Морковкина Елена Борисовна. Формирование и оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Морковкина Елена Борисовна; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2008.- 160 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/475

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты понятия и сущности системы внутреннего контроля кредитной организации 11

1.1. Понятие и сущность системы внутреннего контроля кредитной организации 11

1.2. Система внутреннего контроля как элемент корпоративного управления кредитной организации 25

Выводы по первой главе 38

Глава 2. Основы формирования и оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации 40

2.1. Основные элементы, формирующие систему внутреннего контроля кредитной организации 40

2.2. Подходы к оценке качества системы внутреннего контроля: российский и зарубежный опыт 74

Выводы по второй главе 93

Глава 3. Разработка алгоритма совершенствования оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации 95

3.1. Рекомендации по уточнению методики Банка России для оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации 95

3.2. Апробация рекомендаций по уточнению методики Банка России для оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации 105

Выводы по третьей главе 114

Заключение 115

Список использованных источников 119

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**

Мировое банковское сообщество последние десятилетия все больше внимания уделяет организации систем внутреннего контроля, поскольку эффективно организованная система внутреннего контроля способна своевременно выявлять и предотвращать проблемы, приводящие к существенным убыткам банковских учреждений. Качественная система, внутреннего контроля является необходимым условием надежного функционирования не только отдельного банка, но и финансовой системы страны в целом.

Необходимость построения более качественных систем корпоративного управления и внутреннего контроля кредитных организаций осознана и в России. На сегодняшний день банковская система Российской Федерации переживает важнейший этап её реформирования. В условиях изменяющегося законодательства, определяющего принципиально новые подходы к ведению и регулированию банковского бизнеса, важным становится, повышение качества корпоративного управления в кредитных организациях. Коммерческие банки сегодня должны обладать новыми технологиями и формализованными процедурами управления для укрепления позиций на рынке в условиях возрастающей конкуренции. Важным аспектом при этом становится совершенствование систем внутреннего контроля. В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года указано, что одним из, важнейших направлений в сфере банковского регулирования, и надзора является «обеспечение функционирования системы раннего реагирования, и применения комплексной, оценки деятельности кредитных организаций, включающей оценку качества управления и внутреннего контроля» . В сфере

1 О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года: заявление Правительства РФ № 983п-П13, Банка России N 01-01/1617 от 05 апреля 2005г. // Вестник Банка России. -2005.-№19.

корпоративного управления в кредитных организациях особое внимание необходимо уделить повышению качества систем внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля кредитной' организации, безусловно, является одной из важнейших частей системы *-*корпоративного управления, которая- сориентирована на повышение эффективности ее деятельности. Внутренний контроль призван оптимизировать противоречия между интересами акционеров и учредителей, менеджмента, клиентов и контрагентов организации.

Система внутреннего' контроля предполагает организацию непрерывного наблюдения за количественными и качественными индикаторами степени стабильности и уязвимости кредитных организаций. Оперативное принятие регулирующих мер для своевременной корректировки уровня подверженности банковским рискам, способным привести к снижению прибыльности и эффективности деятельности субъектов, является одним из направлений внутреннего контроля.

Значение рациональной организации системы, внутреннего контроля, которое невозможно переоценить, определено большим числом банковских рисков, присущих деятельности кредитных организаций. Специфика банковских рисков заключается в том, что они сопутствуют всем операциям, осуществляемым кредитными организациями. Развитие кредитных организаций требует повышения- качества управления рисками. Для этого банкам следует: «реализовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для банка событий и методы стресс-тестирования; обеспечить постоянный мониторинг рисков, добиваться эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля» .

2 Там же.

Анализ действующей в настоящее время системы внутреннего контроля в ряде коммерческих банков показал, что она нуждается в существенном совершенствовании. Необходимая информация для контроля и анализа доводится до руководства с опозданием, когда уже сложно повлиять на эффективность деятельности и предотвратить потери. Кроме того, ряд положений нормативных актов в данной области не соответствует передовому международному опыту организации внутреннего контроля в коммерческом банке. Напомним, что в стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, отмечено, что основным принципом совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора является внедрение международно признанных норм и международного опыта.

