Яковлева Юлия Владимировна. Система внутрибанковского контроля : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2004 184 c. РГБ ОД, 61:04-8/4171

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы внутреннего контроля в банках 11

1.1. Банковский контроль: понятие, генезис познания, виды 11

12. Внутри банковский контроль как элемент системы банковского контроля 30

1.3. Процесс осуществления внутреннего контроля и его этапы 49

Глава2. Организационные основы внутри банковского контроля 61

2.1. Требования к организации внутри банковского контроля 61

2.2. Организационная структура внутреннего контроля в российских банках 81

Глава 3. Методические основы осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках

3.1. Методическое обеспечение внутреннего контроля 117

32. Оценка эффективности работы внутреннего контроля в банке 129

Заключение 147

Список использованных источников 153

Приложения 166

**Введение к работе**

Акіуальность 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, атакже 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.

В современных условиях глобализации мировой экономики, роста масштабов международной деятельности банков, возникновения новых финансовых продуктов и услуг, усиления конкуренции в банковской системе, внуфибанковский контроль приобретает особое значение. Именно поэтому вопросы поиска оптимальной организационной структуры системы внутреннего контроля в целом и службы внутреннего контроля, в частности, в кредитных организациях, разработка должного методического обеспечения деятельности данных служб и адекватных критериев оценки эффективности их работы становятся приоритетным направлением деятельности.

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.

Процесс приближения системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности к международным стандартам, внедрениевпрактикугфинциповкфпоряптногоуправленияи массовое распространение информационно-коммуникационных технологий пока еще находятся в начальной стадии. В то же время требования иностранных контрагентов к отчетности российских банков, предлагающих свои услуги на международных рынках, постоянно повышаются, что способствует углублению внутрибанковского контроля. Деятельность служб внутреннего контроля в кредитных организациях осложняет отсутствие 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.

Степень разработанности проблемы. Различные аспекты изучения отдельных видов контроля, таких как государственный, финансовый, аудиторский, внутренний, атакже вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля рассматривали в отечественной литературе такие российские ученые как Белобжецкий ИА, Воропаев Ю.Р., Данилевский ЮА, Замиусская ЕР., Мамонова ИД, Пашковский B.C., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э., Терехов АА, Уткин Э А, Шеремет АД Среди зарубежных экономистов известны работы ГЩрукера, У Ньюмена, АФатака, Р Доджа, Тимоти УКоха, 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. Отдельные разработки, авторами которых являются Гордиенко АВ., Устинов И., Болеев В Л, Ольхова PP., Петров MB., Поездник АИ., Москвин В А, вопросов формирования системы внутреннего контроля в целом и службы внутреннего контроля в отдельно взятом банке встречаются в материалах периодической печати. Вызывает разногласия и вопрос 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, Филипповой 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 24.09.99. № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рьшочных рисков», Письмо ЦБР от 27.07.2000. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», Письмо ЦБР от 15.022001 № 24-Т «О Вольфсбергских принципах». Отдельные аспекты проблемы организации внутрибанковского контроля за рисками и оценки рисков рассматривались такими авторами, как Кудряшова Ю.О., Челюскин AJL, Потоцкая ЕГ., Ольхова РГ., Гордиенко АВ., Супрунович ЕБ., ШС Ковзанадзе, ТБ.Осипенко, *АВ.*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 вьвывает 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 этапы 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 фганизационной 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, атакже системный подход, согласно которому

внутрибанковский контроль исследуется в качестве комплекса взаимосвязанных блоков, взаимодействующих внутри динамичной 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 научно-практических конференций, сборники научных трудов, 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 прогнозируемьк 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 вьщелены 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 ис-

полнительной 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, вклю  
чающей совокупность следующих элементов: субъекты и объекты контроля; его цели и зада  
чи; 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 (пивизиональное, 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 контроль  
ной деятельности, методику документирования результатов контрольной работы и использо  
вания 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 данной диссертационной работе проведено комплексное исследование сущности и специфики банковского контроля, на основании чего построена система внутреннего контроля с выделением ее элементов; предложена оптимальная, на наш взгляд, организационная структура системы внутреннего контроля в банке с выделением отдельного подразделения -службы внутреннего контроля, и разработано соответствующее методическое обеспечение деятельности служб 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 организации работы служб 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 (1998-2003 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 пл.

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 использованньк источников и приложений. Общий объем работы 163 страницы компьютерного текста.

Во введении обоснована актуальность темы, поставлены цель и задачи, подлежащие решению, определены предмет, объект и методология исследования, показана научная новизна и практическая значимость работы.

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.

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

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

**1. Теоретические основы организации внутреннего контроля в банках**

**1.1. Банковский контроль: понятие, генезис познания, виды**

Построение эффективной системы банковского контроля требует в первую очередь выяснения его сущности и структурирования как системы. В настоящее время вопрос **о**сущности банковского контроля и его назначении в научной литературе не исследован в должной степени. В большинстве случаев контроль характеризуют как стадию в процессе управления или как функцию управляющей системы и в самом общем виде процесс управления банком, как и любым другим хозяйствующим субъектом, включает четыре взаимосвязанные стадии: планирование, организация, мотивация и контроль (рис. 1.1.)

**ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Н=>**

**ОРГАНИЗАЦИЯ**

**І>**

**МОТИВАЦИЯ**

**КОНТРОЛЬ**

Рис. 1.1. Стадии процесса управления

Приведенная схема, часто встречающаяся в экономической литературе, свидетельствует **о**том, что существует прочно устоявшаяся точка зрения на контроль как завершающую стадию процесса управления, форму обратной связи. Контроль оценивает степень выполнения управленческого решения и дает начало новому управленческому витку. Начало управленческому процессу дает планирование. Руководство планирует достичь цели в какое-то точно зафиксированное время, как день, неделя или месяц, год или более отдаленный момент в будущем. За этот период многое может случиться, в том числе и неблагополучные изменения. Работники могут отказаться выполнять свои обязанности в соответствии с планом. Могут быть приняты законы, запрещающие подход, который избрало руководство. На рынке может появиться новый сильный конкурент, который значительно затруднит банку реализацию его целей, или просто люди могут совершить ошибку при выполнении своих обязанностей.

Такие непредвиденные обстоятельства могут заставить руководство кредитной организации отклониться от основного курса, намеченного изначально. Для того чтобы подготовиться и отреагировать должным образом на подобные изменения, кредитным организациям, как и всем другим, нужен эффективный механизм оценки воздействия на них этих факторов, которым и является контроль. Если руководство окажется неспособным найти и исправить эти отклонения от первоначальных планов, прежде чем банку будет нанесен серьезный ущерб, достижение целей, а возможно, даже само выживание банка будут поставлены под угрозу. Следовательно, контроль—это процесс обеспечения того, что банк запланировал. Этот факт обьясняетто, что стрелки нарис. 1.1., исходящие от контроля, идут к планированию.

Практика показывает, что запланированное не всегда выполняется. Руководству в ряде случаев не удается должным образом мотивировать людей на достижение поставленных целей. Меняются условия окружающей среды, и банк должен к ним адаптироваться. Как руководству банка удается определить, достиг ли он своих целей? Как оно обнаруживает собственные ошибки и ошибки персонала и как оно определяет, когда банк должен начинать процесс адаптации? Все это достигается с помощью контроля. Иначе говоря, контроль - это процесс, при помощи которого руководство организации определяет, правильны ли его решения и не нуждаются ли они в корректировке.

В современном понимании управления контроль позволяет не только принимать более или менее верные, правильные решения, но и постоянно выявлять фактическое состояние дел на управляемых объектах, в том числе в хозяйственных системах различной степени сложности и структуризации.

На основе общей схемы процесса управления можно сделать два важных вывода. Во-первых, контроль осуществляется непрерывно, вследствие чего реализуется на протяжении всей управленческой деятельности, включая ее завершающий этап. Во-вторых, контроль не только логически завершает процесс управления, начатый выработкой целей и задач, но также является началом для принятия новых управленческих решений.

Для того чтобы сформулировать современное понятие банковского контроля, необходимо рассмотреть, как оно трактовалось на разных этапах экономического развития общества, в различных моделях экономики.

Многие фундаментальные экономические процессы и механизмы с безусловным признанием важности учета и контроля рассматривались учеными древнего мира: Платоном, Аристотелем и др. Об учете и контроле древние авторы говорили хотя и веско, но немного. Так, Аристотель в своей «Политике» четко разграничивает функции учетные и контрольные, с прямым указанием того, что проверки (аудит, ревизия) есть часть контроля.1

Исследования экономического контроля, а также его места в системе управления отражали потребности хозяйственной жизни людей. Нередко они формировались как отдельные, в том числе и фундаментальные элементы экономических знаний.

Научные основы экономического контроля возникли в период зарождения капитализма вместе с системой учета, принципами двойной бухгалтерии. Эти принципы впервые достойно были описаны Лукой Пачоли в составе его основного труда «Сумма арифметики, геометрии,учения о пропорцияхи отношениях» (толькоXIеетрактатпосвящен счетам и записям). Они диктовались потребностями реального контроля за экономическими процессами.

Экономический контроль, в том числе аудит, в России возник в начале ХУШ века В это время в России должность аудитора была введена для армии и флота Петром І. В его задачи входило учетно-ревизионные и юридические решения определенных споров и судебных разбирательств, в основном, имущественного характера. Вообще экономическая и политическая судьба России, как показала история, состоит в поддержании равновесия на стыке мировых цивилизаций, но в силу этой причины очень многие явления в ней отличаются большим своеобразием (например, «Табель о рангах» Петра I позволял любому россиянину, обеспечившему достойный вклад в развитие Отечества, получить личное и потомственное дворянство). Может быть, в силу этих немаловажных причин российские аудиторы ХУШ-ХГХ вв. имели гораздо больше прав и обязанностей, чем западные аудиторы того времени.

В течение полугора веков аудиторы России были и ревизорами, и следователями, и судьями, и прокурорами. Вплоть до реформ второй трети прошлого века (конкретно - до 1867 г.) в нашей стране существовали особые учреждения, именуемые аудиториатами. Но это были не мелкие частные фирмы, а высшие ревизионные военные суды при военном и

1 Терехов А.А. Аудит. - М.: Финансы и статистика, 1998, с. 12.

морском министерствах России. Следовательно, и принципы их построения, и функции русских аудиториатов были значительно шире обычных небольших аудиторских фирм на Западе.

Осуществление контроля будет эффективно, если правильно трактовать это понятие. Рассмотрим подробнее сущность и смысл контроля. Для многих людей контроль означает ограничение, принуждение, отсутствие самостоятельности — в общем, все то, что прямо противоположно нашим представлениям о свободе личности. Вследствие такого устойчивого восприятия контроль относится к числу тех функций управления, сущность которых понимается чаще всего неправильно. Для руководителя контроль чаще всего означает то, что позволяет удерживать работников в определенных рамках. В каком-то смысле это так. Один из аспектов контроля действительно состоит в обеспечении подчинения чему-то. Но сводить контроль просто к ограничениям, исключающим возможность действий, наносящих вред организации, в том числе и кредитной, и заставляющих каждого вести себя строго дисциплинированно, означало бы упустить из виду основную задачу управления. Контроль — это процесс обеспечения достижения банком своих целей. Функция контроля—это такая характеристика управления, которая позволяет выявить проблемы и скорректировать соответственно деятельность банка до того, как эти проблемы перерастут в кризис. Вот что написано в мудрой китайской книге «Ицзинь» («Книга перемен») еще три тысячи лет назад: «Когда умный человек видит, почему он добился успеха, он делает так снова. Когда же он видит свои ошибки, он не повторяет их» .

В научной литературе существует множество различных определений контроля, отличающихся, в основном, подходами, используемыми в его изучении. В специальной литературе по экономике, управлению, социологии контроль рассматривается не только с позиций функций управления и видов управленческой деятельности, но и с позиций организационных форм и методов управления, процессов управления и принятия управленческих решений, технологии процесса управления, общей теории управления, а также специальных теорий управления пхуцарственными и другими структурами, финансового и экономического анализа, информационного обеспечения управления и тд.

2 Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ.- М.: Дело, 1998, с. 434.

Широтаперечисленньїхтрактовок свидетельствует о сложности и многогранности контроля, из чего следует, что при изучении его необходимо использовать системный подход.

