и повышения эффективности работы службы внутреннего контроля разработана система нормативных документов (стандартов), позволяющая регулировать основные аспекты деятельности службы внутреннего контроля и ее сотрудников Система внутренних документов (стандартов) состоит из четырех разделов

Первый раздел включает внутренние стандарты общего назначения Эти стандарты содержат концепцию и подход к разработке внутренних стандартов (методик проведения проверок), требования к форме и порядку оформления внутренних стандартов СВК, структуру внутреннего стандарта, порядок разработки, согласования и утверждения внутреннего стандарта, оценку и контроль качества выполненных проверок, порядок и периодичность проведения проверок эффективности деятельности СВК; оценку эффективности деятельности СВК, организационную структуру (порядок подотчетности и распределение ответственности между сотрудниками), порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) СВК.

Второй раздел содержит внутренние стандарты, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля, которые устанавливают порядок организации службы внутреннего контроля; принципы профессиональной этики сотрудников этой службы, порядок, устанавливающий требования к

образованию, подготовке и повышению квалификации сотрудников службы, порядок подготовки заключений по запросам подразделений, служащих банка и органов управления банка, формы и способы подготовки отчетов службы для органов управления банка, правила действий при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценки рисков

Третий раздел содержит внутренние стандарты, регулирующие порядок проведения проверок Эти стандарты определяют порядок осуществления планирования, порядок определения приемлемого уровня существенности, методику проведения проверки, использование работы третьих лиц, привлеченных к проверкам службы внутреннего контроля, порядок определения достаточности собранных в ходе проведения проверки сотрудниками службы внутреннего контроля аудиторских доказательств, порядок построения выборки

В четвертый раздел входят внутренние стандарты, регулирующие специализированные проверки по видам и направлениям банковской деятельности

Приведенный состав внутренних нормативных стандартов является универсальным и может применяться в любой кредитной организации РФ

2.6. Возможность применения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности в деятельности служб внутреннего контроля

Исследование показало, что в деятельности служб внутреннего контроля коммерческих банков можно использовать 28 федеральных стандартов аудиторской деятельности. Необходимо отметить, что указанные правила (стандарты) являются обязательными как для аудиторских фирм и аудиторов, работающих в качестве самостоятельных предпринимателей, при осуществлении ими аудита, предусматривающего подготовку официального аудиторского заключения, так и для аудируемых лиц В этой связи для целей внутреннего контроля правила аудиторской деятельности имеют важное, прежде всего, методологическое значение.

2.7. Методика (стандарт) проведения проверок службой внутреннего контроля

Проверки проводятся сотрудниками службы внутреннего контроля банка в целях независимой и объективной оценки надежности и эффективности системы управления рисками и адекватности процедур и методов внутреннего контроля банка, выработки рекомендаций по их совершенствованию, а также в целях контроля за соответствием деятельности банка законодательству РФ, нормативным актам Банка России, соблюдения сотрудниками банка стандартов профессиональной деятельности, контроля за достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности. Поэтому каждому банку важно, чтобы проверка была проведена с наибольшей эффективностью и результативностью.

Методика представляет собой законченный внутренний стандарт, в котором определены виды проверок, проводимые службой внутреннего контроля, описаны этапы проведения проверки, установлен порядок оформления результатов проверок, определены формы и содержание рабочих документов службы, установлен порядок обеспечения конфиденциальности и сохранности рабочих документов.

2.8. Методика (стандарт) проведения проверки депозитных операций, начислений и выплат процентов по ним

Методика включает в себя цель проведения проверки, основные задачи проверки, внешнюю нормативную базу, необходимую для осуществления проверки, внутреннюю нормативную базу, необходимую для осуществления проверки, порядок построения выборки; этапы проверки депозитных операций юридических и физических лиц.

Методика содержит программу проведения проверки по депозитным операциям юридических и физических лиц, порядок проведения проверки аналитического учета лицевых счетов по депозитным операциям, методику бухгалтерского учета по депозитам юридических и физических лиц, аудит депозитных операций с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операций.

