

На правах рукописи

Масловских Павел Сергеевич

**Совершенствование методики аудита внутреннего контроля в
коммерческом банке**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Екатеринбург - 2012

Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета, анализа и аудита
ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный архитектурно-строительный
университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Головнина Людмила Алексеевна

**Официальные
оппоненты:** Зырянова Татьяна Владимировна, доктор
экономических наук, профессор, ФГБОУ ВПО
«Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ -
Уральский институт», заведующая кафедрой
бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Неверова Ольга Сергеевна, кандидат
экономических наук, ОАО «Меткомбанк»,
главный бухгалтер (г. Каменск-Уральский).

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО Омский государственный
университет им. Ф.М. Достоевского

Защита состоится « 06 » декабря 2012г. в 12⁰⁰ часов на заседании
диссертационного совета Д212.285.12 на базе ФГАОУ ВПО «Уральский
федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»:
620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19, зал заседаний Ученого совета (ауд. I).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГАОУ ВПО «Уральский
федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина».

Автореферат разослан 6 ноября 2012 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Каравеева А.В.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Проблема организации внутреннего контроля - одна из наиболее актуальных проблем для российской банковской системы. Требование об организации эффективно функционирующей системы внутреннего контроля, отвечающей масштабам и специфике деятельности конкретного коммерческого банка, давно перестало быть только нормативным требованием Банка России. В настоящее время назрела острая необходимость в развитии и более эффективной организации внутреннего контроля, как для банковской системы Российской Федерации в целом, так и каждого конкретного банка в частности. Она вызвана конкуренцией на банковском рынке, где цена ошибки может стоить для банка потерей доверия клиентов и партнеров.

В условиях настоящей конкуренции на банковском рынке становится все очевиднее, что клиенты при выборе банковских услуг того или иного коммерческого банка руководствуются надежностью банка и его деловой репутацией. Менеджмент коммерческих банков для эффективного управления и развития своего банка нуждается в оперативной и достоверной управленческой отчетности о положении дел, как по его отдельным направлениям деятельности, так и в целом. Формирование такой отчетности является основной задачей и её призвана решить система внутреннего контроля каждого конкретного коммерческого банка.

Руководство коммерческого банка заинтересовано не только в организации системы внутреннего контроля, но и в ее результативном и эффективном функционировании.

Однако, процесс построения эффективной системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабам проводимых коммерческим банком операций, не может быть одномоментным, так как требует не только денежных затрат, но и понимания значимости всех контрольных процессов

(перераспределение полномочий, актуализация внутренних нормативных документов, выработка систем оценки и др.).

При аудите эффективности работы системы внутреннего контроля, возникает проблема с разработкой оценочных показателей.

На сегодняшний день необходимо отметить низкую эффективность функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, о чем свидетельствуют многочисленные отзывы Банком России лицензий у коммерческих банков за нарушение ими требований законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и других требований законодательства. В сложившейся обстановке весьма актуальной представляется необходимость развития теории и методики внутреннего аудита.

Выбранная тема диссертационной работы до настоящего времени не достаточно разработана в трудах учёных и специалистов, не имеет достаточно развитой и обоснованной практической базы, теоретически не обобщены существующие проблемы организации системы внутреннего контроля и способы повышения её эффективности, а также не разработаны унифицированные системы оценки состояния системы внутреннего контроля по различным направлениям деятельности коммерческого банка.

Цели и задачи исследования. Цель диссертации состоит в разработке методической программы и практических рекомендаций по контрольно-статистическому тестированию и аудиту состояния системы внутреннего контроля коммерческого банка.

В соответствии с основной целью поставлены следующие научные и практические задачи:

- 1) оценить современное состояние системы внутреннего контроля в коммерческом банке и влияние кризиса на нее;

2) усовершенствовать классификацию форм и методов внутреннего контроля, учитывающую особенности проведения аудита с применением балльно-весового метода;

3) критически оценить и обосновать необходимость усиления внешнего и внутреннего аудита за состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке;

4) разработать методологические и методические решения по осуществлению аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке на основе систематизации аудиторских этапов и процедур;

5) усовершенствовать систему показателей балльно-весового метода аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

Область исследования соответствует требованиям паспорта специальности ВАК 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика:

- Методология разработки программ аудита и плана проверок (3.3.);
- Аудиторское и контрольно-статистическое тестирование систем внутреннего контроля (3.4.);
- Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии (3.9.).

Предмет исследования - теоретические, методические и практические положения по организации службы внутреннего контроля (аудита) и системы внутреннего контроля, а также проведение аудита их функционирования.

Объект исследования – принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля, а также методологической программы осуществления контрольно-статистического тестирования и аудита состояния внутреннего контроля в современном коммерческом банке.

Теоретической и методологической основой исследования послужили диалектический, сравнительный и функциональный методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений. В процессе исследования использовались общенаучные приемы и методы: логический анализ, синтез, группировка, сравнение, научное

абстрагирование и другие методы научного познания. Методика исследования основывалась на анализе отечественной и зарубежной теории и практики построения системы внутреннего контроля. Основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в области теории, методологии и организации внутреннего контроля и осуществления последующего контроля за его состоянием, научно-методическая литература, периодические издания, материалы научных конференций и семинаров.

