

УДК 336.77

М.С. Барахоева

Ингушский государственный университет, г. Магас, email: mad.barho@mail.ru

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ: СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Ключевые слова: система внутреннего контроля, коммерческие банки, эффективность, современные проблемы.

В связи с мировым финансовым кризисом внутрибанковский контроль приобретает особое значение для Российской банковской системы. Только хорошо отлаженная система управления с адекватным уровнем контроля является залогом стабильности функционирования банка в период кризиса. В этих условиях возникает необходимость разработки методики оценки «гибкости» внутреннего контроля в кредитных организациях, которая бы позволяла проводить мониторинг соответствия системы внутреннего контроля нынешним действующим условиям ведения банковского бизнеса, стратегии развития банка, предусматривала немедленное обновление контрольной среды, регламентации, форм и видов контроля.

M.S. Barachoeva

Ingush State University, Magas, email: mad.barho@mail.ru

INTERNAL CONTROL IN THE BANK: MODERN PROBLEMS

Keywords: internal control system, commercial banks, efficiency, modern problems.

In connection with the global financial crisis, interbank control is of particular importance for the Russian banking system. Only a well-established management system with an adequate level of control is the key to the stability of the bank during a crisis. Under these conditions, it becomes necessary to develop a methodology for assessing the "flexibility" of internal control in credit institutions, which would allow monitoring the compliance of the internal control system with the current operating conditions for conducting banking business, the bank's development strategy, and provide for an immediate update of the control environment, regulation, forms and types of control.

Бурное развитие банковской системы России, расширение спектра оказываемых банками операций привело к новым требованиям к уровню качества оказываемых услуг. Существующие системы управления в российских банках в целом, а также состояние надзора за банковскими учреждениями в России еще не в полной мере соответствуют международным стандартам. Несмотря на положительные сдвиги в этом направлении, процесс идет медленными темпами. В условиях роста масштабов международной деятельности банков, возникновения новых финансовых продуктов и услуг, усиления конкуренции в банковской системе, а также в связи с мировым финансовым кризисом внутрибанковский контроль приобретает особое значение для Российской банковской системы. Только хорошо отлаженная система управления с адекватным уровнем контроля является залогом стабильности функционирования банка в период кризиса.

В настоящее время необходимо отметить низкую эффективность действующего внутреннего контроля в коммерческих банках. Требование об организации эффективно функционирующей системы внутреннего контроля, отвечающей масштабам и специфике деятельности отдельного коммерческого банка, давно перестало быть только нормативным требованием Банка России. На сегодняшний день назрела острая необходимость в более эффективной организации внутреннего контроля, как для банковской системы в целом, так и для каждого отдельного банка в частности [1].

На данном этапе существующие системы внутреннего контроля имеют ряд следующих основных недостатков:

- формальный характер разработки нормативных внутренних документов, который сводится к дублированию актов Банка России;

- несоответствие внутренних нормативных документов требованиям Банка России;

- недостаточность методик оценки риска, в том числе устанавливающих критерии их оценки;

- выбор направлений деятельности службы внутреннего контроля во многом определен стремлением высвободить ресурсы других подразделений, в частности бухгалтерии, а также ввести дополнительный контроль над видами операций, по которым наиболее часто допускаются ошибки;

- зависимость службы внутреннего контроля от менеджмента, результатом чего становится формальный подход к оценке результатов проверок;

- непродуктивность системы планирования контрольных процедур;

- неудовлетворительный кадровый потенциал действующей службы внутреннего контроля;

- низкий уровень автоматизации контроля;

- отсутствие методологической базы осуществления контрольных процедур.

В то же время, процесс создания 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. Данная система должна включать все нуждающиеся в надзоре сферы банковской деятельности и иметь в своем составе высококвалифицированных специалистов [2].

Однако, неимение полноценного внутреннего контроля может довести банк до критической ситуации. Ввиду этого банки вынуждены балансировать на грани и максимально стараться исполнять требования Банка России в части внутреннего контроля, сдерживая при этом свои затраты на создание и поддержание СВК в пределах допустимого.

Для того, чтобы решить имеющиеся проблемы необходимо, в первую очередь, разработать методику проверок в соответствии со сложившимися условиями, осуществлять планирование контрольных процедур, а также формировать систему оценок эффективности внутреннего контроля [3].

В связи с этим процесс проверки целесообразно разделить на четыре стадии:

А. Организация и планирование проверки.

Б. Проверка СВК и оценка приемлемого уровня риска.

В. Выборочная проверка хозяйственных операций, сальдо счетов и данных регистров, документирование и оценка доказательств.

Г. Синтез и оценка результатов проверки, ее реализация.

Стадия организации и планирования необходимо начать со сбора и анализа информации об объекте, подлежащем проверке, который включает в себя: анализ баланса банка (филиала); изменение внутренней и внешней среды. После этого составляется алгоритм проверки, который является самым важным аспектом организации. Поскольку методологическая база СВК практически находится на этапе зарождения, проверяющий должен сам выстраивать алгоритм проведения проверки. На данном этапе составляется программа проверки. Наиболее эффективно в рамках одной проверки анализировать деятельность банка в комплексе. Это связано с тем, что при системной проверке наиболее развернуто видна вся деятельность данного банка. Применяемая на сегодняшний день практика программ проверок ограничивается тем, что в каждый участок включены вопросы: персонала, бухгалтерии и исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115ФЗ.