2.9. Методика (стандарт) оценки эффективности управления банковскими рисками

Методика представляет собой законченный внутренний стандарт, необходимый службе внутреннего контроля для цели оценки качества системы управления рисками в банке. Оценка эффективности управления рисками проводится в двух направлениях

- по результатам каждой проверки, проведенной сотрудниками службы внутреннего контроля по направлениям деятельности, в связи с тем, что каждое направление деятельности подвержено воздействию различных видов рисков,
- проверки по управлению различными видами рисков, присущих деятельности того банка, в котором осуществляется оценка¹, которые обобщаются в организационно-методологической проверке оценки управления рисками в целом по банку

При проведении оценки эффективности управления рисками основными принципами являются независимость проводимой оценки, комплексность и непрерывность проводимой оценки, консервативная оценка

Принцип независимости проводимой оценки Принцип подразумевает, что оценку эффективности управления рисками проводит подразделение, независимое от структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие банковские риски. Оценка эффективности управления рисками проводится службой внутреннего контроля. Результаты оценки представляются Совету директоров банка не реже двух раз в год

Принцип комплексности и непрерывности проводимой оценки. Принцип подразумевает создание единой «картины» существующей в банке системы управления рисками. Принцип комплексности подразумевает оценку эффективности управления рисками на всех этапах этапе выявления (идентификации), измерения (оценки), мониторинга и минимизации рисков. В

¹ Виды рисков определяются в кредитных организациях «Политикой по управлению рисками». К основным видам банковских рисков относятся кредитный, операционный, правовой, потери деловой репутации, рыночные риски

соответствии с принципом комплексности управление банковскими рисками проверяется и оценивается как внутриорганизационный процесс принятия решений, их исполнения и контроля над исполнением. Принцип непрерывности подразумевает, что оценка эффективности управления рисками включает в себя оценку эффективности управления рисками в целом по банку (в разрезе видов риска) и оценку по направлениям деятельности (в рамках, проводимых службой внутреннего контроля проверок)

Принцип консервативной оценки. Принцип предполагает, что при вынесении различных оценок одного и того же направления деятельности (бизнес-процесса) в течение одного календарного года, к оценке совокупного уровня риска по банку принимается оценка с наихудшим значением показателя оценки

В стандарте определены основные задачи проведения оценки эффективности управления рисками. К основным задачам относятся

- проверка порядка соблюдения внутренних документов банка, определяющих его политику по управлению рисками, установленных правил и процедур,
- оценка системы информационного обеспечения, а также процедур принятия управленческих решений,
- анализ и оценка, применяемых в банке механизмов защиты от риска (в том числе страхования, резервирования, хеджирования, установления и соблюдения лимитов, залогового обеспечения);
- мониторинг документов, определяющих процедуры количественной и качественной оценки рисков и используемые при этом показатели, а также методы их обработки,
- оценка проводимой банком аналитической работы в отношении рисков и выработка по ее результатам рекомендаций;
- оценка качества корпоративного управления, организационной структуры и квалификации персонала банка

В стандарте даны рекомендации для разработки показателей оценки эффективности управления рисками по видам рисков и оценки эффективности управления рисками в бизнес-процессе (см табл 1 и 2)

Таблица №1

«Показатель оценки эффективности управления рисками в бизнес-процессе» (ПО)

№ п/п	Основные составляющие показатели	Вес	Балл	Факторы риска учитываемые при оценке
1	Организация деятельности оцениваемого бизнес-процесса (ПО ₁)			
2	Реализация деятельности оцениваемого бизнес-процесса (ПО ₁)			
3	Корпоративное управление (ПО ₁)			

Таблица №2

«Показатель оценки эффективности управления рисками по видам рисков» (ПОВ_г)

№ п/п	Основные составляющие показатели	Вес	Балл	Факторы учитываемые при оценке
1	Организация управления риском (вопросы по выявлению риска, оценки риска, мониторингу риска, контролю за риском, минимизации риска) (ПОВ _{г1})			

Показатель оценки (ПО) эффективности управления рисками в бизнес-процессе может применяться сотрудниками службы внутреннего контроля при проведении проверок по различным направлениям деятельности Показатель включает в себя совокупность вопросов, которые обозначаются как (ПО₁) Показатели (вопросы) демонстрируют эффективность управлением рисками в проверяемом направлении деятельности банка Показатели (ПО₁) должны отражать в разделах Табл №1 вопросы по оценке организации бизнес-

процесса, вопросы по реализации направления деятельности, оценку эффективности осуществления всех присущих бизнес-процессу элементов внутреннего контроля (корпоративное управление) Для расчета показателя используется бально-весовой метод оценки

$$ПО_{J_n} = \sum_{n=1}^{N_{J_n}} (ball_{J_n} \times вес_{J_n}), \quad (1)$$

где n - номер оцениваемого направления деятельности,

J_n - J -ый номер показателя оценки по n -ому направлению деятельности,

N_{J_n} - кол-во вопросов J -ого показателя n -ого направления,

$ball_{J_n}$ - оценка ответа (от 1 до 4) на i -ый вопрос J -ого показателя n -ого направления,