Методологической и теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных учёных, а также современных авторов, в их числе: Банк С.В., Белоглазова Г.Н., Головнина Л.А., Дмитренко И.Н., Козлов И.В., Климович В.П., Кроливецкая Л.П., Лобанов А.А., Малышевская М., Малыхин Д.В., Панкова С.В., Петров М.В., Саенко К.С., Смирнова Л.Р., Б. Н. Соколов, Сонин А.М., Сотникова Л.В., Сухачева Г.И, Суйц В.П., Тарев В.В., Терехова О.Е., Тихомиров А., Фадейкина Н.В., Чугунов А.В., Щелов О., и другие.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты, регулирующие организацию внутреннего контроля в Российской Федерации, нормативные акты Банка России по регулированию внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также по организации мониторинга и оценки состояния внутреннего контроля, и рекомендации Банка России по проведению тематических проверок отдельных направлений деятельности коммерческих банков.

При написании диссертации изучены принципы организации внутреннего контроля, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору, документы и материалы Ассоциации российских банков (АРБ РФ), межнациональных и российских профессиональных объединений внутренних аудиторов, материалы аудиторских проверок коммерческих банков, рекомендации Банка России по внедрению методики проведения тематических проверок по направлениям деятельности коммерческого банка с применением балльно-весового метода.

Научная новизна исследования состоит в совершенствовании методических положений Банка России по организации внутреннего контроля и осуществлению мониторинга и оценки состояния внутреннего контроля в коммерческом банке. В диссертации сформулированы и обоснованы следующие новые научные положения, выносимые на защиту:

- обоснована значимость усиления отдельных направлений внутреннего аудита для коммерческого банка в условиях кризиса;
- уточнена классификация внутреннего контроля по формам и методам;
- предложен авторский подход к планированию и проведению внутреннего аудита в коммерческом банке на основе систематизации аудиторских этапов и процедур;
- уточнена система показателей балльно-весового метода аудита внутреннего контроля в коммерческом банке.

Предлагаемые новые методологические и методические решения можно использовать для разработки внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля и проведение аудита и мониторинга состояния внутреннего контроля, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности коммерческого банка.

Практическая значимость исследования. Описанная в диссертации система стандартов организации внутреннего контроля, службы внутреннего контроля (аудита), методики проведения проверок, рекомендации и выводы ориентированы на практическое применение в деятельности служб внутреннего контроля в коммерческих банках России.

Основные положения диссертационной работы рекомендуется использовать для целей организации эффективного внутреннего контроля и при аудите состоянием внутреннего контроля в коммерческом банке. Результаты выполненного исследования могут быть также использованы в системе подготовки специалистов по направлению «Внутренний контроль и аудит» как в высших учебных заведениях, так и на специализированных

курсах повышения квалификации для сотрудников служб внутреннего контроля (аудита).

Актуальность проблематики, неоднозначность и дискуссионность многих вопросов по организации внутреннего контроля при отсутствии совершенной нормативной базы обусловили выбор темы диссертации и содержание выполненного исследования.

Апробация результатов исследования. Разработанные рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля нашли применение в практической деятельности ряда коммерческих банков, в частности ОАО «Запсибкомбанк».

Основные результаты и положения диссертационного исследования системы внутреннего контроля коммерческого банка и оценки ее состояния были представлены и обсуждены на III Всероссийской научно-практической (заочной) конференции «Социально-экономические реформы: проблемы и пути решения в условиях современного общества» 15-17 марта 2010г., а также опубликованы в научных журналах. Теоретические, методические и практические положения работы использованы автором в учебном процессе при проведении лекций и семинаров по курсу «Аудит в кредитных организациях».

Публикации. Основные результаты исследования нашли отражение в монографии и девяти научных работах, из них четыре работы опубликованы в издании, рекомендованном ВАК РФ.

Объём и структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обоснованы актуальность темы, цель, задачи, предмет и объект исследования, научная новизна, являющиеся предметом защиты.

В первой главе «Роль внутреннего контроля в деятельности коммерческого банка» на основе банковской статистики проведена оценка современного состояния банковского сектора России, изучены нормативные основы организации внутреннего контроля в коммерческом банке, проведено

исследование становления внутреннего контроля (аудита) в коммерческих банках, доказана необходимость усиления как внешнего, так и внутреннего аудита за состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке, предложена классификация внутреннего контроля по формам и видам на основе систематизации.