Содержание понятия «контроль» неодинаково в различных областях человеческой деятельности. Наиболее общий смысл вкладывается в понятие «контроль» при толковании его как проверки деятельности кого или чего-либо или как наблюдения с целью проверки. Так, современный экономический словарь определяет экономический контроль как «составную часть управления экономическими объектами и процессами, заключающуюся в наблюдении за объектом с целью проверки соответствия наблюдаемого состояния объекта желаемому и необходимому состоянию, предусмотренному законами, положениями, инструкциями, другими нормативными актами, а также программами, планами, договорами, проектами, соглашениями».3

Большой экономический словарь дает аналогичное понятие контроля как «системы наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект».4 При этом уточняется, что оно двоякое: 1) «контроль банка за целевым использованием выданных кредитов за расходованием средств неплатежеспособного должника до признания его банкротом», 2) «контроль со стороны Центрального Банка за деятельностью коммерческих банков».5 Другими словами, коммерческий банк, судя по определению, выступает и как контролер и как объект контроля.

В экономической литературе советского периода также предпринимались различные попытки определения понятия «банковский контроль». В учебных пособиях по денежному обращению и кредиту банковский контроль определялся как орудие воздействия на работу предприятий в интересах соблюдения принципов хозяйственного расчета. Иными словами, речь шла только о контроле банка за внешними по отношению к нему объектами и субъектами. Не ставился вопрос о внутрибанковском контроле и контроле со стороны вьппестоящих организаций. Кроме того, такое определение банковского контроля охватывает только часть деятельности банка по осуществлению контроля - последнюю

3 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. -2е изд., исправ.-  
М.:ИНФРА-М, 1998, с. 196.

4 Большой экономический словарь/Под ред. А.Н.Азрилияна. - М.: Фонд «Правовая культура», 1994. С. 137.

5 Там же, с.29.

6 Денежное обращение и кредит СССР/Под ред. B.C. Геращенко. - М.: Финансы, 1976. С.259.

16 стадию воздействия, минуя экономический анализ информации, стадию сравнения фактических результатов с запланированными, фактическую проверку исполнения принятых ранее решений и т. д,

Предпринимались попытки найти место банковского контроля в общей системе контроля. Так, НД Барковский трактовал банковский контроль как «часть общегосударственного контроля» . Данное определение не отражает специфики банковского контроля, состоящей в том, что он гтроводится в особой сфере экономических отношений, организуемых банком в процессе кредитно-расчетньк связей и денежного обращения. А любой вид в системе общегосударственного контроля является его частью.

Экономист того же периода СБ. Штейншлейгер определял банковский контроль следующим образом: «Под банковским контролем следует понимать проверку (включающую и анализ) банком соответствия деятельности хозяйственных организаций іхх^ударственньїм плановым заданиям, принципам и условиям кредитования, выявление отклонений фактических данных от плановых и причин таких отклонений» . Здесь также акцент делается на контроле со стороны государственньк банков за деятельностью предприятий и организаций - клиентов банка. Разбирая это определение, также следует отметить, что в нем отсутствует регулирующая характеристика контроля, поскольку контроль - это не только анализ и проверка, но и осуществление необходимых действий по результатам проверки.

Связь банковского контроля с общегосудагхлвенным контролем за предприятиями также подчеркивалась ЮА Шенгером, утверждавшим, что банковский контроль - это контроль рублем. Определение банковского контроля, данное этим автором, звучит так: «Банковский контроль рублем по своему существу заключается в воздействии банка в соответствии с задачами экономической политики на развитие хозяйственных процессов и укрепление хозяйственного расчета предприятий путем претворения в жизнь установленных норм и методов кредитования и других форм деятельности банка»9. Данное определение в известном смысле противоположно определению СБ. Штейншлейгера и сводит банковский контроль лишь к воздействию, упуская из виду учет и анализ. Помимо анализа

7 Барковский Н.Д. Организация и планирование кредита. М.: Госфиниздат, 1962. С. 273.

\* Денежное обращение и кредит СССР/Под ред. А.Я. Ротлейдера. - М.: Финансы, 1979. С. 179.

хозяйственных явлений контроль требует фиксации определенных фактов, сравнения их с планами или установленными нормами, а также выводов и предложений по результатам анализа и сопоставления. В итоге контроля должны быть произведены корректирующие действия, иначе теряется его смысл.

По мнению таких ученых, как ЗВ. Атлас, B.C. Захаров, ИВ. Левчук, банковский контроль органически присущ банкам и выступает как проявление их роли в воспроизводственном процессе. Например, ИВ. Левчук считает, что банковский контроль базируется на выполнении банками всех присущих ему функций, поскольку каждая из них реализуется в конкретных денежных операциях, выполнение которых требует самой тщательной проверки, а, следовательно, он органически присущ банковской деятельности. В данном случае речь идет не об управленческих функциях контроля, а о специфических функциях банка как хозяйствующего субъекта.

Противоположной точки зрения придерживается B.C. Захаров, полагая, что рассмотрение контроля в качестве функции банков представляется несостоятельным. Это он связывает с тем, что «.. .во- первых, через функции проявляется сущность деятельности банков, отличающаяся от деятельности других органов экономического управления. А контроль осуществляют не только банки, но практически все органы управления... Во-вторых, банки ведут контроль в процессе выполнения всех своих функций))10. Этот автор функциями банка считал только его функции как хозяйствующего субъекта и игнорировал функцию органа экономического управления внешними по отношению к нему субъектами. Это был период, когда не признавали роль банка в управлении.

В начале 90-х годов сущность банковского контроля все еще определялась ролью банка как органа общегосударственного экономического контроля за денежным оборотом страны в целом и отдельного предприятия. Под банковским контролем при этом понималась деятельность банка как с>бщегосударственного экономического органа управления, вытекающая из его функций и направленная на выявление уровня хозяйствования обслуживаемых им предприятий для воздействия на них присущими банку методами в интересах обеспечения рационального использования ссудного фонда и повышения

**9 Экономический контроль банка в условиях хозяйственной реформы //Тезисы докладов. - М.: МФИ,  
1971.С.39.**

**10 Ольхова Р.Г., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э. Банк и контроль. - М.: Финансы и статистика, 1991. С.21.**

эффективности общественного производства1'. Но, по-прежнему, контроль рассматривался по отношению к внешней среде. Считалось, что, осуществляя контроль за работой предприятий, банк в процессе своей деятельности ставит определенные цели и задачи: общие и частные. Общей задачей всей системы и, следовательно, банковского контроля признавалось обеспечение высокоэффективного функционирования экономики. Частные цели и задачи контроля определялись спецификой деятельности органов, осуществляющих контроль. Особенности банковского контроля определялись спецификой банковского дела. В современных условиях специфика деятельности банков состоит в том, что организуются они в условиях существования различных форм собственности, когда возможна большая самостоятельность в действиях собственников и акционеров. Главной целью деятельности банков является получение прибыли, а как показывает практика, наиболее прибыльные операции являются в то же время и самыми рисковыми. Формирование их ресурсов происходит на основе привлечения временно свободных денежных средств общества, следовательно, в процессе проведения своих операций и сделок они оперируют общественным капиталом.

Коммерческие банки представляют собой посредническую организацию, которая аккумулирует свободные денежные средства юридических и физических лиц и направляет их другим участникам общественного производства. В такой посреднической роли банк; одновременно выступает и как кредитор, и как заемщик. В качестве посредников коммерческие банки выступают также как организаторы денежных расчетов между экономическими субъектами. Осуществляя посредничество в кредите, в денежных расчетах, банки берут на себя риски, связанные с утратой аккумулированных денежных накоплений и доходов перед своими клиентами и вкладчиками.

Любая деятельность, направленная на получение прибыли, независимо от ее вида, масштабов, форм собственности, сопряжена с риском. Возникновение, природа и масштабы риска обусловлены характером возмущений внешней среды, воздействующих на хозяйственную деятельность. В их число могут входить, например, возникновение кризисных явлений в экономике, экологические катастрофы, изменение процентных ставок и конъюнктуры рынка, консолидация долгов, эмбарго, злоупотребления и тд. Состав

**" Ольхова Р.Г., Сахарова М.О., Соколинская Н.Э. Банк и контроль. - М.: Финансы и статистика, 1991. С.22.**

возмущений, вероятность их появления и последствия их воздействия мало предсказуемы. Трудно прогнозируемо и поведение банковской структуры в определенном интервале времени. Риск также связан со степенью совершенства организационной структуры банковского бизнеса

Существование объективных возмущений внешней среды, то есть тех объектов и процессов, с которыми контактирует банк, обуславливает необходимость оценить степень риска, характеризующего вероятность получения желаемого результата (дохода), ради которого создается и функционирует банк. Результаты таких оценок необходимы как заемщикам денежных средств, так и кредиторам. Важный момент в деятельности банка- это поиск таких способов проведения операций и сделок, которые позволили бы банку правильно оценивать влияние рисков на результаты своей деятельности и свести возможные потери к минимуму. Именно этим должна заниматься система контроля, функционирующая внутри коммерческих банков.

Следует учитывать и тот факт, что организация внутрибанковского контроля является одним из условий получения лицензии на осуществление банковских операций.

Таким образом, в условиях рыночной системы хозяйствования банковский контроль приобретает новый акцент, обращающий внимание на внутренний контроль, направленный на обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, управлении рисками; достоверности, полноты, и своевременности составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности (для внешних и внутренних пользователей); соблюдения законодательства, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Необходимо принимать во внимание возможность контроля банков за клиентами. Сосредоточение в банке всего платежного оборота расширяет его возможности в контроле не только за отдельными операциями, но и за оборотом средств предприятий в целом. Нужно отметить, что контроль за работой обслуживаемых банком предприятий необходим и для нормальной деятельности самих банков. Общеэкономические законы и законы, действующие в сфере кредитных отношений, требуют учета условий возвратного движения кредита, соблюдения сроков его погашения. Поэтому всесторонний анализ состояния

экономики в целом и денежного рынка в частности, учет кредитоспособности заемщика дают банку уверенность в своевременности возврата заемщиком полученных кредитов.

Банки, выполняя функцию контроля за деятельностью обслуживаемых ими предприятий, в свою очередь, являются объектами контроля и надзора со стороны государственньк органов финансового контроля и Центрального банка России, а контроль и надзор в банковской практике можно определить как комплекс мероприятий, направленных на обеспечение регулярного наблюдения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятельности и организации работы в банке и его учреждениях. Здесь требуется внести некоторые уточнения. Надзор осуществляется за деятельностью банков извне и, следовательно, под банковским надзором следует понимать комплекс мероприятий, которые использует государство через Национальный банковский совет для обеспечения стабильности банковской системы, ее целостности и надежности.

Таким образом, можно сделать вывод о многоаспектной характеристике банковского контроля. Изменение условий работы предприятий и банков вносит новые элементы и в содержание банковского контроля. Если раньше он больше был ориентирован на выявление и констатацию недостатков в работе кредитуемого предприятия, т.е. контроль по отношению к внешней среде, то в настоящее время банковский контроль нацелен на выявление, оценку и снижение рисков, возникающих в процессе банковской деятельности, т.е. объект контроля— внутри банковской деятельности.

Изучив и обобщив определения банковского контроля, имеющиеся в экономической литературе, необходимо сформулировать его современное понятие: банковский контроль представляет собой многоуровневое системное наблюдение и фактическую проверку сюблюденияустановленных органами власти государственной экономической отстемы (в т.ч. банковской) требований к осуществлению банковской деятельности и правил проведения банковских операций, а также вьшолнения 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.

