Худякова Елена Васильевна. Внутренний контроль в коммерческом банке: оценка эффективности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Худякова Елена Васильевна; [Место защиты: Байкал. гос. ун-т экономики и права]. - Иркутск, 2007. - 184 с. РГБ ОД, 61:07-8/5854

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ :.....9

1.1. Внутренний контроль: определение, сущность, цели и задачи 9

1.2. Классификация внутреннего контроля в коммерческих банках и методы его осуществления 18

1.3. Этапы развития внутреннего контроля в коммерческих банках Российской Федерации 44

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 56

2.1 Основные подходы к оценке эффективности специализированного внутреннего контроля в коммерческом банке 56

2.2. Методические основы комплексной оценки эффективности

внутреннего контроля в коммерческом банке 71

3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 98

3.1. Рекомендации по оценке эффективности внутреннего контроля в региональных коммерческих банках 98

3.2. Организация внутреннего контроля процесса кредитования 114

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 142

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 147

ПРИЛОЖЕНИЯ 163

**Введение к работе**

Интеграция России в международное сообщество предъявляет новые требования к вопросам организации и управления бизнесом, делая упор на решении задач по повышению эффективности и надежности функционирования хозяйствующих субъектов, обеспечению их конкурентоспособности. Все это в полной мере относится к кредитным организациям, поскольку банковская система, выполняя роль финансового посредника, занимает важное место в экономике страны. Только эффективно организованные банки способны выполнять возложенные на них функции по аккумулированию денежных средств и перераспределению их в кредиты и инвестиции.

В современных условиях, характеризующихся усилением конкурентных отношений, как между российскими банками, так и между отечественными и иностранными кредитными организациями, особую актуальность приобретают вопросы корпоративного управления и внутреннего контроля, т.к. усложнение бизнеса требует новых подходов к организации адекватных систем контроля. В связи с этим внутренний контроль в российских кредитных организациях должен приобрести характер основы, присутствующей на всех уровнях управления. Данные задачи нашли свое отражение в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» [27].

Однако в настоящее время вопросы эффективности внутреннего контроля коммерческих банков, как в теоретическом, так и в практическом аспекте, еще не достаточно разработаны и только становятся предметом исследования ученых. В частности, в научной среде отсутствует единое мнение о понятии «внутренний контроль», подходах к его классификации, не разработаны критерии оценки эффективности.

Раскрывая степень научной разработки исследуемой проблемы, следует отметить, что методология организации внутреннего контроля до сих пор мало изучена и остается вне поля научных изысканий. Отсутствует достаточное ко-

личество литературы в области теории и практики внутреннего контроля в современных условиях.

Среди отечественных специалистов, комплексно исследовавших вопросы внутреннего контроля, следует отметить: А.А. Арсланбекова-Федорова, В.В. Бурцева, Ж. В. Закарая, А. П. Лаврищева, Г.Г. Лотобаеву, Г.В. Максимову, Ю.П. Чалова. Также среди авторских разработок отдельных проблем внутреннего контроля представляется целесообразным выделить работы: Г.Н. Белогла-зовой, Н.Т. Белухи, Е.М. Гутцайта, Ю.А. Данилевского, Р.Г. Ольховой, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета и других.

Свой вклад в разработку теоретических основ организации банковского дела внесли: Ф.Котлер, А. Арене, Р. Аккоф, К. Друри, Д. Кармайкл, Дж. К. Ван Хорн, Дж. К. Лоббек и другие.

Несмотря на имеющийся объем исследования по рассматриваемой проблематике ее научная разработанность далеко не исчерпана. Недостаточно исследованными остаются проблемы, связанные с выбором критериев и методического аппарата, позволяющих произвести оценку эффективности внутреннего контроля. В проведенных исследования не ставились акценты на вопросах, касающихся разработки методик проверок различных направлений деятельности банков. Поэтому теоретическая и прикладная разработка проблемы организации внутреннего контроля и оценки его эффективности определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования. Целью диссертационной работы является раскрытие теоретических основ внутреннего контроля, разработка методических подходов к организации внутреннего контроля и оценке его эффективности.

Достижение поставленной цели предопределило рассмотрение ряда более частных проблем и решение следующих задач:

- уточнить понятийный аппарат по проблематике исследования;

определить этапы развития внутреннего контроля в коммерческих банках Российской Федерации для выявления особенностей становления и развития внутреннего контроля в Российской Федерации;

раскрыть сущность внутреннего контроля через определение содержания, целей и задач внутреннего контроля, классификацию его видов и методов проведения с целью установления основ его эффективного функционирования;

выделить и обосновать основные критерии оценки эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках;

разработать методику оценки эффективности внутреннего контроля в коммерческом банке;

оценить эффективность внутреннего контроля в региональных коммерческих банках на основе определенных автором критериев;

представить рекомендации по организации внутреннего контроля кредитных операций коммерческого банка;

Объект исследования - внутренний контроль в коммерческом банке.