Вторая глава «Формы внешнего и внутреннего аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке» посвящена изучению особенностей форм внешнего и внутреннего аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке, определению роли и места службы внутреннего контроля в коммерческом банке, рассмотрению действующей нормативной базы, регламентирующей организацию внутреннего контроля и мониторинг за ее состоянием, а также обоснованию недостатков внешнего аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

В третьей главе «Мониторинг системы внутреннего контроля в коммерческом банке» представлены материалы по проведению аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке, систематизированы основные этапы проведения проверки. Разработана и представлена методика проведения аудита системы внутреннего контроля коммерческого банка, как по отдельным направлениям деятельности коммерческого банка, так и в целом. Усовершенствована система показателей балльно-весового метода аудита внутреннего контроля в коммерческом банке.

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

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Обоснована значимость усиления отдельных направлений внутреннего аудита для коммерческого банка в условиях кризиса.

В новейшей истории развития российского банковского сектора 2008 год стал одним из самых сложных, о чем свидетельствуют основные показатели характеризующие состояние банковского сектора России.

У кредитных организаций возникли проблемы с ликвидностью и исполнением текущих обязательств, напряженная ситуация сложилась на межбанковском рынке. Обеспокоенность вкладчиков привела к существенному оттоку вкладов населения. Возникла серьезная угроза устойчивости российской банковской системы. В 2009 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058.

Недостаточно утверждать, что проблемы банковской системы России вызваны исключительно отсутствием финансов в экономике страны, т.к. для подобных проблем в стране создавались резервные фонды. Не последнюю роль в кризисных процессах, в том числе и в банковском кризисе, сыграли причины, носящие нефинансовый характер.

Для анализа причин отзыва лицензий у кредитных организаций, произведена их группировка на примере данных Банка России за 4 квартал 2009 года (см. таблицу 1). Можно выделить 4 основные причины, послужившие основанием для отзыва лицензии у коммерческих банков:

- Неисполнение федеральных законов.
- Неисполнение нормативных актов Банка России.
- Применение Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом №86 – ФЗ от 10.07.2002 года.
- Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

**Отозванные лицензии на осуществление банковских операций в 4 квартала 2009 года
(сгруппированы по основаниям отзыва лицензии)**

| Наименование Банка Основание отзыва лицензии | ООО КБ "Либра" | ООО КБ "Взаимный банк" | ООО Международны й банк "СЕНАТОР" | ООО КБ "Кубань" | ООО КБ "Универсал" | ЗАО "МИБ" | ОАО АБ "Сир" | НКО "Международн ая Расчетная Палата" | ЗАО "МЕГА БАНК" | ОАО КБ "ПРОМБАНК" | ИТОГО: |
|--|-------------------|------------------------------|--|--------------------|-----------------------|-----------|--------------|--|--------------------|----------------------|--------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. | 10. | 11. | 12. |
| Неисполнение федеральных законов. | + | + | + | | + | + | + | + | + | | 8 |
| Неисполнение нормативных актов Банка России. | + | + | + | | + | + | + | + | + | | 8 |
| Существенная недостоверность отчетных данных. | + | + | | + | | + | | | | | 4 |
| Несоблюдение требований к размеру собственных средств (капитала). | + | | | | | | | | | | 1 |
| Применение Банком России мер, преду-х Федеральным законом №86 – ФЗ от 10.07.2002г | + | + | + | | + | + | + | + | + | | 8 |
| В Банк России не поступило ходатайство банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. | + | | | | | | | | | | 1 |
| Не создавал адекватные резервы на возможные потери по ссудам. | + | + | | | | + | + | | | | 4 |
| Несоблюдение значения обязательных нормативов. | + | + | + | | + | | | + | + | | 6 |
| Снижение размера собственных средств (капитала) ниже мин. значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. | + | + | | | | | | | | | 2 |
| Банк не предпринял мер по увеличению размера собственных средств (капитала) до уровня, имевшегося по состоянию на 1 января 2007 года. | + | | | | | | | | | | 1 |
| Несоблюдение порядка формирования обязательных резервов в Банке России. | | + | | | | + | | | | | 2 |
| Неоднократное в течение года нарушение Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001г. | | | + | | | | | | | + | 2 |
| Несвоевременное направление в Росфинмониторинг сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю. | | + | | | | | | | | + | 2 |
| Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. | | | + | + | + | + | + | + | + | | 7 |
| Потеря ликвидности. | | | + | | | + | + | + | + | | 5 |
| Несвоевременное осуществление расчетов по счетам клиентов. | | | + | + | | + | | + | | | 4 |
| Нарушение правил ведения бухгалтерского учета. | | | + | | | + | + | | + | | 4 |
| Осуществление высокорискованной кредитной политики. | | | | | | + | + | | | | 2 |
| Неисполнение требований предписаний Банка России. | | | | | | | + | | | | 1 |
| ИТОГО: | 11 | 9 | 9 | 3 | 5 | 11 | 9 | 7 | 7 | 2 | |

Меры по повышению эффективности внутреннего контроля в коммерческом банке



Таким образом: макроэкономические показатели деятельности банковского сектора находятся в прямой зависимости от процессов, происходящих в политической и экономической жизни России и кризисные явления 2009-2010 гг. показали не жизнеспособность существующей системы внутреннего и внешнего контроля, приведшие к возникновению различного рода рисков (операционных, репутационных и т.п.). Предложенные Банком России показатели по аудиту системы внутреннего контроля в коммерческом банке не позволяют своевременно реагировать на состояние дел в коммерческом банке и требуют доработки и более глубокой детализации, в частности по управлению банковскими рисками; по распределению прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций; по представлению отчетов. Актуализация и научный подход к совершенствованию системы внутреннего

контроля будут способствовать сохранению устойчивости банковской системы, рентабельности ее активов и капитала, предложенные пути устранения недостатков за состоянием системы внутреннего контроля позволят повысить ее действенность и эффективность, снизить риски.

