Молотков Олег Викторович. Совершенствование организации внутрибанковского контроля : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 1997 150 с. РГБ ОД, 61:98-8/580-0

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ 9

1.1. Коммерческие банки на кредитном рынке 9

1.2. Сущность, иели и задачи внутрибанковского контроля 23

1.3. Принципы организации внутрибанковского контроля 31

ГЛАВА 2. КОНТРОЛЬ ОСНОВНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ 50

2.1. Проблемы формирования и размещения кредитных ресурсов 50

2.2. Риски в управлении кредитными ресурсами 55

2.3. Контроль риска кредитной работы 71

2.4. Контроль риска лизинговых операций 81

2.5. Контроль инфляционного риска при налогообложении имущества банка 88

ГЛАВА 3. ВОПРОСЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА 96

3.1. Международные стандарты и нормы банковского контроля в аналитической проверке банка 96

3.2. Совершенствование методики аналитической проверки финансового положения банка 105

Заключение 133

Библиографический список использованной литературы 138

Приложение 146

**Введение к работе**

Реформирование банковской деятельности - основа процесса экономического преобразования в стране. И совершенствование этой деятельности является одним из важнейших факторов создания рыночного механизма. Динамизм развития данной сферы определяет не только необходимые условия перехода хозяйственного механизма в рыночные условия, но и возможность в минимальные сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

Известно, что банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения не только между собой, но и другими субъектами хозяйственной жизни. Поэтому необходимо применение системного подхода к рассмотрению вопросов банковской деятельности. В соответствии с этим, основные функции банков раскрываются в зависимости от процессов общественного воспроизводства и экономической ситуации.

Современное кредитно-денежный и финансовый механизм страны переживает серьезные структурные изменения. Так, совершенствуется кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых операций, модифицируется система взаимоотношений иентрального банка и финансово-кредитных учреждений, складываются иные пропорции в динамике государственного и частного сектора.

Существенные изменения происходят и в функционировании банков. Усиливается самостоятельность и их роль в хозяйственном механизме страны, расширяются их функции с одновременным поиском путей роста эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей, определяется оптимальное разграничение сфер деятельности и функций и т.д.

Принимая во внимание то, что банки являются важнейшими элементами инфраструктуры современного общества, обеспечение устойчивого функционирования банков требует постоянного надзора и контроля за их работой. Важнейшим элементом повышения надежности и обеспечения качества работы банка является система внутреннего контроля.

Однако несмотря на большую значимость данного процесса, вопросы внутреннего контроля банка в условиях рыночных отношений и изменения форм хозяйствования освещаются в печати недостаточно, нет единства в трактовке отдельных терминов и понятий, отсутствуют соответствующие разработки методического характера. Кроме того, необходимость выработки новой стратегии и тактики управления банком в условиях рыночных отношений, совершенствования взаимоотношений банка и хозяйствующих субъектов предъявляет более жесткие требования к процессу определения финансовой устойчивости банка, степени рискованности проводимых банком операций, совершенствования методологической базы процедуры контроля и усиления ответственности и повышения квалификации персонала.

Без решения указанных проблем весьма трудно ориентироваться при выборе форм и методов банковского и финансового обслуживания, поиске оптимума во взаимоотношениях с кредитно-финансовыми институтами. В связи с этим, в экономически развитых странах постоянно уделялось значительное внимание проблемам создания, функционирования и совершенствования системы внутреннего контроля.

Различные аспекты деятельности российских коммерческих банков, касающиеся сферы организации контроля и надзора за банковской деятельностью в той или иной степени освещались в российской экономической литературе.

5 Между тем практика проведения внутреннего контроля банка и

связанных с ним проблем требует более тщательного изучения этого процесса с использованием практического опыта ведущих стран, а также учитывающих особенности российского бухгалтерского учета и приемы ведения банковских операций в российских коммерческих банках. В основном материалы публикаций касались государственного, ведомственного и независимого контроля. В первую очередь это связано с тем, что правовые основы организации контроля и надзора были определены Федеральными законами Российской Федерации "О Центральном банке РФ (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности".

Закон о Центральном банке РФ предусматривает необходимость осуществления надзора за соблюдением банками установленных экономических нормативов и контроля за правильным применением ими законодательства о банковской деятельности, назначения и осуществления проверок выполняемых банками операций, поручения проведение таких проверок аудиторским организациям. В Законе о банках и банковской деятельности указывается о надзоре за деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России и обязательной ежегодной аудиторской проверке. Таким образом, эти законы определили органы надзора и обязательный независимый контроль за деятельностью банков.