$вес_{J_n}$ - значение веса от (1 до 3) на i -ый вопрос J -ого показателя n -ого направления

Показатель оценки эффективности управления риском по видам рисков (ПО $_{vr}$) включает в себя совокупность вопросов (ПО $_{vr i}$) по общей организации управления риском в банке. Показатели ПО $_{vr i}$ должны отражать в разделах Табл. №2 вопросы по организации управления риском (оценка деятельности подразделений и сотрудников, ответственных за организацию управления тем или иным видом риска, оценка управления риском на соответствие характеру и масштабам проводимых в банке операций; оценка методологии и используемых в банке методов управления присущими банку видами рисков, включая вопросы по представлению управленческой отчетности органам управления банка). Для расчета показателя также используется бально-весовой метод оценки.

Для целей представления сотрудниками службы внутреннего контроля агрегированной управленческой отчетности о совокупном уровне риска, а также на основании результатов показателей оценки ПО и ПО $_{vr}$ разработан

алгоритм определения совокупного показателя оценки эффективности управления рисками в бизнес-процессе банка, показателя оценки эффективности управления рисками по направлению деятельности обособленного подразделения банка показателя оценки эффективности управления рисками по направлению деятельности банка, интегрального показателя эффективности управления рисками бизнес-процесса, интегрального показателя эффективности управления рисками направления деятельности обособленного подразделения банка, интегрального показателя управления рисками направления деятельности банка

Подводя общий итог проведенных исследований теоретических и методических аспектов организации внутреннего контроля в коммерческих банках Российской Федерации, можно сделать вывод о целесообразности стандартизации деятельности службы внутреннего контроля, необходимости разработки системы внутренних стандартов деятельности службы внутреннего контроля, наиболее значимых и сложных методик и регламентов проведения проверок

Предложенные организационно-методические подходы дают возможность повысить эффективность работы службы внутреннего контроля, кредиторам и вкладчикам банков получить достоверную и оперативную информацию о деятельности банков как хозяйствующих субъектов Российской Федерации, руководителям банка – принимать обоснованные управленческие решения

Основные положения диссертации нашли отражение в следующих печатных работах автора:

- 1 Коновалова О М «Порядок оценки эффективности управления банковскими рисками как метод систематизации и обобщения результатов внутренних проверок» / Журнал «Вестник Московского Университета МВД России», №1 2008г , 0,25 п л , издание, рекомендованное ВАК РФ
- 2 Коновалова О М «Стандартизация деятельности подразделений внутреннего контроля в коммерческих банках Российской Федерации»/ «Образование Наука. Научные кадры», №1 2008г , изд ЮНИТИ-ДАНА, 0,2 п л

- 3 Коновалова О М «Роль внутреннего контроля в управлении деятельностью коммерческого банка» / Журнал «Закон и право»: ЮНИТИ-ДАНА №9 2004 г , 0,25 п л
- 4 Коновалова О М «Организация внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в кредитных организациях»/ Журнал «Закон и право» ЮНИТИ-ДАНА №2 2005 г , 0,22 п л
- 5 Коновалова О М «Основные принципы внутреннего контроля в кредитных организациях»/ Сборник научных статей аспирантов и преподавателей ВЗФЭИ / Под ред А Н Романова – М · ВЗФЭИ 2005 , 0,5 п л
- 6 Коновалова О М «Внутренний контроль в кредитных организациях»/ Актуальные проблемы совершенствования методологии и организации бухгалтерского учета и экономического анализа / Материалы научно-практической конференции ВЗФЭИ (21 января 2005г),0,34 п л
- 7 Коновалова О М «Управление операционным риском в коммерческом банке»/ Теоретические и методические основы реализации развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в Российской Федерации в материалах научно-практической конференции Всероссийского заочного финансово-экономического института (13 декабря 2005г) Секция аудита / Под ред профессора В И Подольского – М ,2006г , 0,4 п л
- 8 Коновалова О.М «Направления организации системы внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке Российской Федерации» / Совершенствование методологии и организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в соответствии с МСФО и МСА в материалах научно-практической конференции Всероссийского заочного финансово-экономического института (12 декабря 2006г.), 2007г , 0,45 п л

ЛР ИД № 00009 от 25.08 99 г

Подписано в печать 19 03 2008 Формат 60×90 ¹/₁₆
Бумага офсетная Гарнитура Times New Roman Cyr
Усл печ л 1 Тираж 100 экз Заказ № 873

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Всероссийского заочного
финансово-экономического института (ВЗФЭИ)
с оригинал-макета заказчика
Олеко Дундича, 23, Москва, Г-96, ГСП-5, 123995