2. Уточнена классификация внутреннего контроля по формам и методам.

В научной и учебной литературе, посвященной вопросам внутреннего контроля, существуют различные подходы, обусловленные субъективным пониманием многих публикующихся авторов классификационных признаков, а также самой сущности внутреннего контроля, как экономического субъекта, так и роли его в коммерческом банке. При всем единстве сущности внутреннего контроля в теории и практике различают множество его форм и видов. В настоящее же время Банком России издаются локальные нормативные акты в этой сфере, которые носят превентивный характер, потому как не несут под собой (на наш взгляд) научный подход.

Учитывая несовершенство нормативных документов Банка России по созданию системы комплаенс-контроля в банковской сфере, с учётом теоретических и научных работ, нами предложен подход к определению унифицированных форм и методов внутреннего контроля любого коммерческого банка. Внутренний контроль в коммерческом банке предлагаем классифицировать по следующим признакам (см. рисунок 1):

Основные формы и методы внутреннего контроля в коммерческом банке

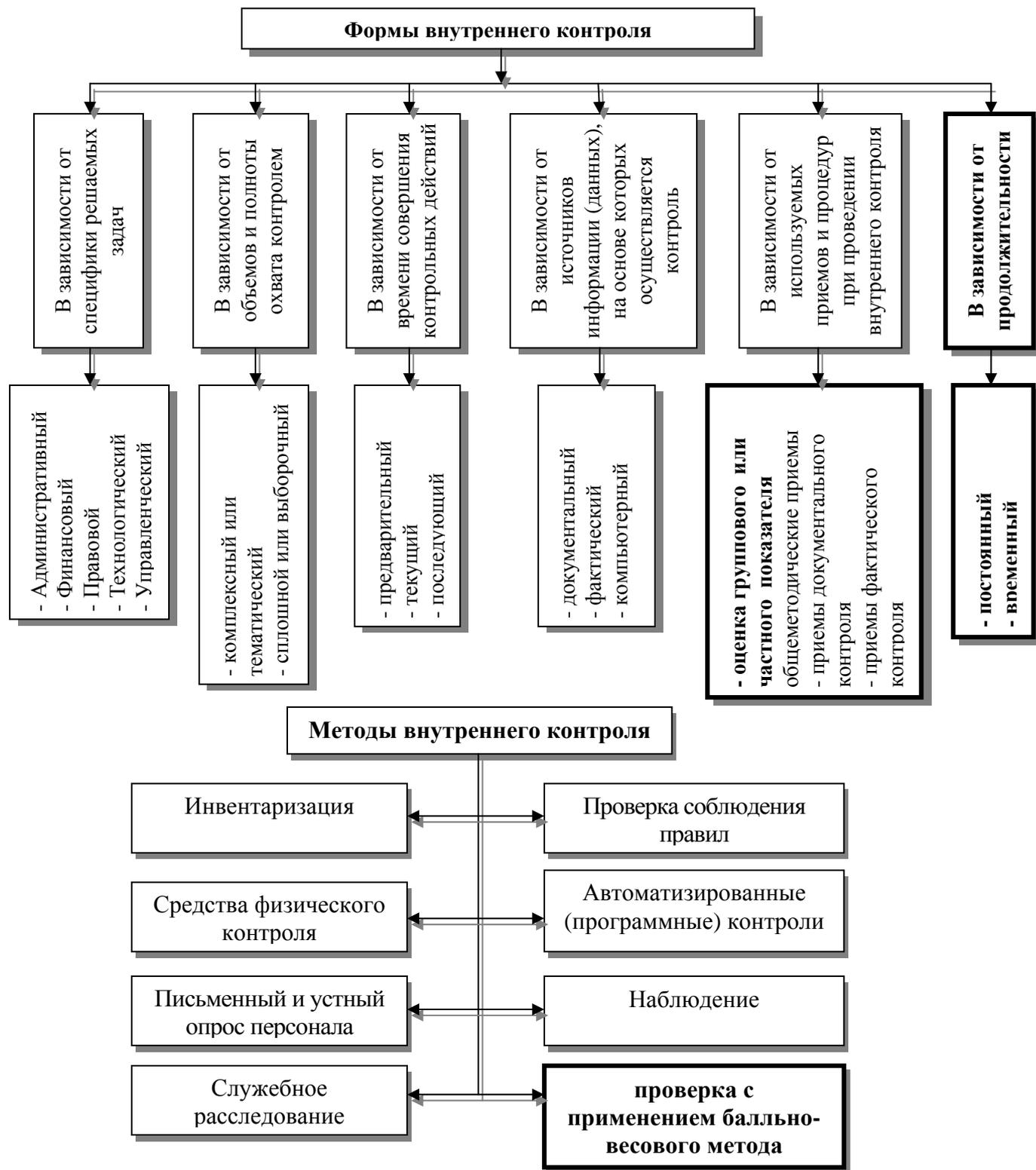


Рисунок 1 Основные формы и методы внутреннего контроля в коммерческом банке.