На стадии Б, **проверка СВК и оценка риска контроля**, изучается деятельность службы внутреннего контроля по материалам проверок, оценивается, насколько эффективно она работает по уровню и количеству нарушений, выявленных внешними контролирующими органами. Наиболее интересным моментом данной стадии является подготовка выборки для оценки деятельности. Существуют различные методы подготовки выборки и оценки уровня риска контроля. Здесь очень важен правильный выбор и разработка своей модели оценки уровня риска контроля. Соответственно, от того, насколько качественно проведены первая и вторая стадия проверки, зависит результативность третьей стадии.

Стадия В – **непосредственная проверка первичных документов, договоров, юридических дел и т. п.** Здесь методы осуществления контрольных процедур играют основную роль. В таблице 1 рассмотрены первостепенные вопросы проверок и методы их осуществления. Как отмечалось ранее, всякий метод дает наибольший результат при минимальных затратах, если, во-первых, он заранее подготовлен (определена выборка), а во-вторых, если продуманы детали и комплексные аспекты.

При осуществлении проверки анализируется, какое нарушение в отчетности проверяемого объекта является существенной. Проверяющий оценивает выявленную ошибку, по следующей цепочке: когда факт нарушения не отражается на текущей хозяйственной деятельности объекта проверки – его можно не признавать существенным. Когда ошибка может повлечь за собой административную (уголовную) ответственность или привести к финансовым трудностям объект проверки – это нарушение необходимо отнести к категории существенных.

На стадии Г, **реализация результатов проверки**, составляется план мероприятий по ликвидации выявленных нарушений и предостережению возникновения их в будущем. Здесь ставится вопрос ответственности виновных лиц, контролируется выполнение рекомендаций. Для уменьшения рисков ряд выявленных нарушений может контролироваться ежемесячно или ежеквартально.

В настоящее время особое внимание необходимо уделять финансовой устойчивости кредитной организации. Одним из факторов ее достижения является эффективная система контроля, используемая в банке. Действенный контроль является гарантом стабильной коммерческой деятельности банка и, таким образом, соблюдения прав и законных интересов вкладчиков, кредиторов и иных контрагентов кредитной организации [4].

Существенную роль в принятии решения о построении СВК играет величина банка. У небольших кредитных организаций не получается содержать большой штат сотрудников внутреннего контроля. Несмотря на это указания и рекомендации Банка России вынуждают кредитные учреждения вновь

и вновь увеличивать штат контролирующих подразделений. Следовательно, принцип рациональности системы внутреннего контроля, рекомендованный Базельским комитетом банковского надзора, превращается в некрупных банках в наличие номинальных служб и сотрудников в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Наличие минимального количества работников контролирующих подразделений сводится к увеличению нагрузки по проверкам банковских бизнес-процессов на одного сотрудника. Это приводит к некоторым сложностям, в том числе и по причине ограниченности времени для проведения таких проверок. Помимо этого, в обязанности сотрудников внутренних контролирующих подразделений, как правило, входит также сопровождение внешних проверок банка [5].

В большинстве своем банки содержат контролирующие внутренние службы только из-за обязательности их наличия. При этом собственники и руководители кредитных организаций могут считать работу таких служб как преграду на пути проведения нужных им операций. Помимо этого, может сложиться ситуация, когда сотрудники контролирующих подразделений оборачиваются в создателей схем таких операций для обхода ненужного внимания и вопросов к ним со стороны Банка России.

Если затрагивать вопрос по уровню знаний сотрудников служб внутреннего контроля, здесь все тоже крайне нелегко. Даже скромное количество операций в небольшом банке не снижает количество проверок по всем направлениям деятельности и не освобождает сотрудников подразделений внутреннего контроля от необходимости иметь достаточно обширные знания. Высококвалифицированных специалистов с большой базой знаний и наличием нужного опыта работы во внутреннем контроле банка найти сейчас нелегко, причем такой специалист будет стоить весьма дорого.

Кредитные организации, однако, пытаются изыскивать другие возможности для получения в свои службы внутреннего контроля компетентных сотрудников. Здесь тоже возникают свои вопросы.