Схематично банковский контроль можно представить в следующем виде (рис. 12.):

**Банковский надзор**

**(внешний контроль за**

**банком)**

Лицензирование

Пруденциальный надзор

Инспектирование на местах

**БАНК**

Контроль банка за внешней средой

Контроль банка за клиентами

Контроль банка за

своей деятельностью

(внутренний)

Рис. 1*2.*Схема банковского контроля

Из приведенной схемы следует, что банковский контроль распадается, с одной стороны, на контроль банка за внешней средой (за изменениями в законодательстве, поведением конкурентов, тенденциями спроса и предложения на рынке банковских услуг и т.п.), контроль банка внутри себя за собственной деятельностью, контроль банка за клиентами, а, с другой стороны, банк сам является объектом внешнего контроля со стороны государства в лице Центрального банка посредством банковского надзора

Учитывая вышеизложенное, предлагаем выделить следующие уровни банковского контроля (рис. 13.):

**1уровень**

Контроль за деятельностью банков в масштабах экономической системы

Министерство Финансов РФ

**Органы исполни тельной власти**

Управление федерального казначейства

Федеральное Собрание

Государственная Дума

Государственный Таможенный Комитет

Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг

Министерство по антимонопольной политике

Министерство по налогам и сборам

**2уровень**

Агентство по реструктуризации кредитных организаций

Банковский контроль в масштабах банковской системы

**3уровень**

Рис. **1.3.**Уровни банковского контроля

Как видно, 1 -й уровень - макроуровень - контроль за деятельностью банка в масштабах экономической системы. Субъектами контроля в данном случае выступают органы законодательной власти, а именно Федеральное Собрание, Государственная Дума и исполнительной власти: Министерство Финансов РФ, Министерство по налогам и сборам,

Министерство по антимонопольной политике, Управление Федерального Казначейства, Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг, Государственный Таможенный Комитет. Они разрабатывают пакеты законов и инструкций, определяющих деятельность финансово-кредитных институтов и регламентирующих различные сферы деятельности кредитных организаций. Деятельность руководства страны в условиях глобализации и интернационализации экономики в международное сообщество осуществляется с учетом рекомендаций различных международных комитетов и объединений.

В рамках исполнительной власти основными регулирующими органами, как отмечалось выше, являются Министерство финансов РФ, Министерство по налогам и сборам РФ. Налоговая политика государства, проводимая ими, заключается в установлении налоговых ставок на прибыль, получаемую различными финансово-кредитными институтами, предоставлении налоговых льгот, субсидий, дотаций, компенсаций. Помимо них регулирующее воздействие на кредитную систему оказывают Министерство по антимонопольной политике, Министерство экономики, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, Гс>сударственный Таможенный Комитет.

Активное участие в регулировании деятельности российских банков принимают законодательные органы: Федеральное Собрание и Государственная Дума. В их структуре действуют специальные комитеты и подкомитеты, которые корректируют правительственную политику и деятельность кредитной системы. Деятельность банковской системы регулируется Комитетом Государственной думы по бюджету, налогам, финансам и банкам.

Субъектами банковского контроля на втором уровне - мезоуровне, в масштабах банковской системы - являются Центральный Банк Российской Федерации, имеющий особый статус и особую организационно-правовую форму, которая сочетает в себе черты коммерческого банка и административного органа; агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), которое является государственной корпорацией и одновременно осуществляет коммерческую деятельность, выполняя отдельные банковские операции, а также внешний аудит.

Банк России в соответствии с банковским законодательством является главным органом, осуществляющим управление и регулирование банковской системы страны, и призван способствовать укреплению и развитию экономики России.

Для согласования деятельности банков и решения узкоспециализированных вопросов их деятельности создаются региональные банковские комиссии, деятельность которых финансируется совместно банками и государством. Членами комиссий назначаются представители государственных служб и ведомств (Центрального банка, Минфина и тд.) и крупнейших кредитных учреждений.

К функциям региональных банковских комиссий относятся:

обеспечение и проверка правильности уплаты налогов банковскими учреждениями;

обеспечение и проверка правильности проведения инвестиционных и трастовых операций;

контроль за выполнением положений антимонопольного законодательства в банковской системе, за формированием и функционированием банковских холдингов;

контроль и поддержка частных банковских институтов;

контроль за осуществлением операций с населением; за организацией эми<хионно-учредительской банковской деятельности.

Следующим субъектом контроля за деятельностью банков в масштабах банковской системы является Агентство по реструктуризации кредитных организаций. АРКО было зарегистрировано как небанковская кредитная организация 6 января 1999 года с уставным капиталом 10 млрд рублей.

Деятельность Агентства по реструктуризации кредитных организаций направлена на решение следующих задач: участие в проведении процедур банкротства кредитных организаций в целях законного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков, а также обеспечении условий для эффективной реализации процедур банкротства; проведении государственной политики по предупреждению банкротства кредитных организаций; создание и обеспечение функционирования рыночного механизма отстранения от управления кредитными организациями участников, в результате деятельности которых эти

организации стали неплатежеспособными; формирование рынка долгов кредитных организаций и их должников.

Важным звеном в системе банковского контроля является институт аудита. Аудит- это форма независимого, нейтрального контроля за деятельностью банка. С деятельностью коммерческого банка связаны два вида аудита, которые принципиально отличаются друг от друга. Это внешний и внутренний аудит. Внешний аудит банковской деятельности проводится на договорной платной основе специализированными аудиторскими организациями, владеющими соответствующей лицензией Министерства финансов РФ с целью предоставления независимой, квалифицированной оценки достоверности его бухгалтерского учета и отчетности, а также выдачи рекомендаций по укреплению финансового состояния кредитной организации, повышению эффективности ее деятельности.

Важно отметить, что внешний контроль осуществляется, как правило, в форме последующего контроля, носит эпизодический характер, ограничен в использовании внутренней информационной базы и проводится людьми, не связанными с объектом проверки.

Внутренний аудит представляет собой неотъемлемую часть общей системы управленческого контроля и осуществляется в рамках третьего уровня контроля. Цель внутреннего аудита-помощь органам управления в осуществлении эффективного контроля над различными элементами системы внутреннего контроля. Под главной задачей внутренних аудиторов следует понимать обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам. Внутренний аудит представляет собой систему контрольных действий, при которой устанавливаются законность, достоверность и экономическая целесообразность совершенных хозяйственных операций, а также правильность действий должностных лиц, участвующих в их осуществлении.

И, наконец, 3-й уровень — микроуровень - внутренний контроль в банке, главным назначением которого является создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности банка для принятия мер по их устранению. В соответствии со ст24 Федерального Закона от 03.02.96. № 17-ФЗ «О внесении изменений и

дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» кредитные организации обязаны организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. В связи с этим цель руководства банка - создать контрольную среду. Контрольная среда - это понятие, характеризующее общее отношение и практические действия, меры и процедуры руководства банка, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

Деятельность специально созданного в банке в целях содействия руководству в обеспечении эффективного функционирования и проведения мониторинга состояния внутреннего контроля подразделения - службы внутреннего контроля - осуществляется по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной правлением банка-Целью создания службы внутреннего контроля также является минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыли.12 Здесь возникает противоречие: если банк не будет рисковать, то он не получит прибыли. Поэтому служба внутреннего контроля должна выявить так называемую золотую середину между разумными пределами риска вложений и размерами планируемой прибыли, а также следить за тем, чтобы все другие службы придерживались установленных рамок.

Контроль учредителей за деятельностью банка осуществляется в следующих формах:

контроль наблюдательного совета;

контроль ревизионной комиссии;

контроль акционеров.

В обязанности банка входит информирование своих акционеров о результатах деятельности и предоставление доступа к необходимым документам. Кроме того, для контроля за коммерческим банком акционеры вправе привлекать экспертов, компетентность которых подтверждается соответствующими органами.

Сотрудники банка осуществляют контрольные функции в соответствии с их должностньїми обязанностями и полномочиями.

12 Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. Ростов-на-Дону, Экспертное бюро, 1997. С.З.

Итак, в результате проведенного исследования теоретических положений можно сделать вывод о том, что для правильной организации контроля в рыночных условиях, в условиях функционирования самостоятельных хозяйствующих субъектов — банков, необходимо правильное современное понимание банковского контроля, который носит многоуровневый и непрерывный характер в отличие от его одноуровневого понимания в условиях командно-административной модели экономики. Исходя из разнонаправленности задач банковского контроля и важности достижения стабильности банковской системы, необходимо правильно выстроить его иерархию, которая, по нашему мнению, включает три уровняй каждый имеет свое функциональное значение:

1. самый глобальный - макроуровень - внешний контроль за банками в масштабах экономической системы страны;
2. мезоуровень - контроль за деятельностью банков в масштабах банковской системы;

3) самый низший - микроуровень - внутренний контроль в банке.  
Поясним содержание контроля на каждом из выделенных нами уровней.  
Банковский контроль в масштабах экономической системы страны представляет

собой разработку организационно-правовых основ и правил осуществления банковской деятельности на федеральном уровне в рамках экономической политики правительства и проверку их соблюдения.

Банковский контроль в масштабах банковской системы заключается в установлении требований к созданию и функционированию кредитных организаций, 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.

Наконец, контроль на микроуровне - внутри самого банка. В рыночных условиях особенно изменился внутрибанковский контроль, который значительно расширился и углубился как со стороны субъектов, так и по своему содержанию.

По нашему мнению, внутрибанковский контроль представляет собой систему защиты банка от возникающих рисков, потенциальных ошибок и других нарушений, основанной на использовании специальных контрольных процедур и обеспечивающей создание контрольной среды в целях обеспечения надежности и эффективности работы банка.

В деятельности любой организации, а особенно кредитной, выполняющей роль финансового посредника, присутствуют риски и ошибки, следовательно, она должна обладать способностью вовремя фиксировать, минимизировать и исправлять их до того, как они начнут препятствовать достижению целей организации. Снижение или минимизация рисков в деятельности коммерческого банка является неотъемлемым условием его успешной работы, что, как показывает практика, достигается, у хорошо управляемого банка в определенной мере, функционированием адекватно организованной системы внутреннего контроля.

В условиях банковской деятельности контроль выполнения плана работ, сроков выполнения и особенно качества продукта (услуг) должен осуществляться на всех стадиях процесса его создания, в том числе на самых ранних. В процессе банковской деятельности условно выделяются: гіредварительньїй контроль, т.е. до начала банковских операций, например, контроль состава документов, необходимых для получения кредитов, качества платежных операционных документов; текущий контроль - контроль в процессе осуществления банковских операций, т.е. оказания услуг, совершения банковских операций; последующий контроль, включающий в себя, в частности, контроль конечных результатов предоставленных услуг, проведенных банковских операций. Причем следуетучитывать, что трактовки понятия «предварительный контроль» в России и в зарубежных странах несколько различаются.

По мнению многих авторов, предварительный контроль - это контроль, предшествующий совершению финансовых операций, т.е. контроль над бизнес-планом или разрабатываемым проектом.13

Понятие «предварительный контроль», используемое в международной классификации соответствует понятию «последующий контроль», описываемому в отечественной литературе по контролю. Различие в этих понятиях связано с использованием разных критериев. В России традиционно используется критерий момента проверки, следовательно, относительно свершившегося процесса отражения информации контроль будет последующим. В международной же практике используют критерий момента

13 Максимова Г.В. Новый подход к типизации внутреннего контроля // Вестник Иркут. гос. экон. акад. - Иркутск, 1999. №2. С.84.

возникновения информации об имевших место нарушениях, поэтому контроль до их получения - предварительный, а после получения информации является уже контролем последующим.

Контроль на ранних стадиях банковского процесса, как правило, дает существенный экономический эффект, так как в намеченный для производства банковский продукт еще не вложены большие материальные, трудовые, финансовые ресурсы и его суммарная стоимость еще находится на минимальном уровне. Это важное обстоятельство распространяется на любой управляемый процесс - чем раньше будет выявлена ошибка, тем меньше негативных последствий она будет иметь.

Таким образом, внутренний контроль 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 непременным условием стабильности работы как отдельно взятого банка, так и банковской системы и экономики страны в целом.

Конечная цель внутрибанковского контроля - защита от риска и минимизация его величины реализуется через создание руководством банка контрольной среды. Контрольная среда представляет собой один из важнейших структурных элементов системы внутреннего контроля, роль которой в создании условий для эффективного взаимодействия элементов системы внутреннего контроля трудно переоценить, 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.'4 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

14 Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита», одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, протокол от 25 декабря 1996 г. № 6, п. 4.2.

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.

Рассмотрев эволюцию понятия банковский контроль, выяснив его современное понимание, выделив на основе этого понимания три уровня банковского контроля, акцентируем внимание на третьем уровне - внутрибанковском контроле и перейдем к исследованию системы внутреннего контроля, учитывая, что необходимым условием ее существования является наличие в банке контрольной среды.