Предложенная классификация отличается единообразием форм и методов внутреннего контроля для любого коммерческого банка, позволяет

рационально упрощать процедуры аудита с использованием балльно-весового метода и оперативно принимать решения собственниками/акционерами/руководством банка при возникновении банковских рисков.

3. Предложен авторский подход к планированию и проведению внутреннего аудита в коммерческом банке на основе систематизации аудиторских этапов и процедур.

Процесс построения эффективной системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и особенностям коммерческого банка, требует понимания значимости всех изменений в организации управления и контроля (перераспределение полномочий, актуализацию внутренних нормативных документов, выработка систем оценки и др.).

При модернизации системы внутреннего контроля необходимо обратить внимание на то, что эффективная система должна не только предотвращать злоупотребления, но и способствовать эффективному осуществлению бизнес-операций путем встраивания внутреннего контроля во все бизнес-процессы, своевременной оценки рисков и аудита эффективности мер контроля.

В процессе проведения проверки организации внутреннего контроля в коммерческом банке предложен системный подход к планированию и проведению отдельных проверок, схематическое представление которого дано на рисунках 2 - 6. (план –график которого представлен на рисунках 2-6.)

| | | |
|----------------|---|---|
| Этап 1. | → | Планирование аудиторской проверки. |
| Этап 2. | → | Сбор аудиторских доказательств. |
| Этап 3. | → | Оценка работы системы внутреннего контроля. |
| Этап 4. | → | Разработка рекомендаций. |
| Этап 5. | → | Подготовка отчета о результатах аудиторской проверки и рекомендаций по усовершенствованию процедур контроля |
| Этап 6. | → | Внесение изменений в систему внутреннего контроля и контроль за исполнением рекомендаций |

Рисунок 2. План-график последовательности этапов аудиторской проверки состояния системы внутреннего контроля.

Схема этапа №1 аудиторской проверки «Планирование аудиторской проверки»



На первом этапе, который включает в себя планирование аудиторской проверки, осуществляются прежде всего мероприятия связанные, с предварительной подготовкой: ознакомлением с объектом аудита,

проводится выбор вида проверки, оценка необходимых ресурсов и составление плана затрат.

Схема этапа №2 аудиторской проверки «Сбор аудиторских доказательств»



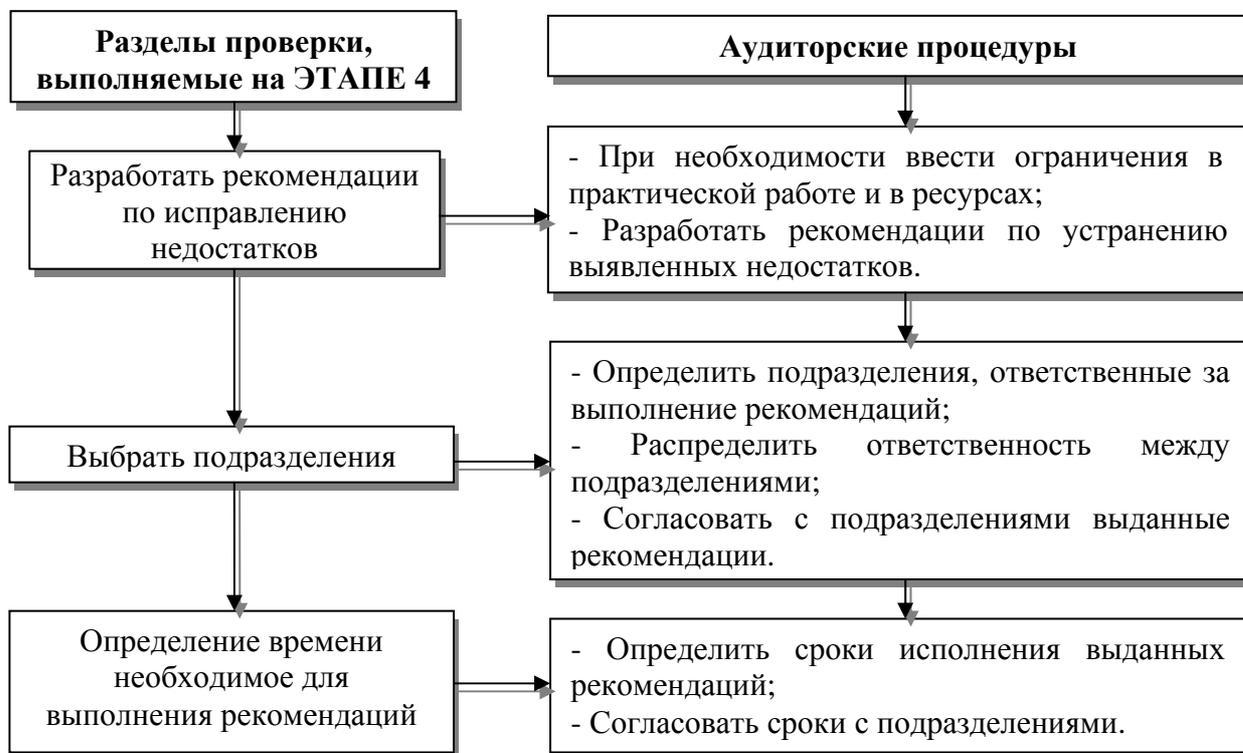
Второй этап включает в себя сбор данных, встречу с проверяемыми подразделениями, изучение и описание общих принципов уже существующего контроля, контрольной среды, а также выборочная проверка проверяемого направления деятельности.