В то же время, на наш взгляд, недостаточное внимание уделялось проблемам внутреннего контроля банка. Это связано в первую очередь с процедурой создания многочисленных нормативных документов, большим объемом затрат труда на их разработку, установлением функционального контроля за использованием и правильностью исполнения необходимых инструкций и т.п. Хотя совершенно ясно, что своевременность и качественное выполнение

поставленных служебных задач создает условия, удовлетворяющие успешную работу банка.

Наличие системы внутреннего контроля и эффективность ее функционирования является предпосылкой оценки работы банка в целом. Надо отметить, что чрезмерная сложность банковских операций рассматривалась в отрыве от организации внутреннего контроля банка. В освещении проблем внутреннего контроля банка высказывались различные точки зрения по регламентации внутреннего контроля, негативным и положительным моментам в организации его, а также определению границ и направлений по его совершенствованию.

В настоящее время отсутствуют единые подходы и к проблеме места внутреннего контроля в структуре управления банков. Не в полной мере учитывается зарубежный опыт и предельная значимость для текущего этапа развития российской экономики ответственности перед вкладчиками за использование их денежных средств банковской системой, что ведет к свертыванию сектора долгосрочных финансовых ресурсов, прежде всего, средств массового инвестора. Таким образом, проблема организации внутреннего контроля банков для успешной работы банковской системы является одной из ведущих.

Целью диссертационного исследования является комплексное изучение и научное обоснование основных тенденций, формирующихся в сфере действия внутреннего контроля банка, определение влияния механизма контроля на финансовую устойчивость и ликвидность коммерческого банка и разработка системы мер по совершенствованию организации внутрибанковского контроля.

Достижение поставленной цели предопределяет рассмотрение ряда задач внутреннего контроля банка, определяемых теми направлениями, которые характеризуют качественное и успешное функционирование коммерческого банка.

Объектом диссертационного исследования является процесс формирования устойчивости функционирования банков с использованием механизма постоянного надзора и контроля за их работой. Предметом изучения выбраны организационно-экономические отношения в банковской деятельности, связанные с формированием системы внутрибанковского контроля.

В основе научной методологии исследования использованы достижения теории и практики, законодательные и правовые акты, отечественные и зарубежные публикации по данной проблеме. В теоретической базе диссертации используются работы и результаты научных исследований российских ученых и специалистов в области банковского контроля и банковского дела: Данилевского Ю.А., Замиусской Е.Р., Иткина Ю.М., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Островского О.М., Пановой Г.С., Пашковского B.C., Полякова В.П., Пономарева В.А., Сидельниковой А.Б., Смирнова Н.Б., Соловова В.И., Суйи В.П., Уткина Э.А., Черкасова В.Е., Шеремета А.Д., Ширинской З.Г. и др., а также иностранных авторов, в частности Э.А. Арене, Рой Додж, Тимоти У. Кох, Дж. К. Лоббек, Б. Нидлз, Дж. Робертсон, Питер С. Роуз, Джозеф Ф. Синки мл. и ряд др.

Однако, проблема внутреннего контроля коммерческого банка рассматривалась в отечественной экономической литературе и научных публикациях крайне недостаточно и не системно по причине сравнительно короткого срока функционирования этого направления деятельности банка. Между тем проблема внутрибанковского контроля к настоящему времени приобрела не только большую практическую значимость, но и научную, с точки зрения исследования и обобщения развития этого направления. Можно провести некоторую аналогию с решениями, связанными в свое время с процессами внутрипроизводственных хозрасчетных отношений хозяйствующих субъектов.

По нашему мнению, процесс внутреннего контроля российского коммерческого банка требует более жесткой регламентации и детализации работ, выполняемых службой внутреннего контроля банка и любой научный вывод по данной проблеме должен определяться конечным результатом исследования этого процесса. Кстати, такая форма исследования характерна для научных публикаций зарубежных экономистов. Представленная работа в определенной мере отражает не только позиции отдельных авторов по данной тематике, но включает в себя опыт работы автора в российских банках и аудиторских компаниях по становлению, функционированию и совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

Предлагаемые рекомендации могут в определенной мере использованы не только в деятельности банков, но и в соответствующих научных разработках.

Структурно диссертационное исследование состоит из вводной части, трех глав, первая - из трех параграфов, вторая - из пяти, третья - из двух, заключения, библиографии. В работе содержатся 2 схемы, 8 таблиц и 14 диаграмм.

## Коммерческие банки на кредитном рынке

Переход на рыночные методы управления, введение в банковскую практику элементов самостоятельности, создание двухуровневой банковской системы определяет рассмотрение отдельных положений проблемы кредитных ресурсов и кредитного рынка на уровне коммерческих банков.