***12.*Внутрибанковский контроль как элемент системы банковского контроля**

**В**зарубежной и отечественной экономической литературе определение системы внутреннего контроля имеет разное научное толкование. Поэтому проблема формулировки и описания системы внутреннего контроля нуждается в дальнейшей разработке. Банки как коммерческие структуры при организации контроля опираются на теоретические положения о системе внутреннего контроля, разработанные для коммерческих предприятий **и**организаций, которые изложены в трудах Ольховой PP., Устинова ИЛ, Болеева ВН. и других.

Система внутреннего контроля (СВК) рядом авторов представлена как совокупность трех блоков: контрольной среды, системы бухгалтерского учета и отдельных средств контроля.15 Другие авторы предлагают более расширенный набор элементов системы внутреннего контроля: контрольная среда, регламентация, система бухгалтерского учета, контрольные процедуры, служба внутреннего контроля.16Здесь прослеживается и организационный и функциональный подход.

По мнению Ольховой РГ., система внутреннего контроля представляет собой «все процедуры и политику компании, направленные на предотвращение, выявление **и**

15 Романов А.Н., Подольский В.И., Сотникова Л.В. Изучение курса «Внутренний контроль и аудит» // Бухгал  
терский учет, 2000. №13. С. 73.

16 Устинов И.Е., Болеев В.Н. Концепция формирования системы внутреннего контроля коммерческого банка //  
Бухгалтерия и банки, 2001. №3. С. 10.

исправление существенных ошибок и искажений информации, которые могут возникнуть в бухгалтерской информации».17

В аудиторских стандартах Института дипломированных бухгалтеров Ирландии дается такое определение: «система внутреннего контроля - это целостная система контроля как финансового, так и прочего, установленного менеджментом компании для обеспечения деятельности в упорядоченной и эффективной форме, соблюдения политики руководства, сохранности активов и максимальной степени полноты и точности учетной информации».

Аналогичный подход используется и в американской практике. Так, по мнению американского общества дипломированных бухгалтеров, «система внутреннего контроля заключается в планах компании и методах их координации, а также мерах, принятых самой компанией для зашиты своих активов, проверки достоверности отчетных данных, обеспечения эффективности работы, соблюдения управленческой политики».

Российские стандарты аудиторской деятельности характеризуют систему внутреннего контроля как «совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая в том числе^ включает организованные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

соблюдения требований законодательства;

точности и полноты документации бухгалтерского учета;

предотвращения ошибок и искажений;

исполнения приказов и распоряжений;

обеспечения сохранности имущества организации».

Используя системный подход к изучению внутрибанковского контроля, нам представляется необходимым выделить элементы системы внутреннего контроля, схематично представленные на рис. 1.4.

При формировании системы внутреннего контроля банк, прежде всего, должен исходить из того, что данная система будет помогать ему в достижении поставленных перед ним целей. Следовательно, такая система должна состоять из конкретных субъектов, объектов, соответствующего механизма (форм и процедур), обеспечивающих четкое

17 Ольхова Р.Г. Система внутреннего контроля коммерческого банка / Бизнес и банки, 2000. №31. С.4.

выполнение персоналом банка своих обязанностей и уверенность руководства, что определяемые им цели будут успешно достигнуты. Вместе они образуют структуру

Рис. 1.4. Элементы системы внутреннего контроля

К субъектам внутреннего контроля следует отнести (рис. 1.5.):

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 возглавляться представителями собственников банка.

**Субъекты**

**системы**

**внутреннего**

**контроля**

Представительные органы собственников банка

Высшие коллегиальные органы управления

Высшие менеджеры банка

Специальные службы банка

Специальные комиссии

Менеджеры и

рядовые

сотрудники банка

Рис. 1.5. Субъекты системы внутреннего контроля в банке

Под объектами внутреннего контроля понимается совокупность элементов системы коммерческого банка, попадающих в зону действия контроля (рис. 1.6.), 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.

Объекты системы внутреннего контроля

финансово-хозяйственная деятельность банка в целом

деятельность структурных подразделений банка

отдельные

виды банковской деятельности

финансовые и информационные потоки

деятельность отдельных

менеджеров и

рядовых

служащих

банка

Рис. 1.6. Объекты системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в коммерческом банке создается в интересах его высшего рукоюдства, чтобы оно могло эффективно осуществлять функции управления, добиваясь высокого качества работы банка. При таком условии можно разработать качественную систему внутреннего контроля в коммерческом банке, поскольку целью ее

создания становится высокое качество реализации данной функции в существующих системах управления.

Внутренний контроль представляет собой, прежде всего, систему, создаваемую руководством в целях (рис. 1.7.):

1. Осуществления деятельности банка упорядоченно и эффективно;

2. Обеспечения соблюдения политики руководства и качественного  
документирования совершаемых операций;

1. Ограничения рисков банковской деятельности;
2. Сохранения и эффективного использования разнообразньк ресурсов и потенциалов банка;
3. Своевременной адаптации кредитной организации к изменениям во внутренней и внешней среде;
4. Обеспечения эффективного функционирования кредитной организации, а также ее устойчивости и максимального развития в условиях развивающейся конкуренции.

Обеспечение упорядоченной и эффективной деятельности банка

Соблюдение политики руководства и качественного документирования

Цели

системы

внутреннего

контроля

Ограничение рисков банковской деятельности

Сохранение и эффективное использование ресурсов банка

Адаптация кредитной организации к изменениям во внутренней и внешней среде

Обеспечение эффективного функционирования, устойчивости и максимального развития банка

Рис. 1.7. Цели системы внутреннего контроля

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;

обеспечение сохранности имущества;

создание (реструктуризация) оргагизаццонных структур банка;

достижение должного уровня полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений;

адекватное и правильное отражение проводимых банком операций на счетах бухгалтерского учета;

отслеживание рисков и принятие комплекса мер, способствующих их уменьшению;

рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;

создание необходимой внутренней нормативной документации и ее совершенствование;

соблюдение работниками организации установленных администрацией требований, правил и процедур — положений о подразделениях, должностных инструкций, правил поведения, планов документации и документооборота, приказа об учетной политике, иных приказов и распоряжений, определяющих его политику и регулирующих его деятельность;

соблюдение требований федеральных законов и подзаконных актов, изданных органами власти и ее субъектов; стандартов банковской деятельности и норм профессиональной этики, распределение полномочий и функций между подразделениями, исключение их дублирования;

принятия своевременных и эффективных мер для устранения выявляемых недостатков и нарушений в деятельности банка;

совершенствование взаимоотношений банка с клиентами;

поддержание высокого профессионального уровня персонала банка;

разрешение конфлшсгов интересов, возникающих в процессе деятельности банка.

Согласно материалам Базельского комитета, внутренний контроль нацелен на обеспечение эффективности и действенности с>существляемых банком операций при использовании своих активов и других ресурсов, а также защиту банка от потерь. Процесс внутреннего контроля должен способствовать тому, чтобы все сотрудники действовали эффективно и добросовестно для достижения поставленных банком целей, не допуская непреднамеренных или неоправданных издержек и не ставя прочие интересы (такие, как интересы сослуживцев, партнеров или клиентов) выше интересов банка.'8

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору функциями системы внутреннего контроля являются:

слежение за четким разграничением полномочий и обязанностей;

отделение функций контроля от структур, имеющих отношение к управлению банком, распределению его средств, составлению финансовой отчетности по активам и пассивам;

мониторинг банковских рисков и управление ими;

слежение за согласованием контрольных процедур, системы охраны активов.

Эффективность системы внутреннего контроля в банке в существенной степени зависит от того, насколько полно в банке руководствуются существующими принципами внутреннего контроля. Им отводится особая роль в функционировании системы внутреннего контроля. Различные принципы организации системы внутреннего контроля были сформулированы такими отечественными авторами, как *В А.*Москвин, PP. Ольхова, КЕ. Устинов, В Л Болеев. Как правило, эти авторы повторяли друг друга и дополняли названные ранее принципы двумя-тремя новыми, не систематизируя и не группируя их в соответствии с целевой направленностью. Для упорядочения упомянутьк. принципов, систематизируем ихи классифицируем их, вьщелив две группы: 1) принципы организации и 2) принципы функционирования (рис. 1.8.)

К числу важнейших принципов организации системы внутреннего контроля относятся следующие.

18 Общие основы функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях/ Бизнес и банки. 1999. №14. Сб.

Принцип целевой ориентации системы контроля означает, что направления деятельности системы и решаемые ею задачи, служат, прежде всего, достижению основных целей банка, сформулированных в стратегических и текущих планах в виде конкретных видов деятельности.

Принцип первого руководителя - классический принцип построения систем управления, предусматривающий, что работа по созданию системы внутреннего контроля и ее последующее функционирование осуществляется под руководством председателя Правления (президента) банка-Принцип целостности и полноты системы указывает на то, что система внутреннего контроля должна быть единой, содержащей взаимоувязанные элементы, сфера действия которой распространяется на все виды внутренней деятельности и операции коммерческого банка

Принцип «встроенности» контроля в корпоративное управление. Под контролем должны находиться как уровень исполнителей, так и все уровни управления в системе исполнительного руководства, а мероприятия контроля должны быть встроены во все виды и процессы банка, начиная от инициации операции и заканчивая формированием внутренней и внешней отчетности.

Принцип документационной основы контроля означает, что система контролирует деятельность банка, указания и решения его руководителей, имеющие принятые формы документов, независимо от вида носителя, на котором они содержаться.

Принцип автоматизированной обработки информации - система внутреннего контроля должна разрабатываться и функционировать как автоматизированная информационная система, взаимоувязанная с другими автоматизированными системами или подсистемами коммерческого банка, при условии обеспечения защиты некоторых информационных массивов от несанкционированного доступа

Принцип четкой регламентации предусматривает, что функционирование системы должно четко определяться документами единого комплекса организационно-управленческой документации (КОУД) данного коммерческого банка Все документы (стандарты банка, положения и инструкции), относящиеся к регламентации работы данной системы, следует строить вокруг основного документа, имеющего статус стандарта банка

Принцип специализации функции контроля - система внутреннего контроля не должна подменять собой другое системы или дублировать их работу, а также самостоятельно вмешиваться в оперативное функционирование других внутрибанковских систем.

Принцип обеспечения высокого качества принимаемых решений треСуу^ обеспечения достоверности и качества предоставляемой рукоюдству информацх-їИ» необходимой для высокого качества принятия на ее основе решений. В частности, *^эг*означает, что внутри системы контроля должны быть предусмотрены процедуры контро-П^ качества работы самой системы, в том числе достоверности содержащейся и выдаваеауях?\*1информации.

Принцип содержательного характера контроля предусматривает осуществледа\*еконтроля не только формальных (нормативных или количественных) параметров документе» но и качественного соответствия характера исполнения документа его смысловой сущностей\* -

Принцип оперативности - это обеспечение обработки и выдачи информацрії4рукоюдству банка в сроки, позволяющие ему принять решения, а ответственных!\*1сотрудникам принять к исполнению эти решения руководства.

К числу принципов функционирования системы внутреннего контроля следуем отнести следующие.

Принцип достаточности и экономичности системы подразумевает, что систеї^і^ должна обеспечивать решение поставленных перед ней задач, при этом затраты на е^5содержание должны соответствовать характеру и масштабам проюдимых банком операций^ -

Принцип ответственности заключается в том, что каждый служащий банка долже\*-\* нести экономическую, административную и дисциплинарную сяізетственность з^^-ненадлежащее исполнение своих функций. При этом ответственность должна *бъггв^*установлена за выполнение каждой конкретной функции и закреплена за конкретаытч^С сотрудником банка.

Пршщип взаимодействия и координации рассматривает контроль в теснойс взаимосвязи со всеми элементами системы управления и предполагает четкое? взаимодействие всех подразделений и служб банка.

Принцип соответствия утверждает, что система внутреннего контроля в банке должна быть адекватна системе управления, зависеть от величины банка, сложности его организационной структуры, объемов и видов совершаемых им операций.

Принцип постоянства предполагает постоянное (повседневное) функционирование внутреннего контроля, позволяющее своевременно пгзедупреждать возникновение отклонений в деятельности банка.

Принцип приоритетности заключается в том, что при реализации контрольных функций необходимо разумно распределять имеющиеся силы, уделяя основное внимание наиболее сложным участкам деятельности банка, где возможны существенные потери.