Схема этапа №3 аудиторской проверки «Оценка работы системы внутреннего контроля»



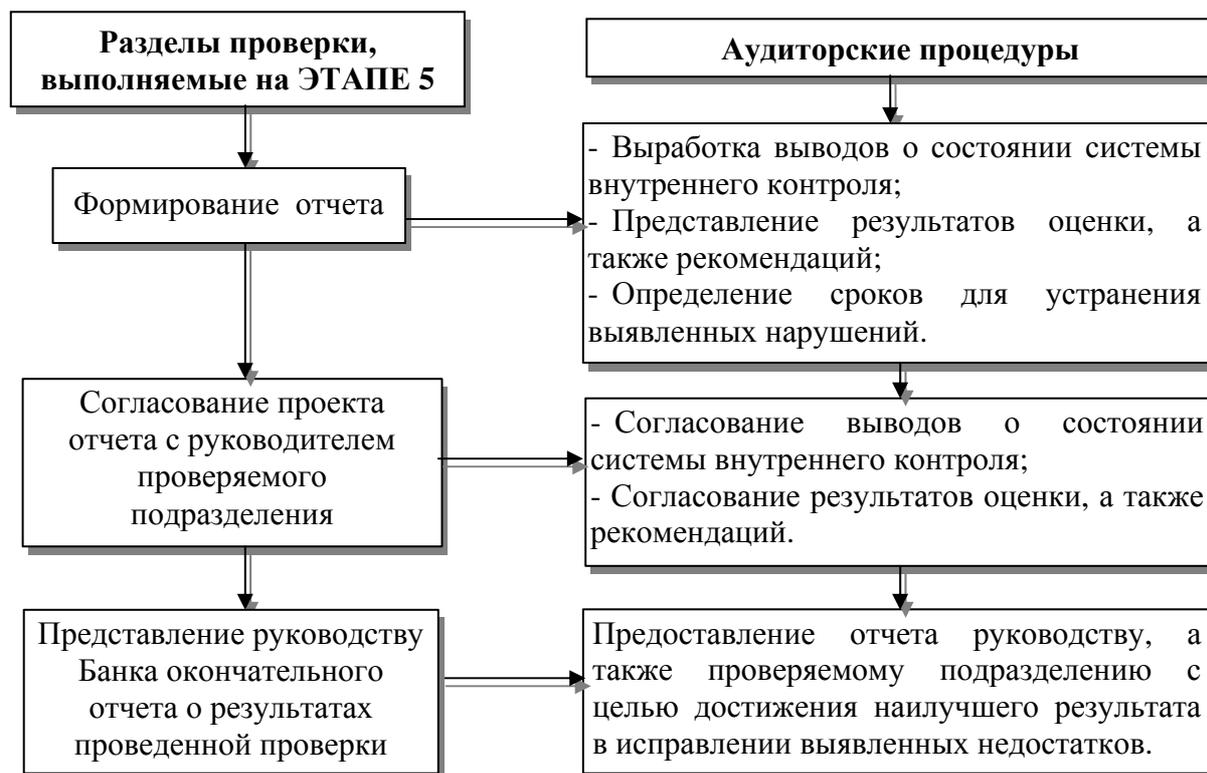
Третий этап является основным, поскольку включает в себя оценку принципов организации внутреннего контроля, которая заключается в выявлении имеющихся недостатков в работе существующего внутреннего аудита, подтвердить их наличие, а также разработать рекомендации, необходимые для их исправления.

Схема этапа №4 аудиторской проверки «Разработка рекомендаций»



На четвертом этапе аудитор вырабатывает рекомендации, реализация которых должна позволить не допустить повторения выявленных нарушений и качественно повысить уровень внутреннего контроля на проверяемом участке.

Схема этапа №5 аудиторской проверки «Подготовка отчета о результатах аудиторской проверки и рекомендаций по усовершенствованию процедур контроля»



На пятом этапе происходит формирование отчета и выработка выводов о состоянии существующей системы внутреннего контроля, согласование отчета с руководителем проверяемого подразделения, представление окончательного варианта отчета о результатах проведенной проверки руководству Банка.