Отмеченные обстоятельства определяют актуальность и практическую значимость темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**

Для исследования проблем организации системы внутреннего контроля имеется теоретико-методологическая база, основу которой составляют труды известных ученых. Большой вклад в изучение проблем формирования внутреннего контроля кредитных организаций внесли российские авторы, среди которых особое влияние оказали работы О.Иі Лаврушина, Г.С. Пановой, Г.Н. Белоглазовой, В.В. Бурцева, В.А. Гамзы, Н.П. Соколинской, Б.Н. Соколова, В .П. Суйц, А.Д. Шеремета, Н.В. Фадейкиной. Вопросам внутреннего контроля, в той или иной степени, посвящены работы таких известных зарубежных специалистов, как: Р. Адаме, Р. Акофф; Э:А. Арене, Дж. Лоббек. В работах этих авторов затронуты многие вопросы, касающиеся содержания внутреннего контроля. Однако методические основы построения качественных систем внутреннего контроля кредитных организаций на современном этапе развития банковской системы остаются пока ещё недостаточно осмысленными как в научном отношении, так и в плане практической реализации. Методы оценки эффективности управленческих

решений очень развиты, однако в области оценки качества внутреннего контроля литературы совсем немного, особенно в банковской отрасли.

Таким образом, в современных условиях назрела необходимость научной разработки основ построения систем внутреннего контроля для российских кредитных организаций и оценки их качества, что и предопределило выбор темы диссертации, ее цель.и задачи, объекты, методы, информационную базу и направления использования результатов работы.

**Целью**диссертационного исследования является совершенствование теоретических аспектов формирования систем внутреннего контроля и методики оценки качества систем внутреннего контроля российских кредитных- организаций.

Достижение поставленной цели осуществляется через решение следующих задач:

исследовать систему внутреннего контроля как элемент корпоративного управления кредитной организацией;

определить основные элементы' системы внутреннего контроля кредитной организации;

сформулировать принципы формирования системы внутреннего контроля;

проанализировать основные подходы к оценке качества системы внутреннего контроля в российской и зарубежной банковской практике;

разработать рекомендации по уточнению методики Банка России для оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации.

**Объект и предмет исследования.**

В соответствии с поставленной целью объектом исследования является система внутреннего контроля как элемент корпоративного управления кредитной организацией.

Предметом исследования являются теоретические аспекты и практика формирования и оценки качества системы внутреннего контроля российской кредитной организации.

**Методология? исследования.**

Теоретической и методологической основой проведенного исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, публикации специалистов-практиков, посвященные исследованиюісистемвнутреннего контроля кредитных организаций.

В процессе работы применялись общенаучные методы познания (индукции, дедукции, абстрагирования, анализа и синтеза, систематизации: и идентификации); метод экспертных оценок, статистические методы..

**Информационная база исследования;**

**В\***ходе диссертационного исследования использовались действующие нормативно-правовые акты РФ и США; российские аудиторские стандарты; документы Базельского комитета по банковскому надзору; статистические данные; публикации по проблематике исследования в периодической печати; материалы, публикуемые в сети Интернет; а также внутренние положения; и методики исследуемых в диссертационной; работе кредитных организаций ивановского региона и формы их отчетности.

**Научная новизна**работы заключается в совершенствовании теоретических основ формирования систем внутреннего контроля и разработке: рекомендаций по уточнению методики Банка России для оценки качества систем внутреннего контроля кредитных организаций.