Принцип комплексности означает то, что все объекты деятельности банка должны быть охвачены адекватным контролем, так как нельзя добиться общей эффективности контроля, если из зоны контроля выпадают отдельные стороны деятельности банка-Принцип компетентности предусматривает наличие у персонала, как контрольного блока, так и других функционирующих подразделений, необходимой квалификации для выполнения решаемых задач

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 вьшолнение контрольной функции, проявляется в его организационной форме. При рассмотрении понятия «форма контроля» следует исходить из соотношения содержания и формы как философских категорий, которые отражают взаимосвязь двух сторон любого явления. Содержание представляет определяющую сторону явления, а форма - это способ его выражения, внутренней организации, которая корректируется с изменением содержания.

Форма оказывает обратное воздействие на содержание. 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.

достаточности и экономичности

ответственности

соответствия

целевая ориентация

первого руководителя

целостности и полноты

«встроенности» контроля в корпоративное управление

документацион-ной основы

автоматизированной обработки информации

Принципы внутреннего контроля

четкой регламентации

специализации функции контроля

взаимодействия и координации

обеспечения высокого качества принимаемых реш-й

содержательного характера контроля

оперативности

постоянства

приоритетности

комплексности

компетентности

Рис. 1.8. Принципы системы внутреннего контроля

Внутренний аудит является важнейшей составной частью системы контроля в банках. В Россию аудит пришел в период смены форм собственности и в настоящее время является одним из все более широко используемых видов независимого контроля. Возникнув на Западе более ста лет назад вместе с появлением акционерных форм собственности, аудит является неотъемлемым атрибутом рыночных отношений. В нашей стране аудит в последние годы расширил границы своего применения. Он не только перестал быть малоизученной областью экономических знаний, но и сформировался в самостоятельный вид предпринимательской деятельности.

Аудит и ревизия имеют разную сущность и назначение, и отождествлять их неправомерно. Если ревизия имеет своей основной целью выявление недостатков, нарушений, негативных сторон деятельности хозяйствующего субъекта и наказание виновных по выявленным недочетам, то при аудите формируется и выражается мнение по конкретному явлению, собьпию, операции, а также осуществляется консультирование по конкретным вопросам хозяйственной, финансовой, правовой деятельности с целью

**РОССИЙСКАЯ 41 ГОСУДАРСТВЕННА? БИБЛИОТЕК\*'**получения достоверной информации; если за основу при проведении ревизий берется

принцип максимально возможной точности определения выявленного размера ущерба, то

при аудите используется принцип разумной достаточности с ориентацией на соотношение

затрат и результатов. Аудит можно определить как своеобразную даагностику и

профилактику, направленные на сохранение экономического здоровья субъекта

Основными задачами ревизии являются осуществление контроля за выполнением требований документов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, всестороннее изучение постановки учета и внугрихозяйственного контроля за сохранностью собственности банка, установление полноты, своевременности и достоверности отражения хозяйственных и финансовых операций в первичных документах, учетных регистрах и отчетности, контроль за осуществлением мероприятий по внедрению прогрессивных форм и методов учета, оптимизация и автоматизация учетных работ. А в задачи внутреннего аудита входит; проверка соответствия совершенных хозяйственных и финансовых операции законам и инструкциям, действующим в РФ; проверка адекватного отражения хозяйственных операций в учете и правильности составления отчетности; эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, предупреждение санкций со стороны налоговых и других органов. В настоящее время важной задачей аудита является оценка и выоор направлений повышения эффективности деятельности банка на основе глубокого анализа, диагностирования и прогнозирования основных показателей его функционирования и развития.

Различаются и объекты проверки. Внутренний аудит выявляет все, что искажает финансовую отчетность, снижает платежеспособность, ухудшает финансовое положение банка Ревизия выявляет все, что нарушает действующее законодательство.

Различен и круг рассматриваемых проблем. Внутренний аудит помимо проверки направлен на анализ финансового состояния подразделения, филиала банка, привлечения пассивов, консультирование. Ревизия направлена на сохранность активов, пресечение ипрофилактику злоупотреблений. Результативным документом при внутреннем аудите является отчет аудитора и рекомендации по исправлению ошибок и улучшению финансового состояния подразделения, филиала банка и тл., которое подписывает ау-литор *-*фактически одна сторона По окончании ревизии заполняется акт ревизии, делаются

организационные выводы, налагаются взыскания, информация передается вышестоящему и др. органам. Акт ревизии подписывают две стороны - ревизор и уполномоченные должностные лица обревизованной организации. При внутреннем аудите, как и при внешнем, полученная информация является конфиденциальной, а информация, полученная в ходе ревизии, широко обсуждается.

Кроме того, возникает ряд вопросов, связанных с иной схемой поведения аудитора по сравнению с ревизором. Например, ревизор должен в первую очередь провести ревизию наличия денежных средств. Аудитор же должен подтвердить достоверность отчетности, которая уже составлена, и ревизия кассы не изменит сложившейся картины. В тоже время проверка кассы нужна для оценки состояния системы внутреннего контроля.

Следует отметить, что при всей принципиальности перечисленных различий нельзя не подчеркнуть и основного их сходства: задача аудитора и ревизора состоит в том, чтобы установить законность финансово-хозяйственных операций и действий, которые проводятся конкретными должностными и матфиальнсклветственными лицами.

Изучение сходства и различий между внутренним аудитом и ревизией позволяет определить специфику различных форм контроля и возможность их применения в конкретных ситуациях. Например, крупные банки со сложной структурой управления, имеющие разветвленную сеть филиалов, приходят к выводам о необходимости либо создания службы внутреннего аудита, либо о преобразовании существующих контрольно-ревизионных служб. Правильное понимание характерных особенностей аудита и ревизии позволит руководителям банков оптимально использовать эти две формы контроля, взаимодополняя их, для эффективного управления.

Аудитор ЗАО «Ин-аудит» В. Бурцев в своей статье19 предпринял попытку представить в концентрированном виде то общее, что есть между внутренним аудитом и ревизией, а также те особенности, которые позволяют говорить о двух совершенно разных формах внутреннего контроля (Приложение 1).

Руководствуясь приведенными в таблице характеристиками, сформулируем понятия внутреннего аудита и внутренней ревизии.

19 Бурцев В. Деятельность внутренних аудиторов и внутренних ревизоров: сравнительные аспекты // Аудитор. 1999,№1,с.32.

Под внутренним аудитом, по нашему мнению, следует понимать регламентированную внутренними документами банка совокупность процедур внутреннего контроля участков управления и различных аспектов деятельности банка, осуществляемых сотрудниками специализированного контрольного подразделения, либо отдельным должностным лицом (внутренним аудитором) с целью помочь органам управления эффективно выполнять возложенные на них обязанности, придать им достаточную уверенность в том, что активы банка используются наиболее эффективным образом для достижения поставленных целей и задач.

Под внутренней (внутрихозяйственной) ревизией следует понимать регламентированную внутренними документами банка совокупность процедур внутреннего контроля всех звеньев управления и различных сторон финансово-хозяйственной деятельности банка, осуществляемых в интересах собственников банка представителями специального контрольного органа (членами ревизионной комиссии или ревизором) с целью выявить негативные тенденции в деятельности и управлении.

Подразделение внутреннего аудита или внутренний аудитор должны иметь определенную независимость. В частности, должна быть обеспечена независимость, как от других подразделений, так и от бухгалтерии. С этой целью он должен напрямую подчиняться главе администрации банка или совету директоров.

Внутренний аудитор должен обладать высокой компетентностью. В обязанности внутреннего аудитора входит также проверка выполнения приказов и распоряжений руководителя по хозяйственным вопросам, подготовка различных справок по деятельности банка и предоставление их руководству, проведение углубленного анализа хозяйственной деятельности и определение путей ее улучшения.

Внутренний аудит зарекомендовал себя в качестве необходимого элемента управленческого контроля. Более того, внутренний аудит сыграл заметную роль в изменении подходов к проведению внешнего (независимого) аудита. За последнюю четверть 20 века в передовых странах мира утвердился системнсюриентированный подход к независимому аудиту с акцентом на повышение эффективности системы управления банком через совершенствование внутреннего контроля. Было доказано, что, если отдел внутреннего аудита - основной элемент внутреннего контроля - работает эффективно, то . нет

необходимости проводить детальную проверку, так как внешний аудитор может в определенной мере доверять внутренним аудиторам в раскрытии ошибок и нарушений. Если же внутренний контроль неэффективен, то внешний аудитор может дать совет, как его усовершенствовать и таким образом предоставить клиенту конструктивную услугу.

Огаосительно новым понятием в области банковского контроля является мониторинг. Под мониторингом понимается особая процедура реализации контроля, при которой осуществляется постоянное наблюдение за происходящими процессами и немедленное реагирование на них. С позиции процесса управления это означает непосредственное и непрерывное осуществление процесса обратной связи, с целью принятия корректирующих решений по ходу осуществления процесса управления. В практической деятельности осуществление мониторинга непростая задача, решение которой невозможно без использования современных информационных систем.

Банки должны постоянно осуществлять мониторинг и производить оценку своих систем внутреннего контроля в постоянно изменяющихся внутренних и внешних условиях и совершенствовать эти системы по мере необходимости. Мониторинг должен стать частью повседневной деятельности банка, также включать проведение периодических оценок всего процесса внутреннего контроля. Периодичность проведения мониторинга по разным видам деятельности банка должно устанавливаться с учетом соответствующих рисков, периодичности и характера изменений, происходящих в операционной среде.

Непрерывный мониторинг позволяет быстро выявлять и устранять недостатки в системе внутреннего контроля банка. Примерами непрерывного мониторинга является просмотр и проверка записей в учетных регистрах, а также рассмотрение и утверждение соответствующими органами управления сообщений о «внештатных» ситуациях.

Разовые оценки системы внутреннего контроля часто принимают формы самооценки, когда лица, ответственные за осуществление определенных служебных обязанностей, определяют эффективность мер контроля за своей деятельностью. Затем документация и результаты этих оценок анализируются старшими должностными лицами. Такой анализ необходимо должным образом документировать и вовремя сообщать о сделанных выводах на соответствующий уровень управления.

Проверка, как форма контроля, представляет собой процесс изучения четко очерченных сторон деятельности и отдельных операций, включая проверку исполнения принятых решений, счетную проверку. Последняя представляет совокупность специальных приемов контроля достоверности данных бухгалтерских отчетов и балансов, при которой определяются арифметическая правильность и логическая увязка данных форм отчетности с регистрами бухгалтерского учета.

Обследование - это процесс личного ознакомления лица, осуществляющего контроль с отдельными сторонами хозяйственной и финансовой деятельности банка Различают два его вида: предметное и функциональное. Объектом предметного обследования является конкретное подразделение банка, филиал, банк в целом, а функционального — конкретная операция, явление.

Инвентаризация занимает значительное место в контрольной и учетной работе. С ее помощью осуществляется не только контроль за сохранностью собственности, но и обеотечиваетсядс>стоверность данных, выявляются такие изменения деятельности объекта, которые не находят прямого отражения в текущем учете (недостачи, излишки, порча). Такие расхождения могут сложиться как в результате естественных условий, так и в результате, так и в результате злоупотреблений, хищений, халатности и тд. Задачей инвентаризации является выявление фактического состояния проверяемых объектов, их количественная и качественная характеристика и оценка выполнения обязанностей материальнсклветственных лиц. Таким образом, инвентаризация как форма контроля позволяет выявить факты отклонений с последующим определением их причин и виновников.

Функционирование системы внутреннего контроля приводится в действие при наличии конкретных инструментов контроля или контрольньк процедур. Контрольные процедуры направлены 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 контрольные процедуры документального контроля и фактического (рис. 1.9.). Напомним, что контроль документальный состоит в сопоставлении операций банка с данными первичных документов, так как документы являются основанием для

бухгалтерских записей. Фактический контроль заключается в проверке финансовых отчетов банка на предмет соответствия фактическому наличию капитала банка, ценностей, сумм расчетов.

Процедуры документального контроля

Процедуры фактического контроля

Рис. 1.9. Виды контрольных процедур

Исходя из этого, к процедурам документального контроля следует отнести: формальная проверка, арифметическая проверка, юридическая оценка, логическая проверка, встречная проверка, контрольное сличение, сравнение.