Предмет исследования - организация и оценка эффективности внутреннего контроля в коммерческом банке.

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором в процессе исследования:

- определены этапы формирования внутреннего контроля в коммерческих  
банках Российской Федерации с точки зрения качественных изменений в орга  
низации внутреннего контроля;

дана оценка эффективности внутреннего контроля в региональных коммерческих банках;

в результате изучения организации и развития внутреннего контроля в региональных коммерческих банках выявлены проблемы, снижающие эффективность их работы, и даны рекомендации по их устранению;

разработаны рекомендации по организации внутреннего контроля кредитной деятельности в коммерческом банке.

Методология и методика исследования. Методической основой работы послужили общенаучные методы исследования: наблюдение, сравнение, синтез теоретического и практического материала.

Общетеоретической базой исследования являются труды отечественных и зарубежных специалистов, внесших существенный вклад в раскрытие основ организации и управления деятельностью коммерческого банка, разработку и углубление теоретических и организационно-методологических аспектов контроля. В работе также использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков и Банка России, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также информация официальных сайтов по экономической проблематике в сети Интернет.

В качестве информационной базы исследования использованы материалы анкетирования самостоятельных кредитных организаций Иркутской области по вопросам организации внутреннего контроля.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в решении важной экономической проблемы, связанной с разработкой способов организации контроля в кредитных организациях, которая позволит повысить эффективность внутреннего контроля. От эффективности внутреннего контроля зависит эффективность деятельности кредитных организаций, которая в свою очередь является одним из условий поступательного развития всей банковской системы и экономики страны в целом.

Научная новизна состоит в следующем: - предложен новый признак классификации внутреннего контроля: способ закрепления контрольных обязанностей, согласно которому внутренний контроль делится на функциональный и специализированный, что необходимо учитывать при организации и проведении внутреннего контроля в коммерческом банке;

применительно к коммерческому банку адаптированы показатели, используемые при оценке эффективности специализированного контроля, проведена их группировка и предложен дополнительный показатель оценки - уровень методического обеспечения;

разработан перечень критериев, позволяющих провести комплексную оценку эффективности внутреннего контроля в коммерческом банке, основанную на определении действенности и результативности контроля;

предложена методика оценки эффективности внутреннего контроля, позволяющая руководству коммерческого банка и внешним контролирующим органам определить степень эффективности внутреннего контроля и разработать комплекс мер, ведущих к ее повышению;

разработаны этапы и процедуры организации внутреннего контроля кредитной деятельности коммерческого банка, а также методика проверки кредитных операций силами службы внутреннего контроля.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в использовании результатов исследования в процессе практической деятельности коммерческих банков с целью совершенствования процесса управления банковской деятельностью, а также разработки и внедрения контрольных процедур в процесс осуществления кредитных операций. Результаты исследования в части методических основ могут использоваться службами внутреннего контроля коммерческих банков для осуществления контроля кредитных операций и оценки эффективности внутреннего контроля банка, а также внешними пользователями (Центральным Банком РФ, аудиторами).

Теоретические положения и практический материал исследования может быть использован в учебном процессе при чтении лекций по специальным курсам «Банковский менеджмент», «Организация деятельности коммерческого банка» в экономических ВУЗах.

Разработанные методики используется в работе самостоятельного банка Иркутской области - ОАО «ВостСибтранскомбанк».

Апробация работы. Результаты исследования докладывались автором на научных конференциях по проблемам деятельности коммерческих банков (в 2002, 2005, 2006 гг.), на методологическом семинаре кафедры «Банковское дело и ценные бумаги» (БГУЭП, 17 апреля 2006 г.), а также при проведении учебного семинара «Внутренний контроль в коммерческих банках» на базе Учебно-консультационного центра при финансово-экономическом факультете Института повышения квалификации Байкальского государственного университета экономики и права.

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 9 публикациях автора общим объемом 2,59 усл. печ. листа, в том числе вклад соискателя - 2,56 усл. печ. листа.

Структура диссертационной работы определяется логикой проведения исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 11 приложений.

## Внутренний контроль: определение, сущность, цели и задачи

Важной формой выражения научных знаний, входящих в теорию внутреннего контроля, является определение содержания его понятия как экономической категории. Понятию «внутренний контроль» в отечественной и зарубежной литературе уделяется сравнительно мало места, чаще обходя этот вопрос или включая его в содержание других понятий.