Таблица 1

Виды и методы проверки хозяйственных операций кредитной организации

1.	Вид: Общие вопросы деятельности кредитной организации Метод и его сущность: Изучение и анализ: а) оперативной и текущей деятельности (протоколы заседаний комиссий, советов, комитетов и т. п.); б) документов, отражающих результаты деятельности (отчетность различных видов, аналитические материалы); в) проверок, проведенных службой внутреннего контроля и внешними контролирующими органами; г) планирования деятельности банка (филиала) – сметы, проекты реконструкций, строительства и т. п.; д) документов, регламентирующих деятельность кредитной организации (положения, учетная политика, должностные инструкции, распорядительные документы, планы деятельности, графики отпусков, планы обучения и т. п.); е) первичного учета, инвентаризации имущества и обязательств
2.	Вид: Внешняя и внутренняя среда Метод и его сущность: Анализ: а) экономических показателей деятельности банка (филиала), внутреннего структурного подразделения; б) конкурентной среды, в которой функционирует кредитное учреждение
3.	Вид: Система ведения бухгалтерского учета Метод и его сущность: Автоматизированный контроль и анализ: а) первичных документов; б) достоверности отчетности; в) регистров бухгалтерского и налогового учета; г) отдельных счетов бухгалтерского учета.
4.	Вид: Клиентские операции банка Метод и его сущность: Изучение и анализ: а) операций, подлежащих обязательному контролю в рамках исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115ФЗ; б) пакета документов на открытие счетов (вкладных, расчетных, текущих, брокерских, депозитных, депозитарных и т. п.) юридических и физических лиц; в) качества обслуживания клиентов банка (филиала), внутреннего структурного подразделения; г) первичных документов совершенных операций; д) автоматизированный и документальный контроль ведения счетов физических и юридических лиц, включая депозиты и аккредитивы;
5.	Вид: Отдельные вопросы финансово-хозяйственной деятельности Метод и его сущность: Расследование: а) изучение и анализ деятельности банка (филиала) по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности; б) рассмотрение жалоб от клиентов банка (филиала), внутренних структурных подразделений; в) хищений или злоупотреблений; г) опрос виновных лиц при расследовании отдельных аспектов деятельности

Перевести в службу внутреннего контроля опытного и надежного специалиста из числа работников другого подразделения кредитной организации нельзя, так как «служащие службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях банка, не могут

участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности» в соответствии с Положением Банка России об организации внутреннего контроля № 242-П.

Следовательно, оформить квалифицированных сотрудников внутренних контролирующих служб для банков представляется весьма сложной задачей.

Зачастую при организации системы внутреннего контроля кредитные организации допускают критические ошибки: использование контролеров в роли исполнителей с целью сокращения затрат на содержание дополнительных работников. Ведь контролеры должны лучше знать, что делать, чем работники подконтрольных им подразделений. Помимо этого, в небольших банках ситуация складывается таким образом, что проведение внутренних проверок силами системы внутреннего контроля возможно только на самом примитивном уровне. В этом случае для проведения проверок привлекаются сотрудники подразделений-исполнителей, чья деятельность и проверяется. Опять складывается ненужная ситуация [6].

Для образования в банке технологии полного и всеохватывающего контроля необходимо предусмотреть наличие профессиональных и опытных специалистов по контролю и методологии, наладить проведение обучения работников контрольных подразделений на постоянной основе, включение в состав совета директоров или наблюдательного совета независимых директоров, создание или приобретение современных автоматизированных средств контроля и другое.

Следовательно, все вышеперечисленное приводит к несоразмерной нагрузке на крупные и мелкие банки, и, как правило, к возрастанию шансов на выживание у более крупных конкурентов на банковском рынке.

В сложившихся условиях непостоянства, внешние и внутренние условия деятельности банков постоянно подвержены изменениям, тем самым, под эти изменения должен подстраиваться и внутренний контроль. Таким образом, особенно важным в настоящее время является включение в оценку деятельности СВК постоянного мониторинга процесса трансформации внутреннего контроля. Должна проводиться оценка, прежде всего, необходимости трансформации внутреннего контроля, а также наличия и своевременности изменения целей, содержания, организации и методического обеспечения внутреннего контроля в кредитных организациях.

В связи с этим, возникает необходимость разработки методики оценки «гибкости» внутреннего контроля в кредитных организациях, которая бы позволяла проводить мониторинг соответствия СВК нынешним действующим условиям ведения банковского бизнеса, стратегии развития банка, предусматривала немедленное обновление контрольной среды, регламентации, форм и видов контроля.

Библиографический список

1. Алибеков Ш.И. Ошибки в бухгалтерском учете, выявляемые в ходе внутреннего аудита // Экономическая безопасность страны, региона, организаций различных видов деятельности: Сборник статей по материалам Второго Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности / Отв. редактор Д.Л. Скипин. Тюмень, 20–21 апреля 2021 г.
2. Алибеков Ш.И. Морунов В.В., Нурмухаметов И.Ф. Повышение качества аудита как основа развития аудиторской деятельности // *Управленческий учет*. 2022. № 4-3. С. 772-777.
3. Барахоева М.С., Хугоева Л.И. Система внутреннего контроля в коммерческом банке: современные проблемы // *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук*. 2019. № 3. С. 41-43.
4. Бекботова Л.А., Майсигова Л.А. Организационно-методологические основы организации внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом // *Аудит и финансовый анализ*. 2015. № 6. С. 125-132.
5. Барахоева М.С. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // *Управленческий учет*. 2022. № 1-1. С. 10-15.
6. Морунов В.В. Проблематика определения качества аудиторской деятельности в соответствии с нормами отечественного законодательства // *Управленческий учет*. 2022. № 2-3. С. 504-509.