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

Формальная проверка документов состоит в проверке наличия в них всех необходимых реквизитов (цаты, подписей и др.), в логическом сопоставлении их между собой и с реквизитами аналогичных документов, подписанными теми же лицами ранее или позднее, в проверке правильности и допустимости сделанных исправлений.

При арифметической проверке документов устанавливается правильность арифметических подсчетов и выведенных итогов.

Юридическая оценка документов позволяет установить соответствие совершенных операций действующим законам, нормативным актам, правомерность различных операций.

Логическая проверка позволяет определить целесообразность и объективную возможность документально оформленных операций. Ее осуществление требует опыта и

высокой квалификации проверяющего, знания необходимых нормативных документов, умения анализировать различные хозяйственные операции в их взаимной связи.

Контрольное сличение - это определение максимально возможного остатка товарно-материальных ценностей на определенную дату с использованием материалов инвентаризаций.

Встречная проверка охватывает все документы, связанные с проверяемой операцией или взаимосвязанные операции. При встречной проверке сопоставляют данные первичных документов с данными учетных регистров, с одноименными или взаимосвязанными данными, относящимися к одним и тем же или взаимосвязанным операциям в других подразделениях банка.

Сравнение ряда взаимосвязанных показателей позволяет производить оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности банка и уровня управления. Эта контрольная процедура предусматривает:

сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми (сметными) показателями;

сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с прогнозными показателями;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности с нормативными значениями, устанавливаемыми действующим законодательством;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности со средними данными;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности с другими данными, не входящими в состав бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация была раскрыта нами ранее. Экспертная оценка и лабораторный анализ -две контрольные процедуры, схожие по своему содержанию и задачам. Экспертная оценка используется в случаях, когда при помощи лабораторного анализа нельзя установить какие-либо качественные характеристики.

Визуальное наблюдение может выступать как самостоятельная контрольная процедура либо в комплексе с инвентаризацией, арифметической проверкой.

Контрольный просчет заключается в определении фактического объема и качества средств и сопоставлении фактических данных с данными бухгалтерского учета.

Служебное расследование-это опрос должностных, материально-ответственньк лиц банка и других участников конфликтных ситуаций, изучение их письменных объяснений. В ходе служебного расследования должны быть решены следующие задачи: дано сжатое, но максимально ясное описание произошедших событий; показаны последствия ситуации риска для банка на момент представления результатов расследования; сделано заключение о возможности или невозможности дальнейшего развития ситуации в нежелательную для банка сторону; изложены принятые и предполагаемые меры для выхода банка из критической ситуации с минимальными потерями; определен порядок действий по предупреждению аналогичных ситуаций в будущем; предварительно решен вопрос о степени виновности конкретных работников; подготовлен проект соответствующего приказа.

Таким образом, систему внутреннего контроля определим как совокупность следующих элементов: субъекты и объекты контроля; его цели и задачи; организационные и функциональные принципы внутреннего контроля; организационная структура и механизм осуществления контрольной деятельности.

В свою очередь механизм внутреннего контроля представляет собой совокупность форм контроля и контрольных процедур, применяемых менеджментом банка в зависимости от поставленных целей: обеспечение эффективного ведения бизнеса; сохранности активов; предупреждение и выявление ошибок, нарушений, злоупотреблений и мошенничества; своевременность, точность, полнота учетных записей и подготовка финансовой информации.

При этом под «ошибками» понимаются ненамеренные ошибки, сделанные банковским персоналом и менеджментом, а под «нарушениями» - все намеренные несоответствия.

Система внутреннего контроля должна предупреждать дублирование при вьшолнении отдельных операций различными подразделениями, снижая, таким образом, затраты по функционированию банка и неэффективное использование других ресурсов банка, и обеспечивать необходимую уверенность в том, что персонал банка следует установленным методикам и правилам.

Таким образом, представленная автором система, наполненная всеми указанными элементами позволит организовать эффективный процесс внутреннего контроля.

13. Процесс внутреннего контроля и его этапы

Внутреннему контролю присущи неизбежные ограничения эффективности. Система внутреннего контроля, как бы тщательно она не была разработана, не может гарантировать абсолютно эффективное администрирование, полноту и точность учетных записей.

Во-первых, внутренние контролеры сталкиваются с необходимостью удерживать в разумных, то есть экономичных, пределах затраты на проведение контрольных процедур с тем, чтобы эти затраты не оказались несоразмерными по отношению к выявляемым убыткам от ошибок и мошенничеств.

Во-вторых, к числу факторов, сдерживающих эффективность внутреннего контроля, относятся:

ориентация большей части видов внутреннего контроля на ожидаемые типы операций, а не на редкие операции;

возможность ошибки, которая может быть допущена персоналом внутреннего контроля вследствие небрежности, рассеянности, заблуждения или неверного понимания инструкций;

вероятность того, что лицо, ответственное за осуществление контроля, может злоупотребить своим положением.

Наконец, внутренний контроль может быть обойден в результате тайного мошеннического сговора ряда лиц как внутри банка, так и с участием внешних сторон.

При рассмотрении внутреннего контроля как процесса, осуществляемого высшим руководством, старшими должностными лицами и сотрудниками всех уровней управления банка, позволяющего формировать систему, которая обеспечивает полную проверку всей деятельности банка, следует иметь в виду следующее: во-первых, внутренний контроль - это не просто процедура или политика, которая вьшолняется в определенный момент, а постоянно осуществляемый процесс на всех уровнях в рамках банка; во-вторых, хотя старшие должностные лица несут ответственность за формирование системы и ее мониторинг, в этом процессе должен участвовать каждый сотрудник банка; в-третьих, мероприятия по осуществлению контроля наиболее эффективны тогда, когда они

рассматриваются рукоюдителями и всеми остальными сотрудниками как составная часть повседневной деятельности банка, а не дополнение к ней. Процесс внутреннего контроля должен способствовать:

соответствию фактической деятельности кредитной организации плану ее развития: все сотрудники должны действовать эффективно и добросовестно для достижения поставленных целей, не допуская неоправданных издержек и не ставя прочие интересы выше интересов банка;

достоверности, полноте и своевременности финансовой и управленческой информации;

соблюдению действующего законодательства.

В сентябре 1998 г. Базельский комитет по банковскому надзору выпустил «Общие основы функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях», где отмечается, что система эффективных мер внутреннего контроля служит основой для бесперебойного функционирования кредитньгх организаций и может способствовать выполнению их целей и задач, а также достижению банком долгосрочных ориентиров прибыльности и поддержанию достоверной финансовой и административной отчетности. Такая система должна обеспечивать соблюдение банком действующего законодательства и нормативных актов, разработанной банком политики, планов, внутренних правил и процедур, а также снижать риск непредвиденных потерь или нанесения ущерба репутации банка

Процесс внутреннего контроля приобрел в сегодняшних условиях всеобъемлющий характер, охватив все риски, с которыми сталкиваются банки. В настоящее время признается, что рационально организованный процесс внутреннего контроля имеет большое значение для обеспечения способности банка выполнять свои уставные цели и поддерживать свою финансовую устойчивость.

Процесс внутреннего контроля включает в себя три четко различимых этапа: выработка стандартов и критериев, сопоставление с ними реальных результатов и принятие необходимых корректирующих действий.20 На каждом из этих этапов реализуется комплекс различных мер.

20 Мескон M.X., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ.- M.: Дело, 1998, с. 440.

Первый этап процесса внутреннего контроля предусматриваетустановку стандартов и выработку показателей результативности. Под стандартами понимаются конкретные цели, поддающиеся измерению. Эти цели вырастают из процесса планирования. Все стандарты, используемые для контроля, выбираются из многочисленных целей и стратегий банка.

Следует отметить, что цели, которые могут быть использованы в качестве стандартов для контроля, отличают две важные особенности. Они характеризуются наличием временных рамок, в которые должна быть выполнена работа, и конкретного количественного критерия, по отношению к которому можно оценить степень выполнения работы. Например, в качестве стандартов контроля можно использовать следующую цель: получить прибыль в размере 1 млн. рублей в 2003 г. Конкретный критерий (в данном случае 1 млн. рублей.) и определенный период (один год) являются показателями результативности (рис. 1.10.).

Установка стандартов

Выработка

показателей

результативности

Рис. 1.10. Первый этап процесса внутреннего контроля

Показатели результативности позволяют руководству точно определить, что должно быть получено для достижения поставленных целей, и сопоставить реально проделанную работу с тем, что было запланировано.

Однако не каждая цель может использоваться в качестве стандарта контроля, и не для каждой цели возможна выработка показателей результативности. Такие величины как, например, прибыль, стоимость услуг поддаются количественному измерению, следовательно, здесь не возникнет проблем с выработкой показателей результативности.

Но некоторые важные цели и задачи выразить в числовом выражении не представляется возможным. Например, повышение морального уровня, рассматриваемое в качестве цели, выразить в числовом показателе очень трудно или невозможно.

Невозможно точно приписать тому или иному уровню морали численное значение или выразить его через денежный эквивалент. Но существует возможность обойти трудности, связанные с выражением целей в количественном виде. Так, например, информацию о

духовном уровне и состоянии работников можно получить с помощью различных обследований и опросов. Более того, некоторые из этих неподдающихся количественному измерению величин можно представить в численном виде косвенно, измеряя некоторый показатель. Малое количество увольнений, например, обычно является проявлением удовлетворенности работой. Таким образом, количество увольнений может использоваться в качестве показателя результативности при выработке стандартов в области удовлетворенности работой. Например, руководство может установить в качестве цели на следующий год уменьшение количества увольнений с 10 до 6 %.

Опасность использования косвенных проявлений каких-либо величин вместо прямых измерений этих величин состоит в том, что на эти измеряемые косвенные проявления могут оказывать воздействие и совершенно другие переменные. Поэтому следует отметить, что низкая частота увольнений может отражать невысокую степень удовлетворенности работой, а общее плохое состояние экономики. Другими словами, люди могут оставаться на работе не потому, что их потребности здесь по-настоящему удовлетворяются, а потому, что они считают, что найти другую работу будет достаточно трудно. Поэтому необходимо уметь отделять симптомы от истинных причин.

Невозможность выразить показатель результативности в количественной форме не должна служить оправданием того, чтобы не устанавливать контрольных стандартов в этой области вообще. Даже субъективный показатель при условии, что осознается его ограниченность, лучше, чем ничего. Невозможно эффективно осуществлять внутренний контроль без показателя результативности какого-либо типа Неизбежным следствием отсутствия такого показателя является управление по наитию, которое фактически уже руководством и не является, а есть просто реакция на ситуацию, вышедшую из-под контроля. Следующим вторым этапом процесса внутреннего контроля является сравнение реально достигнутых результатов с установленными стандартами. На этом этапе менеджер определяет, насколько достигнутые результаты соответствуют его ожиданиям, насколько допустимы или относительно безопасны обнаруженные отклонения от стандартов. Здесь же дается оценка, которая служит основой для решения о начале действий. Деятельность, осуществляемая на данной стадии внутреннего контроля, является наиболее существенной

частью всей системы контроля. Эта деятельность заключается в определении масштаба отклонений, измерении результатов, передаче информации и ее оценке (рис. 1.11.).

Сравнение \чЧ Установка масштаба отклонений,

достигнутых \^^Ч Измерение результатов,

результатов */>/*Информирование о стандартах

со стандартами */ /У*и результатах

Рис. 1.11. Второй этап процесса внутреннего контроля.

Показатель результативности служит четкой и ясной целью для направления усилий работников банка. Однако, за исключением отдельных случаев, редко бывает необходимо ни на йоту не отклоняться от поставленной цели. На самом деле одна из характерных черт хорошего стандарта системы внутреннего контроля состоит в том, что в нем содержатся реалистичные допуски параметров цели.

Руководство высшего звена может установить масштаб допустимых отклонений, в пределах которого отклонение полученных результатов от намеченных не должно вызывать тревоги.

Определение масштаба допустимых отклонений — вопрос очень важный. Если взят слишком большой масштаб, то возникающие проблемы могут приобрести грозные очертания. Но если масштаб взят слишком маленьким, то банк будет реагировать на очень небольшие отклонения, что является разорительным и требует много времени. Такая система контроля может парализовать и дезорганизовать всю работу и будет больше препятствовать, чем помогать достижению поставленных целей. В таких ситуациях достигается высокая степень контроля, но процесс контроля становится неэффективным.