В научной и учебной литературе по учету и контролю имеются различные подходы, обусловленные собственным пониманием отдельных исследователей терминов, их содержания и классификационных признаков, а так же существа функции внутреннего контроля. Поэтому в развитии теории внутреннего контроля одним из серьезных недостатков является отсутствие необходимого единства в трактовке ряда теоретико-методологических вопросов.

Исследование теоретических основ внутреннего контроля целесообразно начать с рассмотрения понятия «контроль», которое до сих пор является темой дискуссий для многих ученых.

Понятие «контроль» в научной и практической деятельности употребляется достаточно часто. Однако в определении сущности контроля среди ученых нет единого мнения. Исследователи определяют его по-разному: как средство, фактор, форму, элемент, функцию, деятельность, систему, обратную связь, условие, регулятор, гарант, явление, институт, метод, правомочие, атрибут и т.д..

Многообразие подходов является следствием рассмотрения данной категории через призму различных научных направлений - управленческих, философских, аналитических, правовых, кибернетики и т.п. Все многообразие определений можно сгруппировать в трех основных направлениях, отражающих сущность контроля и предложенных И.А. Белобжецким (табл. 1.1).

Правовое направление носит очень узкую, специализированную трактовку сущности контроля, которая сводит его лишь к способу обеспечения законности, выявления нарушений государственной дисциплины, не указывается на наличие обратных связей, которые в контроле должны выражаться в активном воздействии на проверяемый объект [137].

Кибернетическое направление [41; 63] определяет контроль как форму обратной связи, с помощью которой управляющая система получает информацию о состоянии управляемого объекта и исполнении управленческих решений. Контроль обеспечивает обратную связь между ожиданиями, определенными первоначальными планами, и реальными показателями деятельности организации. Это направление выделяет в качестве основного информационный аспект контроля, который в сущности последнего играет немаловажную роль, однако не главную. В этой трактовке контроль отрывается от процесса принятия управленческих решений и возможности активного воздействия на происходящие процессы. Тем не менее, нельзя не отметить, что обратные связи - это важнейшая сущностная черта контроля. Именно механизм обратных связей в сочетании с прямым непосредственным воздействием контроля на объект управления создают необходимые предпосылки нормального функционирования организации [144. С. 276].

Управленческое направление представлено в работах многих ученых, исследующих контроль как сферу деятельности органов государственного и хозяйственного управления [50; 82; 149; 150; 162]. Они определяют контроль, с одной стороны, как функцию управления, а с другой стороны, - это как особую стадию управленческой деятельности.

Контроль, безусловно, является самостоятельной функцией управления, то есть особым видом деятельности, характеризующимся целевой направленностью, однородностью содержания и однотипностью способов его осуществления.

С трактовкой сущности контроля как особой стадией управленческого цикла можно согласиться, если рассматривать контроль с позиций проверки исполнения каждого конкретного управленческого решения, а не в качестве целенаправленного и относительно обособленного вида управленческой деятельности.

Специалисты по теории управления, выделяя стадии управленческой деятельности (планирование, организация, учет, анализ, контроль, мотивация), трактуют контроль как особую стадию цикла управления. Е.А. Кочерин [83] отмечает, что взгляд на контроль как на завершающий этап управленческой деятельности, позволяющий сопоставить достигнутые результаты с запланированными, является прочно установившейся точкой зрения в научной литературе. Нельзя не согласиться с СО. Шохиным [162], что подобный подход отражает только одну грань рассматриваемого явления и поэтому не может претендовать на научную полноту. Более обоснованно рассматривать контроль в качестве неотъемлемой составляющей процесса принятия и реализации управленческих решений на всем его протяжении.

## Основные подходы к оценке эффективности специализированного внутреннего контроля в коммерческом банке

По мере развития внутреннего контроля в кредитных организациях Российской Федерации менялось и представление об эффективности внутреннего контроля и подходах к ее оценке.

Во время анархичного периода развития внутреннего контроля не существовало организованных мероприятий внутреннего контроля и, соответственно, руководство коммерческих банков не ставило перед собой задачи оценивать их эффективность. С введением в действие Положения ЦБ РФ № 509 перед коммерческими банками была поставлена задача обеспечивать эффективность внутреннего контроля. Но поскольку, как уже отмечалось выше, внутренний контроль отождествлялся со службой внутреннего контроля, то эффективность внутреннего контроля приравнивалась к эффективности деятельности службы. Соответственно оценка эффективности внутреннего контроля основывалась на тех подходах, которые применяются для оценки эффективности деятельности контрольных органов.

Несмотря на то, что в настоящее время изменился взгляд на эффективность внутреннего контроля, нам представляется целесообразным рассмотреть существующие подходы к оценке эффективности специализированного контроля, поскольку он наравне с функциональным контролем является частью внутреннего контроля в целом. Кроме того, современное управление коммерческими предприятиями предполагает оценку эффективности работы всех отделов и служб.