Необходимость усиления банковского воздействия на экономику делает целесообразным, с одной стороны, использовать опыт работы коммерческих банков, а, с другой стороны, придать определенную целенаправленность деятельности коммерческих банков. Результативность, эффективность кредитной политики во многом определяется характером отношений между банками и государством и использование элементов централизованного воздействия на деятельность коммерческих банков позволяет создать основу рациональной кредитной политики в условиях формирования денежного рынка, определения объектов кредитования, согласование процентной политики.

Реформа банковской системы, создание новых банков с широким полем коммерческой деятельности требует соответствующего улучшения организации их работы, обеспечения комплексности воздействия на предприятия и организации. Это достигается совершенствованием кредити о-расчетного механизма, согласованием всех сторон кредитования и расчетов, подчинением их той цели, которую ставят перед собой банки в данный период.

Кредит и безналичные расчеты только тогда могут эффективно выполнять роль экономического управления, когда они соответствуют требованиям экономического развития на определенном этапе функционирования кредитного рынка. Являясь средством управления постоянно развивающихся экономических процессов, кредит и безналичные расчеты сами должны постоянно меняться в соответствии с изменяющимися условиями.

Для того, чтобы кредитные и расчетные отношения способствовали достижению основных целей экономического управления хозяйством, необходима их оптимальная организация, постоянное управление этими отношениями. Они представляют собой систему, взаимосвязанное функционирование которой направлено на достижение поставленных целей. Кредитные и расчетные отношения выступают, с одной стороны, как управляемая система с ее внутренними связями и закономерностями, а с другой - как управляющая система, которая является частью обшей системы экономического управления.

В целом, по мнению B.C. Пашковского понятие "кредитный механизм" можно определить как взаимосвязанную, управляемую систему форм и методов планового регулирования различных сторон организации кредитных отношений, действие и структура которой обусловлены требованием хозяйственного механизма.1

К элементам кредитного механизма относятся объекты и субъекты кредитных отношений; порядок планового регулирования кредитных отношений; режим кредитования; порядок и условия предоставления и погашения ссуд; ставки по процентам за кредит.

Рассматривая элементы кредитного механизма через призму функций управления, можно отчетливо видеть необходимость комплексного подхода к управлению этими отношениями.

Для правильного управления кредитным механизмом, усиления его хозрасчетного воздействия важно обеспечить не только согласованность между элементами этого механизма, но и между кредитным механизмом и безналичными расчетами. Эта связь настолько тесна, что правильнее назвать весь механизм кредитно-расчетным.

В кредитно-расчетный механизм помимо указанных выше составных элементов следует включать форму расчетов и способ платежа, поскольку именно эти части системы служат конкретной формой организаиии безналичных расчетов точно так же, как кредитный механизм является конкретной формой организаиии кредитования.

**КОНТРОЛЬ ОСНОВНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ** 50

## Проблемы формирования и размещения кредитных ресурсов

Основную долю ресурсов коммерческих банков, за счет которых они осуществляют кредитные операиии, составляют привлеченные средства. Известно, что в зависимости от характера и источников формирования привлеченные средства коммерческих банков можно разделить на средства первичного привлечения (средства предприятий и организаций на расчетных и текущих счетах, вклады населения, средства по расчетным операциям и др.) и средства, полученные путем перепродажи ресурсов на финансовом рынке.

В условиях рынка, особенности формирования денежно-кредитной политики накладывают отпечаток на формирование банками своих ресурсов, как привлеченных так и заемных средств. Учитывая то, что операции снятия и зачисления средств на счета происходит неравномерно, то у банка всегда есть возможность использовать эти деньги для своей кредитной деятельности.

Однако проблема неплатежей и нехватки денег на счетах предприятий ведет к сокращению количества средств на расчетных и текущих счетах, обусловливает необходимость получения ссуды, которую в дальнейшем заемщик не всегда может своевременно погасить. В этой ситуации коммерческие банки переходят на другие объекты кредитного рынка. В настоящее время увеличивается удельный вес дорогих коммерческих кредитов, практически перестали выдаваться так называемые расчетные и платежные кредиты.

В условиях инфляции сумма долговых обязательств существенно обесценивается, что используется предприятиями и банками. Это усиливает тенденцию увеличения количества корреспондентских, расчетных и валютных счетов, на которых хранятся деньги, свободные от контроля, размешаются валютные резервы в зарубежных банках. Одновременно имеет место и рост остатков на валютных счетах в отечественных коммерческих банках. На увеличение объема валютных операций оказывают влияние продолжающееся падение курса отечественной валюты, а также расширение сферы валютных услуг, предоставляемых коммерческими банками своим клиентам.

Одним из крупных и перспективных ресурсов коммерческих банков являются вклады населения. Однако ухудшение финансового состояния целого ряда коммерческих банков, активно привлекавших вклады населения, и неспособность их отвечать по своим обязательствам привели к тому, что ситуация меняется в сторону Сбербанка, где денежные вложения населения растут быстрее, чем в других коммерческих банках. Но все же, коммерческие банки продолжают привлекать средства населения, расширяя, тем самым, свою ресурсную базу.