Необходимо подчеркнуть, что одной из важных характеристик внутреннего контроля является его экономичность. Преимущества системы внутреннего контроля должны перевешивать затраты на ее функционирование. Затраты на систему внутреннего контроля состоят из затрат времени, расходуемого руководством и другими работниками на сбор, передачу и анализ информации, а также из затрат на все виды оборудования, используемого для осуществления контроля, и затрат на хранение, передачу и поиск информации, связанной с вопросами внутреннего контроля. Если прибыль, возникающая при осуществлении

контроля, меньше затрат на него, то такой контроль неэкономичен и непродуктивен. Один из способов возможного увеличения экономической эффективности внутреннего контроля состоит в использовании метода управления по принципу исключения. Суть его состоит он в том, что система контроля должна срабатывать только при наличии существенных отклонений от стандартов.

Основная проблема состоит в том, чтобы определить по-настоящему важные отклонения. Перевод их в денежный эквивалент хотя и достаточно очевиден, но не всегда оправдан.

Измерение результатов, позюляющих установить, насколько удалось соблюсти установленные стандарты,—это самый трудный и самый дорогостоящий элемент контроля. Для того чтобы быть эффективной, система измерения должна сс<лветствовать тому виду деятельности, который подвергается контролю. Сначала нужно выбрать единицу измерения, причем такую, которую можно преобразовать в те единицы, в которых выражен стандарт. Так, если установленный стандарт—это прибыль, то измерение следует вести в рублях или процентах в зависимости от формы выражения стандарта. Если контролируются неучастие в голосовании или увольнения с работы, то измерение нужно вести в процентах. В качестве общего правила можно отметить, что стандарт предопределяет те величины, которые впоследствии должны быть измерены.

Следует учитывать, что любая система сбора и обработки информации относительно дорога. Стоимость проведения измерений является наиболее крупным элементом затрат во всем процессе контроля. Часто именно этот фактор определяет, а стоит ли вообще осуществлять контроль. Поэтому следует избегать стремления измерить все и как можно точнее. Если проводить такие измерения, то затраты на систему контроля будут столь велики, что ее стоимость превзойдет возможные доходы от ее применения.

Распространение информации играет ключевую роль в обеспечении эффективности контроля. Для того чтобы система внутреннего контроля действовала эффективно, необходимо обязательно довести до сведения соответствующих работников банка как установленные стандарты, так и достигнутые результаты. Такая информация должна быть точной, поступать вовремя и доюдиться до сведения ответственных за соответствующий участок работников в виде, легко позволяющем принять необходимые решения и действия.

Желательно также быть полностью уверенным, что установленные стандарты хорошо поняты сотрудниками. Это значит, что должна быть обеспечена эффективная связь между теми, кто устанавливает стандарты, и теми, кто должен их выполнять.

Основные трудности, возникающие на пути сбора и распространения контрольной информации, связаны с различными коммуникационными проблемами. В то время как часть данных собирается и обрабатывается ЭВМ, большая часть информации должна быть обработана человеком.

Присутствие человека в этой цепочке сопряжено с возможным искажением информации, на основе которой должны приниматься решения в области контроля. Искажения информации могут сыграть значительную роль в тех случаях, когда неизбежны субъективные оценки. Примером здесь может служить попытка оценки результативности труда управленца Руководству банка необходимо знать, кто из его менеджеров хороший работник, а кто плохой. Но точно и эффективно определить это трудно, особенно для руководителей отделов, на которых не возлагается ответственность за выполнение определенных задач. Однако если сформулировать конкретные цели, критерии и стандарты, то оценить результативность менеджера можно с минимальными искажениями и более объективно.

Заключительная стадия этапа сопоставления заключается в оценке информации о полученных результатах. Менеджер решает, та ли, что нужно, информация получена и важна ли она Важная информация — это такая информация, которая адекватно описывает исследуемое явление и существенно необходима для принятия правильного решения.

Иногда оценка информации определяется политикой банка Руководство банка может, например, потребовать от сотрудника кредитного отдела отказать клиенту, если его задолженность превысила определенный процент его доходов или активов. Во многих случаях мерой может служить масштаб допустимых отклонений, установленный ранее. Однако часто менеджеры дают личные оценки, интерпретируют значимость полученной информации и устанавливают корреляцию запланированных и фактически достигнутьгх результатов. При этом менеджер должен принимать в расчет риск и другие факторы, определяющие выбор того или иного решения. Следовательно, цель этой оценки в том, чтобы принять решение—необходимо ли действовать, и если да, то как.

После вынесения оценки процесс внутреннего контроля переходит на третий этап. Менеджер выбирает одну из трех линий поведения: ничего не предпринимать, устранить отклонение или пересмотреть стандарт (рис. 1.12.).

Ничего не предпринимать Устранить отклонение. Пересмотреть стандарт.

Выбор подходящей линии поведения

Рис. 1.12. Третий этап процесса внутреннего контроля.

Основная цель внутреннего контроля состоит в том, чтобы добиться такого положения, при котором процесс управления банком действительно заставлял бы его функционировать в соответствии с планом. К счастью, дела не всегда идут плохо. Если сопоставление фактических результатов со стандартами говорит о том, что установленные цели достигаются, лучше всего ничего не предпринимать. В управлении нельзя, однако, рассчитывать на то, что случившееся один раз повторится снова. Даже наиболее совершенные методы должны подвергаться изменениям. Так, например, если система контроля показала, что в каком-то структурном подразделении банка все идет хорошо, необходимо продолжать измерять результаты, повторяя цикл контроля.

Система внутреннего контроля, которая не позволяет устранить серьезные отклонения, прежде чем они перерастут в крупные проблемы, бессмысленна, Естественно, что проводимая корректировка должна концентрироваться на устранении настоящей причины отклонения. В идеале стадия измерений должна показывать масштаб отклонения от стандарта и точно указывать его причину. Это связано с необходимостью эффективной процедуры принятия решений. Так как большая часть работы в банке является результатом объединенных усилий групп людей, то абсолютно точно определить корни той или иной проблемы не всегда возможно. Смысл корректировки во всех случаях состоит в том, чтобы понять причины отклонения и добиться возвращения к правильному образу действий.

Осуществление корректировки может быть *достигнуто*путем улучшения значения каких-либо внутренних переменных факторов, усовершенствования функций управления или технологических процессов.

Важно подчеркнуть, что причиной возникающих проблем может быть любая переменная величина и что вклад в отклонение полученных результатов от желаемых может давать сочетание различных факторов. Поэтому менеджер не может выбрать какое-то одно корректирующее действие только потому, что оно решает только что возникшую проблему. Прежде чем выбирать корректирующее действие, необходимо взвесить все имеющие отношения к данной проблеме внутренние переменные и их взаимосвязи. Поскольку все подразделения банка, так или иначе, связаны между собой, любое крупное изменение в одном из них затронет весь банк. Вот почему менеджер должен вначале убедиться, что предпринимаемое им корректирующее действие не создаст дополнительных трудностей, а поможет их разрешить.

Не все заметные отклонения от стандартов следует устранять. Иногда сами стандарты могут оказаться нереальными, потому что они основываются на планах, а планы—это лишь прогнозы на будущее. При пересмотре планов должны пересматриваться и стандарты.

Часто случается так, что система контроля указывает на необходимость пересмотра планов. В основном банки вынуждены пересматривать свои стандарты в сторону повышения. Временами оказывается, хотя это и не должно происходить слишком часто, что планы составлены чересчур оптимистично. Поэтому стандарты надо пересматривать и в сторону понижения. Необходимость радикального пересмотра стандартов (в сторону повышения или понижения) может служить сигналом проблем, возникших либо в процессе собственно контроля, либо в процессе планирования. На рис. 1.13. дана полная модель процесса внутреннего контроля.2*1*

Люди являются неотъемлемым элементом внутреннего контроля. Поэтому при разработке процесса контроля следует принимать во внимание поведение людей.

То обстоятельство, что контроль оказывает сильное и непосредственное воздействие на поведение человека, не вызывает удивления. Часто необходимо подчеркнуть наглядность и видимость процесса внутреннего контроля, чтобы оказать воздействие на поведение сотрудников и заставить их направить свои усилия на достижение целей банка. Так, каждый банковский служащий, осуществляющий какие-либо сделки, прекрасно знает, что каждый рубль банка должен проходить по счетам каждый день. Денежные расчеты часто

21 Мескон M.X., Альбер М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ. - М.: Дело,1998. С. 450.

проверяются и перепроверяются старшими служащими. Те сотрудники, которые обладают правом выдавать кредиты или подписывать чеки, твердо знают, что вся финансовая отчетность будет тщательно проверена как внутренними, так и внешними независимыми аудиторами.

Этап 2: Сравнение результатов со стандартами

Этап 3: Действие

Планирование

Цели и стратегические планы

Установление масштаба допустимых отклонений

Оценка точности и значимости информации

Достигнуты ли цели?

Ничего не предпринимайте

Этап1:

Определение

**стандартов**

Сравнение результатов со стандартами

Сообщение полученных данных сотрудникам

>< А

Реалистичны ли стандарты?

Установите

причину отклонения

Определение

показателей

результативности

Пересмотрите стандарты

Установите отклонения

Рис. 1.13. Модель процесса внутреннего контроля.

Процесс внутреннего контроля банка должен охватывать все сферы деятельности банка и совершаемые им операции, в частности операции по ведению счетов клиентов; кредитные операции, операции на рынке ценных бумаг и тд.

Поскольку внутренний контроль в коммерческих банках должен быть направлен, прежде всего, на ограничение рисков, принимаемых банками на себя, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, то при его организации должны быть учтены специфика данной сферы деятельности и подверженность отдельных операций риску злоупотреблений; системных ошибок; возможности несоблюдения принятых стандартов, лимитов и процедур при совершении сделок и оценки, связанных с ними рисков. Следовательно, при определении порядка осуществления контроля за конкретными операциями или сделками необходимо определить: установлены ли стандарты, процедуры и

документооборот по совершаемым операциям и сделкам; какому виду риска эти сделки и операции подвержены; какие существуют методы минимизации данного риска и как они используются в банке; установлена ли периодичность пересмотраприменяемых стандартов и процедур.

Для целей осуществления контроля по каждому виду деятельности должны быть разработаны процедуры их осуществления, а по операциям — технологические карты документооборота В этих процедурах и картах (схемах) документооборота должно быть указано, на каком этапе, как и кем будет осуществлен контроль за правомерностью этой сделки или операции, величиной риска, полнотой и своевременностью отражения по соответствующим балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета или другим регистрам внесистемного (аналитического) учета. Таким образом, будет обеспечиваться контроль за конкретным видом риска, так как своевременно выявляются преднамеренные и непреднамеренные ошибки, выполнение работниками банка установленных по совершаемым ими операциям лимитов и процедур.

Например, в кредитной политике банка необходимо наличие четко прописанных процедур по организации кредитного процесса, одним из элементов которых является контроль за кредитными рисками, включающий оценку ссуды по установленным банком критериям (уровень финансового состояния заемщика, сумма и срок кредита, предусмотрены ли лимиты на предоставление такого кредита, наличие и достаточность предлагаемого залога и тл.); порядка разрешения выдачи кредита (решение начальника управления (отдела), правления банка либо кредитного комитета); порядка подписания кредитного договора; контроля за соблюдением установленных процедур до отражения операций по выдаче кредита на (юогаетствующих балансовых и внебалансовых счетах; порядка наблюдения за погашением кредита.

Отчеты с заключениями по всем выявленным проблемам, касающимся контроля, регулярно доводятся до сведения Совета директоров и старших должностных лиц. Проблемы, которые на первый взгляд могутпоказаться несущественными при рассмотрении отдельных процессов в осуществлении контроля, иногда могут указать на некоторые тенденции, позволяющие во взаимной увязке друг с другом выявить значительные недостатки в области контроля, если не принимать своевременно необходимые меры.

Таким образом, эффективное поэтапное функционирование системы внутреннего контроля имеет важное значение для достижения банком намеченных целей и результатов, обеспечения информации и соблюдения установленных правил и требований.