Научную новизну диссертационного исследования отражают следующие основные результаты:

1) уточнено понятие системы внутреннего\* контроля кредитной  
организации, отличающееся от существующих тем, что характеризует  
систему внутреннего контроля как часть системы корпоративного  
управления;

2) в наиболее полном виде представлен состав элементов системы  
внутреннего контроля кредитной организации и определены взаимосвязи  
между ними. В частности, выделены такие элементы системы внутреннего  
контроля, как цель, объект, субъект, механизм;

1. дополнены принципы функционирования системы внутреннего контроля. Введен принцип отсутствия конфликта интересов между субъектами системы внутреннего контроля и участниками контролируемых объектов;
2. на основе систематизации подходов к оценке качества системы внутреннего контроля российских и зарубежных кредитных организаций разработана классификация методов оценки качества системы внутреннего контроля кредитных организаций;

*5)*разработан показатель уровня качества системы внутреннего  
контроля кредитной'организации, представляющий собой средневзвешенное  
значение количественной и качественной оценок системы;

6) предложены рекомендации по уточнению методики Банка России  
для оценки качества'системы внутреннего контроля кредитных организаций  
в части применения количественного подхода к оценке системы внутреннего  
контроля, выделения дополнительных критериев качественной оценки с  
учетом международного опыта и расширения состава экспертов - участников  
оценки.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научных положений внутреннего контроля в сфере банковской'деятельности путем совершенствования основ построения системы внутреннего контроля, включающих оценку ее качества.

Практическая*..*значимость исследования определяется возможностью широкого использования приведенных" в работе рекомендаций в практике формирования и оценки\* качества систем внутреннего контроля кредитных организаций для повышения эффективности их деятельности.

Результаты исследования могут быть использованы в работе Центрального банка Российской Федерации и аудиторских фирм при оценке качества систем внутреннего контроля кредитных организаций, а также при разработке внутрибанковских стандартов, посвященных оценке качества

ю системы внутреннего контроля, совершенствовании нормативной базы на уровне Банка России.

**Апробация результатов исследования.**

Теоретические положения и основные результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение на конференциях аспирантов кафедры «Финансы и кредит» Ивановского государственного химико-технологического университета и VI Международной научно-практической конференции «Стабилизация экономического развития Российской Федерации» (Пензенский государственный университет).

Разработанные в рамках диссертационного исследования методические основы нашли применение для совершенствования работы системы внутреннего контроля в ряде банков ивановского региона. Результаты диссертационного исследования прошли апробацию в. Открытом акционерном обществе коммерческий банк «ИВАНОВО», ИВАНОВСКОМ ОБЛАСТНОМ БАНКЕ - общество с ограниченной ответственностью, Акционерном коммерческом банке «Кранбанк» (закрытое акционерное общество), что подтверждено справками о внедрении.

Отдельные результаты исследования использованы в учебном процессе в Ивановском государственном химико-технологическом университете в преподавании таких дисциплин, как «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка», «Управление рисками в. коммерческом банке»,-что подтверждено справкой о внедрении в учебный процесс.

**Публикации.**Основные положения диссертационного исследования нашли отражение'в.шести публикациях, общим объемом 5,1 печатных листа (вклад автора - 4,5 печатных листа):

**Структура и объем диссертации.**

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Основной текст диссертации изложен на 129 страницах. Диссертация проиллюстрирована 6 рисунками и 11 таблицами. Список литературы содержит 127 наименований.

## Понятие и сущность системы внутреннего контроля кредитной организации

Банковская деятельность, как известно, является высокорискованным видом деятельности, и структура управления кредитной организации должна соответствовать масштабам проводимых ею операций. Организационная структура является каркасом, на основе которого планируются направления деятельности для достижения целей . Наряду с собственниками и инвесторами банка, которые должны быть уверены в эффективной работе вложенных ими средств, Центральный банк, как структура, представляющая интересы государства в банковском секторе экономики, не в меньшей степени заинтересован в стабильной- работе всех кредитных организаций. Гарантом стабильности работы коммерческого банка выступает высокий уровень организации системы корпоративного управления, одним из основных элементов которой является система внутреннего контроля.

В последнее время повышение интереса к системе внутреннего контроля со стороны российских организаций обусловлено несколькими причинами. Во-первых, надзорные органы требуют от организаций легитимных методов управления, обеспечивающих прозрачность бизнеса.