Схема этапа №6 аудиторской проверки «Внесение изменений в систему внутреннего контроля и контроль за исполнением рекомендаций»



На шестом этапе происходит внесение структурными подразделениями коммерческого банка изменений в систему внутреннего контроля на своем участке ответственности и внесение изменений во внутренние нормативные документы. Служба внутреннего контроля (аудита) контролирует исполнение выданных рекомендаций и докладывает руководству о ходе их исполнения.

Таким образом: предложена целостная система по проведению внутреннего аудита для любого коммерческого банка. Ценность решения данной задачи с научной точки зрения состоит в том, что закрепление и узаконивание данных этапов и схем проведения аудита, позволит внешним контролирующим органам, а также собственникам/топ-менеджменту любого банка применить стандартизованные методы оценки эффективности созданной в банке системы внутреннего контроля, а также безошибочно

определить «узкие места» данной системы. Кроме того, предложенная единообразная система поэтапного аудита деятельности банка позволит более корректно и оперативно предоставлять ответы на запросы различных внешних контролирующих органов.

4. Уточнена система показателей балльно-весового метода аудита внутреннего контроля в коммерческом банке.

Рекомендованный Банком России метод балльно-весовой проверки (оценки) состояния системы внутреннего контроля прошел испытание временем. По нашему мнению, показатели используемые Банком России не позволяют полноценно (в полном объеме) произвести проверку состояния системы внутреннего контроля поэтому требуют расширения и большей детализации, это даст возможность более качественно оценить состояние системы внутреннего контроля коммерческого банка.

Показатели оценки состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке

| № п/п | Обозначение показателя | Наименование показателя |
|-----------------------------|---------------------------|---|
| Частные показатели | | |
| 1 | Пвд | показатель оценки внутренних нормативных документов Банка |
| 2 | Прп | показатель оценки распределения полномочий |
| 3 | Пип | показатель оценки управления информационными потоками |
| 4 | Пиб | показатель оценки обеспечения информационной безопасности |
| 5 | П _{СВК} | показатель оценки службы внутреннего контроля (аудита) коммерческого банка |
| 6 | Пмс | показатель оценки мониторинга системы внутреннего контроля |
| Групповые показатели | | |
| 7 | Пубр | показатель оценки системы управления банковскими рисками, включающему: |
| 7.1. | Пур | показатель оценки управления банковскими рисками |
| 7.2. | Пор | показатель оценки управления операционным риском |
| 7.3. | Пкр | показатель оценки управления кредитным риском |

| | | |
|------|---------------------|--|
| 7.4. | Прл | показатель оценки управление риском ликвидности |
| 8. | Пку | показатель оценки состояния корпоративного управления, включающему: |
| 8.1. | Поу | показатель оценки распределения полномочий между органами управления |
| 8.2. | Псд | показатель оценки организация деятельности совета директоров (наблюдательного совета) |
| 8.3. | Пср | показатель оценки разработки стратегии развития деятельности коммерческого банка и контроль за ее реализацией |
| 9. | Ппод/фт | Показатель оценки организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в коммерческом банке, включающему: |
| 9.1. | Ппвк(под/фт) | показатель оценки Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма |
| 9.2. | Пс(под/фт) | показатель оценки предоставления в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю |
| 9.3. | Ппэ(под/фт) | показатель оценки работы со списком (перечнем) организаций или физических лиц, в отношении которых имеются полученные, сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц. |
| 9.4. | Пи(под/фт) | показатель оценки работы Банка по идентификации клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей |
| 9.5. | По(под/фт) | показатель оценки реализации программы подготовки и обучения кадров Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| 9.6. | Пно(под/фт) | показатель оценки работы Банка по выявлению операций, вызывающих у работников Банка подозрение, что они проводятся в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма |
| 9.7. | Пбпа(под/фт) | показатель оценки контроля за соблюдением банковскими платежными агентами Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» |

Нами произведена переработка и доработка рекомендованной Банком России методики осуществления аудита состояния системы внутреннего контроля с применением метода балльно-весовой оценки, в частности, мы произвели доработку частных показателей, были предложены новые контрольные вопросы, выработанные на основании действующих требований законодательства и Банка России, предложены дополнительные показатели, которые на наш взгляд позволят более качественно оценить состояние системы внутреннего контроля коммерческого банка.

Предложены формулы расчетов групповых показателей, представленных в мониторинге системы внутреннего контроля, которые позволяют произвести оценку, как в отдельности каждого частного показателя, так и группового показателя, в зависимости от вида производимой проверки.