Подводя итог всему вышеизложенному, можно констатировать, что внутренний контроль в коммерческом банке является важнейшей функцией управления, объективно необходимой на всех стадиях и уровнях управления. Он должен реализовываться непрерывно в ходе процесса управления, причем не только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, его менеджерами и рядовыми сотрудниками. В его поле зрения должны находиться как отдельные участки деятельности (как, например, бухгалтерский учет, кредитование, операции с ценными бумагами), так и все другие виды операций, а также финансово-хозяйственная деятельность кредитного учреждения в целом, которая совершается всеми его структурными и функциональными подразделениями.

Выявление таких понятий, как банковский контроль, внутрибанковский контроль, система внутреннего контроля, рассмотрение этапов процесса внутреннего контроля позволяет перейти к исследованию организационных аспектов данных категорий.

## Банковский контроль: понятие, генезис познания, виды

Приведенная схема, часто встречающаяся в экономической литературе, свидетельствует о том, что существует прочно устоявшаяся точка зрения на контроль как завершающую стадию процесса управления, форму обратной связи. Контроль оценивает степень выполнения управленческого решения и дает начало новому управленческому витку. Начало управленческому процессу дает планирование. Руководство планирует достичь цели в какое-то точно зафиксированное время, как день, неделя или месяц, год или более отдаленный момент в будущем. За этот период многое может случиться, в том числе и неблагополучные изменения. Работники могут отказаться выполнять свои обязанности в соответствии с планом. Могут быть приняты законы, запрещающие подход, который избрало руководство. На рынке может появиться новый сильный конкурент, который значительно затруднит банку реализацию его целей, или просто люди могут совершить ошибку при выполнении своих обязанностей. Такие непредвиденные обстоятельства могут заставить руководство кредитной организации отклониться от основного курса, намеченного изначально. Для того чтобы подготовиться и отреагировать должным образом на подобные изменения, кредитным организациям, как и всем другим, нужен эффективный механизм оценки воздействия на них этих факторов, которым и является контроль. Если руководство окажется неспособным найти и исправить эти отклонения от первоначальных планов, прежде чем банку будет нанесен серьезный ущерб, достижение целей, а возможно, даже само выживание банка будут поставлены под угрозу. Следовательно, контроль—это процесс обеспечения того, что банк запланировал. Этот факт обьясняетто, что стрелки на рис. 1.1., исходящие от контроля, идут к планированию.

Практика показывает, что запланированное не всегда выполняется. Руководству в ряде случаев не удается должным образом мотивировать людей на достижение поставленных целей. Меняются условия окружающей среды, и банк должен к ним адаптироваться. Как руководству банка удается определить, достиг ли он своих целей? Как оно обнаруживает собственные ошибки и ошибки персонала и как оно определяет, когда банк должен начинать процесс адаптации? Все это достигается с помощью контроля. Иначе говоря, контроль - это процесс, при помощи которого руководство организации определяет, правильны ли его решения и не нуждаются ли они в корректировке.

В современном понимании управления контроль позволяет не только принимать более или менее верные, правильные решения, но и постоянно выявлять фактическое состояние дел на управляемых объектах, в том числе в хозяйственных системах различной степени сложности и структуризации.

На основе общей схемы процесса управления можно сделать два важных вывода. Во-первых, контроль осуществляется непрерывно, вследствие чего реализуется на протяжении всей управленческой деятельности, включая ее завершающий этап. Во-вторых, контроль не только логически завершает процесс управления, начатый выработкой целей и задач, но также является началом для принятия новых управленческих решений.

Для того чтобы сформулировать современное понятие банковского контроля, необходимо рассмотреть, как оно трактовалось на разных этапах экономического развития общества, в различных моделях экономики. Многие фундаментальные экономические процессы и механизмы с безусловным признанием важности учета и контроля рассматривались учеными древнего мира: Платоном, Аристотелем и др. Об учете и контроле древние авторы говорили хотя и веско, но немного. Так, Аристотель в своей «Политике» четко разграничивает функции учетные и контрольные, с прямым указанием того, что проверки (аудит, ревизия) есть часть контроля.1

Исследования экономического контроля, а также его места в системе управления отражали потребности хозяйственной жизни людей. Нередко они формировались как отдельные, в том числе и фундаментальные элементы экономических знаний.

Научные основы экономического контроля возникли в период зарождения капитализма вместе с системой учета, принципами двойной бухгалтерии. Эти принципы впервые достойно были описаны Лукой Пачоли в составе его основного труда «Сумма арифметики, геометрии,учения о пропорцияхи отношениях» (толькоXIеетрактатпосвящен счетам и записям). Они диктовались потребностями реального контроля за экономическими процессами.

Экономический контроль, в том числе аудит, в России возник в начале ХУШ века В это время в России должность аудитора была введена для армии и флота Петром І. В его задачи входило учетно-ревизионные и юридические решения определенных споров и судебных разбирательств, в основном, имущественного характера. Вообще экономическая и политическая судьба России, как показала история, состоит в поддержании равновесия на стыке мировых цивилизаций, но в силу этой причины очень многие явления в ней отличаются большим своеобразием (например, «Табель о рангах» Петра I позволял любому россиянину, обеспечившему достойный вклад в развитие Отечества, получить личное и потомственное дворянство). Может быть, в силу этих немаловажных причин российские аудиторы ХУШ-ХГХ вв. имели гораздо больше прав и обязанностей, чем западные аудиторы того времени.

## Требования к организации внутри банковского контроля

Требованиям, устанавливаемым нормативно-правовыми актами к внутреннему контролю в банке принадлежит важная роль. Развитие информационного обеспечения в целом является, с одной стороны, объективно необходимой предпосылкой, с другой, условием для развития и совфшенствования внутреннего контроля в коммерческих банках.

Банку, как сложной общественно-экономической системе, для управления требуется самая широкая информационная база Полная, достоверная и своевременная информация необходима для решения сложных задач банковского управления, оказания банковских услуг на современном уровне. От того, как организован сбор, обработка, распределение информации в целях обеспечения процесса принятия решений, в значительной мере зависит результативность внутреннего контроля, а также эффективность управления в целом.

Для современных условий развития информационных технологий характерно все более широкое использование высокоэффективных автоматизированных информационных систем, позволяющих существенно повышать уровень управления экономическими объектами. Современные информационные системы предоставляют возможность осуществлять сбор и хранение информации, оперативно и точно передавать ее по назначению, осуществлять ее обработку, выявлять отклонения от намеченных показателей, проводить анализ данных. На этой основе появляется возможность поэтапно осуществлять систематический контроль за всеми участками деятельности банка, своевременно вносить сс лветствующие коррективы, учитывая изменение условий внешней среды. Применение развитых информационных систем создает предпосылки для усиления централизации и оперативности контроля, перенесения на высший уровень руководства контрольных функций за деятельностью подразделений банка.

Коммерческие банки в силу специфики своей деятельности располагают или могут располагать огромными возможностями по накоплению больших объемов информации, касающейся деятельности не только самих банков, но и хозяйственных и финансовых структур, государственных органов, а также других субъектов экономической жизни общества. Потребности банков в информации продолжают нарастать, и удовлетворение их происходит не в полной мере. Чем быстрее указанная проблема найдет свое решение, тем быстрее будут созданы условия для формирования устойчивой и надежной банковской системы в России.

Перед тем, какперейти крассмотрению требований корганизации внутрибанковского контроля и информационной базы в целом, определим основные требования, предъявляемые к информации, необходимой для внутреннего контроля.

Информация должна быть достоверной. Информацию можно считать достоверной в случае, если она не искажает истинного положения дел. На практике выполнение этого требования достигается за счет использования методологически правильной техники получения данных, а также путем перепроверки полученных сведений. Управленческие решения, принятые на основе недостоверной информации, скорее всего, будут ошибочными и могут привести к крупным потерям.

Оперативность информации предполагает, что она сохраняет свою актуальность на тот момент, когда становится доступной для ее использования. Требования к актуальности существенно возрастают при работе в постоянно изменяющихся условиях. С позиции внутреннего контроля в коммерческом банке нередко предъявляются повышенные требования к оперативности информации, поскольку для совершения многих видов операций необходимо иметь доступ к данным в режиме реального времени.

Полнота и регулярность получения сведений подразумевают систематическое поступление необходимого объема данных, а также должный уровень организации их хранения. Информация удовлетворяет требованию полноты, если ее достаточно для понимания и принятия на ее основе управленческих решений. Неполнота информации не только сдерживает принятие решений, но также может стать причиной управленческих ошибок.

Информация должна представлять ценность, то есть быть полезной, поскольку в противном случае она лишь отвлекает внимание, мешает в осмыслении сущности процессов, событий, операций. Ценность информации зависит от объема и значимости решаемых на ее основе задач.

Информация должна быть в достаточной степени подготовлена к применению, что позволяет своевременно и эффективно использовать ее для принятия управленческих решений. Выполнение этого требования обеспечивается за счет соответствующей обработки данных и представления их в доступной, легко читаемой форме (например, в виде таблиц, схем, диаграмм, графиков).

Информация должна удовлетворять такому важному требованию, как сопоставимость, без выполнения этого требования дальнейшая обработка данных становится бессмысленной. Сопоставимость данных достигается за счет использования единой методологической базы наблюдений и регистрации показателей во всех подразделениях банка, включая филиалы.

Выполнение большинства перечисленных требований может быть обеспечено лишь при наличии развитых информационных систем. Для этого важно постоянно расширять доступ к внешним источникам информации, используя все средства телекоммуникационных сетей, а также объединять внутренние источники информации едиными системами организации данных, например, стандартами представления сведений и перечнем показателей, едиными системами передачи, позюляющими оптимизировать информационные потоки, санкционировать доступ схлрудников к данным.

## Методическое обеспечение внутреннего контроля

Необходимым условием проведения качественного внутрибанковского контроля является наличие определенных методик проведения проверок,. достаточный набор инструментов и процедур, которые использовали бы в своей повседневной работе сотрудники служб внутреннего контроля.

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 деятельности служб внутреннего контроля возникают вопросы, связанные с разработкой и применением внутренних положений и стандартов.

Отсутствие методологической основы функционирования системы внутреннего контроля в России осложняет деятельность служб внутреннего контроля в кредитных организациях. Кроме того, не разработаны специальные методики оценки и оценочные показатели эффективности внутреннего контроля, позволяющие увидеть объективную картину, характфизующую работу таких служб. В связи с этим возникает необходимость разработки стандартного методического обеспечения внутрибанковского контроля, которым бы могли воспользоваться работники кредитных организаций при осуществлении контрольной работы.

Методическое обеспечение внутреннего контроля, на наш взгляд, должно включать в себя следующие составляющие:

- методика планирования контрольной работы;

- методика поведения контрольной деятельности;

- методика документирования результатов контрольной работы и их использования в деятельности банка.

Основными этапами организации контрольной работы в банке являются: планирование, организация, оформление результатов и реализация материалов контроля, учет и отчетность по контрольной работе, обобщение и анализ результатов.

Значительную роль в контрольной работе играет процесс подготовки к проведению проверок. Большое значение придается составлению плана и программы, изучению нормативных документов, касающихся контролируемых вопросов.

Составляемые или уточняемые типовые планы и программы являются документами, направляющими деятельность проверяющих на выполнение поставленных перед контролем задач. От того, насколько обоснованно и верно намечены вопросы, подлежащие проверке, во многом зависят полнота и исход полученных результатов.

План и программа должны быть не простым списком вопросов, подлежащих выяснению. Они должны быть так взаимосвязаны, чтобы в результате проверки всех намеченных участков был получен глубокий и подробный материал о деятельности проверяемого подразделения (филиала).

Планирование контрольной работы можно классифицировать по срокам проведения и характеру решаемых задач.

По срокам выделяют перспективное, текущее и оперативное планирование. В перспективных планах отражаются основные направления совфшенствования контрольной работы и основные задачи, решаемые в течение длительного периода. Текущие планы составляются на год и по кварталам. Они включают такие основные разделы: формы осуществления контроля (проверку исполнения приказов, решений, постановлений по результатам предыдущих проверок), объекты контроля (отдельные сотрудники, операции, сделки, виды банковской деятельности, структурные подразделения банка, филиалы, финансово-хозяйственная деятельность банка в целом), исполнителей (должностные лица, осуществляющие контроль) и данные о затратах времени. Оперативные планы или планы-графики составляются в основном для строгой увязки действий проверяющих. Примерная форма проверки представлена ниже.