Во-вторых, в настоящее время собственники компаний часто концентрируют свою работу на стратегическом развитии бизнеса, а текущая работа по выполнению решений и планов собственников остается за наемными менеджерами. При этом потребность в контроле со стороны собственников возрастает и, что очевидно, затрудняется. Именно система внутреннего контроля призвана обеспечивать безопасность интересов собственников и в то же время не должна ограничивать менеджеров организаций в выполняемых ими функциях.

В-третьих, развитие холдинговых структур, объединяющих в своем составе предприятия, кредитные, инвестиционные и другие организации, требует комплексного контроля над денежными потоками, системой управления и финансовым состоянием каждой бизнес-единицы, входящей в структуру группы. Эти цели могут быть успешно достигнуты при рационально организованной системе внутреннего контроля.

В-четвертых, тенденции в сфере регулирования рынка ценных бумаг, как в российском, так и зарубежном законодательстве, обязывают компании создавать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достоверность финансовой отчетности. В России новое «Положение о внутреннем контроле профессионального участника, рынка ценных бумаг» определяет порядок .,. организации и осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг контроля за соответствием деятельности профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Осуществление внутреннего контроля возлагается на контролера профессионального участника4.

## Основные элементы, формирующие систему внутреннего контроля кредитной организации

Организация качественной системы внутреннего контроля является актуальной задачей, которая вомногом определяет возможность стабильного развития каждой кредитной- организации и банковской- системы в целом. Важными документами, определяющими порядок организации системы внутреннего контроля в банках, являются не только положение Банка России № 242-П от 16.12.2003г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутреннее Положение, действующее в каждом- коммерческом банке; но и документы" Базёльского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления- в кредитных организациях» и «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора».

Организация системы внутреннего контроля в общем случае находится под воздействием ряда факторов: отношение руководства к системе внутреннего контроля; размеры, оргструктура, масштабы и виды деятельности кредитной организации; цели и задачи системы внутреннего контроля; степень механизации и компьютеризации деятельности кредитной организации

## Рекомендации по уточнению методики Банка России для оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации

В предыдущей главе диссертационного исследования мы выяснили, что в российской банковской практике в отношении подходов к оценке качества системы внутреннего контроля правовое поле определяется Письмом ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях» . На наш взгляд, этот документ имеет ряд недостатков, ограничивающих возможность его применения. Так, например, он не предполагает наличия определенных количественных оценок, чтобы использовать их как инструмент сравнения систем внутреннего контроля различных банков, показателей одного и того же банка в динамике и тому подобное. Помимо оценки со стороны надзорного органа немаловажна оценка состояния системы внутреннего контроля со стороны акционеров, менеджмента, как сторон, выделяющих соответствующие бюджеты на выполнение функций внутреннего контроля. Нельзя игнорировать и международный опыт по оценке, как отдельных аспектов системы внутреннего контроля, так и системы в целом.

В связи с вышеизложенным, нами были разработаны рекомендации по уточнению методики Банка России для оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации (далее — Усовершенствованная Методика). В процессе решения задачи по уточнению методики Банка России целью автора являлось не построение четкой действующей методики, а формирование основополагающих подходов и методов в области корпоративной оценки качества системы внутреннего контроля кредитной организации. Усовершенствованная.

Усовершенствование Методики проводилось с учетом законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также международных рекомендаций в области банковского дела88. Применение Усовершенствованной Методики направлено на повышения качества корпоративного управления», кредитной организации и его культуры. Усовершенствованная Методика не противоречит иным принципам и положениям, регламентирующим процесс мониторинга системы внутреннего контроля, закрепленным в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации».

Основными пользователями результатов Усовершенствованной Методики являются Общее собрание участников (акционеров) и Совет директоров (Наблюдательный совет). Основными участниками процесса применения Усовершенствованной Методики рекомендуется считать Менеджмент (исполнительный единоличный и/или коллегиальный орган), Внешних аудиторов, Службу внутреннего контроля, Ревизионную комиссию.