Семенов, Дмитрий Вячеславович. Повышение результативности внутрикорпоративного контроля в банковском менеджменте : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.12 / Семенов Дмитрий Вячеславович; [Место защиты: Гос. ун-т - учебно-научно-произв. комплекс].- Орел, 2011.- 199 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/1726

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования** обусловлена необходимостью разработки теоретических и прикладных основ повышения эффективности управления банковским бизнесом на основе совершенствования методов и механизмов внутреннего корпоративного контроля в кредитной организации.

Процесс современного развития банковской системы России насчитывает более двадцати лет, однако сложившаяся система корпоративного управления далека от совершенства, о чем свидетельствуют проблемы, возникшие у российских банков в период кризиса 2008 года. При построении эффективной системы корпоративного управления кредитной организацией на первый план выходит необходимость обеспечения прозрачности управленческих процессов и операций как для высшего руководства и собственников банка в целях принятия адекватных решений, так и для клиентов в целях определения целесообразности сотрудничества с конкретным банком.

В связи с этим особое значение для кредитных организаций приобретает наличие эффективной системы внутреннего корпоративного контроля как основы формирования корпоративного управления, обеспечивающей: а) защиту интересов собственников банка, его клиентов и прочих заинтересованных лиц путем контроля за соблюдением нормативно-правовой основы банковской деятельности, профессиональных стандартов, а также выполнением целевых ориентиров развития кредитной организации; б) надлежащий уровень надежности риск-менеджмента, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций.

Система внутреннего контроля в кредитных организациях складывается на протяжении последних лет в основном под влиянием рекомендаций надзорных органов, однако существующая система не рассматривает стратегические ориентиры в развитии банка в качестве составляющей внутреннего контроля. Именно стратегия развития банка, основанная на синтезе интересов самих кредитных организаций, их кредиторов, органов государственного управления и местного самоуправления, должна определять архитектуру и механизм функционирования системы внутреннего корпоративного контроля в кредитной организации.

**Степень изученности проблемы**. Значительный научный вклад в изучение проблем развития банковской системы и разработку мировой теории банковского дела внесли работы таких ученых, как Э. Балтенспергер, Э. Гилл, Х.-У. Дериг, Э.Дж. Долан, Дж.М. Кейнс, Р. Коттер, Ф. Мишкин, Э. Рид, П.С. Роуз, Дж. Ф. Синкли, Л. Харрис и другие.

Проблемам управления деятельностью кредитных организаций посвящено значительное количество работ отечественных ученых-экономистов, таких как С. Андрюшин, Г. Белоглазова, В. Букато, В. Геращенко, Е. Жуков, В. Захаров, Л. Кроливецкая, О. Лаврушин, В. Мехряков, О. Овчинникова, О. Рогова, В. Рудько-Силиванов, А. Симановский, В. Садков, В. Усоскин, А. Хандруев, А. Турбанов, Г. Тосунян, Г. Фетисов, В. Шенаев, З. Ширинская и другие.

Несмотря на наличие практического опыта формирования и развития внутреннего контроля в коммерческих банках и ряда теоретических разработок, комплексный научный подход к вопросам организации деятельности и эффективному функционированию внутреннего корпоративного контроля в научной литературе рассмотрены недостаточно. Наиболее заметными исследованиями частных проблем организации и функционирования внутреннего контроля являются работы Г. Лотобаевой, Ж. Закарая, Ю. Вишневецкого, Н. Звонковой, Е. Худяковой и других. Можно выделить также научные труды Г. Белоглазовой, В. Вдовина, Л. Кроливецкой, Н. Савинской, М. Суханова и др.

Анализ научной литературы показал, что в основном указанные авторы рассматривают внутренний контроль в кредитной организации с позиции исследования вопроса деятельности служб внутреннего контроля, организации процессов проведения операций и их учета.

Крупные банки, имеющие достаточный опыт проведения контрольных мероприятий, пользуются в основном имеющейся нормативной базой и собственными разработками, а остальные банки должны нарабатывать опыт проведения контрольной деятельности самостоятельно, ориентируясь на документы Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В то же время внутренний контроль как элемент корпоративного управления недостаточно представлен в имеющихся источниках для формирования единого научного подхода.

Таким образом, дискуссионный характер накопленных научных обобщений в области организации внутреннего корпоративного контроля и повышения его эффективности определил выбор темы настоящего диссертационного исследования, а также постановку его цели и задач.

**Цель диссертационного исследования** состоит в разработке теоретических положений и методической базы обеспечения результативности функционирования системы внутреннего корпоративного контроля как инструмента банковского менеджмента.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе потребовалось решение следующих **задач**:

- исследовать тенденции становления и проблемы развития внутреннего контроля в кредитных организациях на современном этапе;

- предложить механизм обеспечения контрольной деятельности управленческих структур коммерческого банка

- разработать рекомендации по оценке результативности контрольной деятельности в коммерческом банке;

- обосновать методику оценки состояния внутреннего корпоративного контроля в кредитной организации;

- сформулировать конструктивные предложения и рекомендации по организации результативной системы внутреннего корпоративного контроля в коммерческом банке.