В настоящее время вопрос оценки эффективности специализированного контроля наиболее разработан в сфере государственного финансового контроля, далее идут коммерческие организации и лишь затем коммерческие банки.

Считаем необходимым рассмотреть существующие подходы к оценке эффективности контрольных органов, используемых в той и другой группе организаций с тем, чтобы адаптировать их для использования в коммерческих банках.

Возможность использования показателей, характеризующих эффективность государственного финансового контроля, применительно к оценке внутреннего контроля в коммерческих банках основана на таких общих чертах, присущих как внутреннему контролю в банках, так и государственному финансовому контролю, как:

это специализированный контроль, который осуществляется контрольно-ревизионными органами, для которых данная деятельность является основной;

это финансовый контроль, который представляет собой совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Для коммерческих организаций вопросы оценки эффективности специализированного контроля наиболее разработаны с точки зрения оценки работы внутреннего аудита. В настоящее время большинство отечественных и зарубежных ученых разделяют мнение о том, что внутренний аудит является составной частью внутреннего контроля хозяйствующих субъектов.

Так, Р. Додж считает, что «внутренний аудит является составной частью внутреннего контроля; осуществляется по решению органов управления фирмой для целей контроля и анализа хозяйственной деятельности» [64. С.87].

А. Арене и Дж. Лоббек полагают, что «внутренний аудит обеспечивает администрацию ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса» [27. С. 14].

## Рекомендации по оценке эффективности внутреннего контроля в региональных коммерческих банках

В «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» [21] обозначена задача развития корпоративного управления и, в том числе, внутреннего контроля. Оценить успешность реализации данной стратегии можно через проведение оценки эффективности внутреннего контроля регионального банковского сектора, который, являясь частью банковской системы России и общим для региональных банков, отражает в себе специфику каждого банка в отдельности и в тоже время определяет тенденции развития корпоративного управления в стране.

С этой целью автором была проведена экспресс-оценка эффективности внутреннего контроля в самостоятельных кредитных организациях Иркутской области за 2005 г., основанная на определении степени выполнения минимального условия эффективности (соблюдение принципов организации внутреннего контроля, предложенных Базельским комитетом по банковскому надзору), являющегося одним из критериев в авторской методике.

Для целей проведения исследования представителям региональных банков, участвующих в проведении внутреннего контроля (начальники и сотрудники служб внутреннего контроля, начальники отделов, финансовые директора) был предложен перечень вопросов, используемых для определения степени выполнения принципов эффективности организации внутреннего контроля.

По результатам анкетирования (см. прил. 5) было установлено, что выполнение минимального условия эффективности внутреннего контроля в региональных банках заслуживает оценки «среднее».

Для определения причин не высокой оценки выполнения принципов эффективности организации внутреннего контроля Иркутских банков исследуем ответы на вопросы анкет. Целью исследования является определение степени выполнения каждого Базельского принципа, которая оценивается на основе среднего арифметического значения оценок ответов на вопросы, характеризующие каждый принцип и приведенные в прил. 5. Нормативные значения полученных оценок для определения степени соблюдения принципов организации внутреннего контроля указаны в табл. 2.6.

Анализ выполнения отдельных Базельских принципов организации внутреннего контроля региональными банками выявил следующее.

Принцип 1: «Совет директоров должен нести ответственность за утверждение и периодический пересмотр общей банковской стратегии и документов по различным аспектам политики банка (далее все указанные документы именуются политикой); понимать основные риски, принимаемые на себя банком, устанавливать приемлемые уровни этих рисков и обеспечивать принятие высшим руководством банка мер, необходимых для выявления, измерения, отслеживания и контролирования таких рисков; утверждать организационную структуру банка; обеспечивать, чтобы высшее руководство банка контролировало эффективность системы внутреннего контроля. Совет директоров несет ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля» [9].

Для большинства рассмотренных нами банков Иркутской области степень реализации первого принципа оценена как средняя с выделением следующих недостатков:

- не все члены Совета директоров обладают необходимым опытом в банковской деятельности;

- участие Совета директоров в процессе управления рисками не всегда происходит с должным уровнем изучения вопроса.

Принцип 2: «Исполнительное руководство банка (далее именуется менеджментом, а отдельные руководители - менеджерами) должно нести ответственность за реализацию стратегии и политики банка, утверденной советом директоров; развивать процессы, призванные выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски; поддерживать такую организационную структуру, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности; обеспечивать эффективное осуществление делегированных полномочий; разрабатывать соответствующие правила внутреннего контроля; отслеживать адекватность и действенность системы внутреннего контроля» [9].