Формулы расчета групповых и частных показателей с применением балльно-весового метода

| № п/п | Формула расчета показателя | Пояснение к формуле |
|-------|--|---|
| 1. | $ПН = \frac{\sum_{i=1}^j (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^j \text{вес}_i}$ | <p><i>ПН</i> — частный показатель организации внутреннего контроля по проверяемому направлению деятельности коммерческого банка.</p> <p>Балл_і – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос;</p> <p>Вес_і – весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3.</p> <p>і - количество вопросов в оцениваемом частном показателе.</p> |
| 2. | $Пубр = \frac{1}{4} \times (Пур + Пор + Пкр + Прл)$ | См. таблицу выше |
| 3. | $Пку = \frac{1}{3} \times (Пку + Псд + Пср)$ | См. таблицу выше |
| 4. | $Ппод/фт = \frac{1}{7} (Ппвк(под/фт) + Пс(под/фт) + Ппэ(под/фт) + Пи(под/фт) + По(под/фт) + Пно(под/фт) + Пбпа(под/фт))$ | См. таблицу выше |

| | | |
|----|--|---|
| 5. | $P_{ОВК_i} = \frac{1}{n_i} \sum_{j=1}^n ПНj_i$ | <p>$P_{ОВК_i}$ - показатель оценки организации внутреннего контроля по i-ому проверяемому направлению деятельности коммерческого банка.</p> <p>n_i - количество показателей присущих i-ому проверяемому направлению деятельности коммерческого банка.</p> <p>$ПНj_i$ — показатель оценки организации j-ым показателем по i-ому направлению деятельности коммерческого банка.</p> |
|----|--|---|

Таким образом: предложенные доработки и уточнения системы показателей балльно-весаого метода в нормативный документ Банка России, на наш взгляд позволяют более чётко контролировать/регулировать/давать оценку эффективности построенной системы внутреннего контроля, как отдельного коммерческого банка, так и в целом банковской системы страны. Это становится возможным только в условиях построения и применения унифицированных для всей банковской системы форм и методов проведения внутреннего контроля, рассмотренных выше в настоящей работе.

Постепенное/позтапное решение поставленных в работе задач приводит к логичной поставленной цели диссертационной работы – научное предложение системы показателей балльно-весаого метода. Это позволяет внести в нормативный документ Банка России изменения, позволяющие контролировать/регулировать в целом банковскую систему страны (в части эффективности построенной системы внутреннего контроля каждого коммерческого банка). И обратно, только через построение унифицированной системы внутреннего контроля для коммерческих банков (которая будет в синергии с внешним контролем/аудитом) возможно получение адекватной оценки/эффективности созданного внутреннего контроля в отдельно взятом коммерческом банке. Такое возможно только через применение научных подходов – как способа решения многовариантной задачи по созданию единой системы контроля банковской деятельности.

III. СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Масловских П.С. Современное состояние банковского сектора РФ или уроки кризиса// РЖ Нефть, газ и бизнес/ РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина – М. 10.2010. – с.65-66.

2. Масловских П.С. Становление внутреннего аудита в коммерческих Банках// РЖ Нефть, газ и бизнес/ РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина – М. 11.2010. – с.46-51.

3. Масловских П.С. Внешний контроль над состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке// РЖ Нефть, газ и бизнес/ РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина – М. 5.2011. – с.41-45.

4. Масловских П.С. Мониторинг состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке// Финансы и кредит/ИД «Финансы и кредит»-М. (462) – 2011 август. – с.29-33.

Публикации в прочих изданиях:

1. Масловских П.С. Проверка и оценка операционного риска в коммерческом банке //Актуальные вопросы бухгалтерского учета, налогообложения и анализа в современных условиях управления предприятием: сборник статей/ТюмГАСУ.-М.:Нефть и газ,2010.-170с. (спец. вып.). – с.87-92.

2. Масловских П.С. Контроль Банка России за функционированием системы внутреннего контроля в коммерческом Банке (часть 1 – нормативные требования)//Современные приемы и способы управления коммерческими организациями/ отв. Ред. Л.А. Головнина. – Тюмень: РИО ТюмГАСУ, 2011. –с.67-75.

3. Масловских П.С. Контроль Банка России за функционированием системы внутреннего контроля в коммерческом Банке (часть 2 – суть бально-весового метода) // Современные приемы и способы управления

коммерческими организациями/ отв. Ред. Л.А. Головнина. – Тюмень: РИО ТюмГАСУ, 2011. – с.75-88.

4. Масловских П.С. Оценка (самооценка) управления рисками в коммерческом банке // Социально-экономические реформы: проблемы и пути решения в условиях современного общества/ Материалы III Всероссийская научно-практическая (заочная) конференция. – М.: Издательско-полиграфический комплекс НИИРРР, 2010 – 129с. (спец.вып.). – с.73-78.

5. Головнина Л.А., Поваляева О.В., Масловских П.С. Мировые банковские кризисы и методы их определения// Актуальные вопросы бухгалтерского учета, налогообложения и анализа в современных условиях управления предприятием: сборник статей (часть II)/ТюмГАСУ. - М.: Нефть и газ, 2010.- 209с. – с.89-98.

6. Головнина Л.А., Масловских П.С., Салтыкова О.С. Внутренний контроль и мониторинг в коммерческом Банке//Монография – М.:МГИУ, 2009. – 84с.