При изучении структуры вкладов выявляется тенденция, когда значительное место занимают срочные, накопительные, целевые вклады, срочные депозиты и некоторые другие виды вкладов. Причем коммерческие банки, как правило, работают с клиентами, обладающими значительными денежными средствами. С учетом фактора конкуренции многие коммерческие банки расширили объем операций по привлечению средств населения на срочные депозиты.

Одним из важнейших источников средств являются также и межбанковские кредиты, которые вместе с другими финансовыми инструментами денежного рынка, в частности, централизованных кредитных аукционов, создают стабильный механизм финансового рынка, который необходимо развивать.

## Международные стандарты и нормы банковского контроля в аналитической проверке банка

В настояшее время, к сожалению, аналитическая проверка финансового положения коммерческого банка не является предметом специальных исследований. Существующие в российской банковской практике методы оценки деятельности коммерческих банков не позволяют с достаточной степенью достоверности определять их финансовую устойчивость.

Вместе с тем, финансовое положение банка может быть оценено, с достаточной степенью точности, системой количественных и качественных показателей, отражающих фактическое наличие, размещение и использование банковских ресурсов. Нельзя не поддержать мнение Г.С. Пановой1 в том, что внутренний контроль банка должен включать в себя оценку, контроль и анализ основных направлений деятельности банка с точки зрения самого банка, его представлений об эффективности работы, целесообразности проведения тех или иных банковских операций и услуг, их доходности и т.п.

Информация необходимая для осуществления аналитической проверки финансового положения коммерческого банка, прежде всего, содержится в его внутренней и внешней (публикуемой) отчетности, а также в данных аналитического учета и иной внутрибанковской документации.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка, как известно, отражает состояние, с одной стороны, собственных и привлеченных средств, а с другой - их размещение и использование. Бухгалтерский баланс коммерческого банка показывает результаты финансово-хозяйственной деятельности банка.

Так, в активе баланса средства сгруппированы по виду, составу, размещению и использованию, а в пассиве баланса - по источникам образования. При этом баланс банка составляется как по балансовым, так и по внебалансовым (забалансовым требованиям и обязательствам) счетам в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках, который утверждается ЦБ РФ. Счета в банковском балансе группируются в разделы по однородному экономическому содержанию.

По своему экономическому содержанию активы баланса можно классифицировать на приносящие и не приносящие доход. К активам не приносящим доход могут быть отнесены денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в расчетно-кассовых центрах, на счете обязательных резервов ЦБ РФ, а также основные средства, материалы, операционные расходы, отвлеченные средства за счет прибыли банка. Остальные активы должны приносить доход и для их учета используются ссудные счета, включая счета, на которых отражаются предоставленные межбанковские кредиты другим банкам, а также счета на которых учитываются приобретенные ценные бумаги, корреспондентские счета у других банков (счета "НОСГРО").

Основные разделы пассива баланса: уставный и резервный фонды, фонды экономического стимулирования, фонды социального и производственного развития, отражающие собственные средства банка. Для учета собственных средств банка предназначены также пассивные счета, на которых отражаются операционные доходы банка, доходы будущих периодов, резервные фонды под возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг. Остальные пассивные счета баланса предназначены для учета привлеченных ресурсов: расчетные и текушие счета клиентов, срочные депозиты, вклады граждан, обрашаюшиеся на рынке долговые обязательства, полученные у других банков, межбанковские кредиты, а также остатки денежных средств на корреспондентских счетах других банков (счета "ЛОРО")

Бухгалтерский баланс коммерческого банка включает в себя также отдельные активно-пассивные счета: например, дебиторы и кредиторы, прибыль и убытки и др.

По нашему мнению, для эффективного анализа бухгалтерского баланса коммерческого банка необходимо сопоставление в динамике различных статей актива и пассива баланса, а также частей доходов и расходов по отдельным видам и группам.

Основным показателем при финансовом анализе результатов деятельности банка является полученная прибыль за отчетный период. Прибыль определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами, поэтому основными обобщающими факторами, влияющими на ее величину, являются сумма доходов и сумма расходов. Данные о доходах и расходах банка приводятся в его отчетах о прибылях и убытках, поэтому при финансовом анализе деятельности банка с целью выявления факторов, повлиявших на показатели его прибыльности, следует использовать такие отчеты.

Регулирующие органы могут устанавливать для коммерческих банков различные формы бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках, представляемых для контроля их деятельности, а также для обеспечения возможности более широкому кругу пользователей такой отчетности ознакомиться с основными результатами деятельности банков.