**Область исследования соответствует** п. 10.7. «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков», п. 10.16 «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков», специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»; п. 3.4 «Аудиторское и контрольно-статистическое тестирование систем внутреннего контроля», п. 3.8 «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии» специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК России.

**Объектом исследования** выступает система внутреннего корпоративного контроля в коммерческих банках.

**Предметом исследования** является совершенствование процессов организации и функционирования системы внутреннего корпоративного контроля, реализующей контрольные функции на всех уровнях управления банком.

**Теоретической и методологической основой исследования** является общенаучная методология, предусматривающая использование диалектического метода познания, концептуальные положения, содержащиеся в научных трудах ведущих отечественных и зарубежных экономистов и посвященные общим проблемам функционирования внутреннего контроля в кредитных организациях, положения нормативных и законодательных актов, определяющих круг требований к организации системы внутреннего контроля, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

**Информационной базой исследования** являются материалы Федеральной службы государственной статистики, Банка России, отдельных коммерческих банков, аналитические материалы российских и зарубежных информационных агентств, а также расчетные данные, полученные в результате исследования.

В процессе диссертационного исследования использовались обусловленные конкретными целями и задачами экономические, экономико-статистические и иные методы познания.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке научно-обоснованных теоретико-методических положений и практических рекомендаций по формированию результативной системы внутреннего корпоративного контроля в кредитной организации, направленной на обеспечение стратегических приоритетов в развитии банка, позволяющей, в отличие от известных разработок, создавать условия для повышения эффективности управления коммерческим банком и выработки решений по оптимизации банковских рисков.

Научная новизна подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту**:

**1) по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:**

- на основе анализа моделей корпоративного управления в коммерческих банках уточнены сущность и содержание понятия «внутренний корпоративный контроль» с позиции обеспечения эффективности деятельности банковского менеджмента (п. 10.7 Паспорта специальности 08.00.10);

- обоснована необходимость постоянного мониторинга сопряженности стратегических ориентиров развития кредитной организации и оперативной деятельности с использованием инструментария внутрикорпоративного контроля, непрерывность наблюдения позволит руководству банка заметить отклонения от заданных параметров на ранних стадиях и принять соответствующие меры, что в конечном итоге повысит эффективность деятельности кредитной организации (п. 10.7 Паспорта специальности 08.00.10);

- сформулированы рекомендации по использованию системы сбалансированных показателей в управлении кредитной организацией и выделены направления формирования системы мониторинга финансовых операций в рамках внутреннего корпоративного контроля, позволяющие минимизировать банковские риски (п. 10.16 Паспорта специальности 08.00.10);

**2) по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика:**

- предложены рекомендации по оценке результативности контрольной деятельности в коммерческом банке, позволившие обосновать необходимость стандартизации внутреннего корпоративного контроля в кредитной организации (пп*.* 3.4, 3.8 Паспорта специальности 08.00.12);

- разработана методика оценки организации внутреннего корпоративного контроля в банке, базирующаяся на определении ряда взаимосвязанных показателей, характеризующих основную деятельность кредитной организации; предложена программа проведения проверки системы внутреннего корпоративного контроля (пп*.* 3.4, 3.8 Паспорта специальности 08.00.12).

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования** заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов, предложений и рекомендаций в целях повышения эффективности функционирования систем внутреннего корпоративного контроля в коммерческих банках с позиции соответствия деятельности стратегическим целям развития кредитных организаций, а также в целях повышения эффективности инспекционных проверок, проводимых Центральным банком Российской Федерации, в вопросах оценки систем внутреннего контроля. Ряд результатов исследования, носящих прикладной характер, может быть использован коммерческими банками при разработке соответствующих положений.

Основные результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе высшей школы в рамках дисциплин «Организация деятельности коммерческих банков», «Учет и операционная деятельность в банках».

**Апробация и реализация результатов исследования.** Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях, в частности: международной научно-практической конференции «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России» (г. Воронеж, 2008 г.); IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Управление и общество» (г. Тамбов, 2009 г.); 11-й Международ. научно-практической конференции «Финансовые проблемы РФ и пути их решения: теория и практика» (г. Санкт-Петербург, 2010 г.); научных конференциях ОРАГС (2008-2011 гг.).

Основные теоретические положения исследования доведены до уровня практической реализации на уровне коммерческих банков региона.

**Публикации**. По результатам выполненного диссертационного исследования опубликовано 10 научных статей, общим объемом 5,3 печатных листа (авторских 4,1 п.л.), в т.ч. в изданиях, рекомендованных ВАК России, объемом 2,5 п.л. (авторских 1,3 п.л.).

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 153 наименования. Содержание работы изложено на 151 странице основного текста, включает 22 таблицы, 17 рисунков, 7 приложений.