

УДК 336.71.078.3

Костенко А.С.

Научный руководитель: к.э.н. Черномордов Л.И.

Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь

УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Регулирование и надзор за банковскими институтами – составная часть системы государственного регулирования общеэкономических процессов. Исторический опыт свидетельствует, что полная свобода банковской деятельности приводит к массовому банкротству банков и неудовлетворительной работе банковской системы. На сегодняшний день финансовому контролю кредитных организаций, в частности коммерческих банков, государство уделяет всё больше внимания. С укреплением общегосударственного и ведомственного контроля большое внимание уделяется внутрибанковскому.

Радикальные перемены во внутренней и внешней среде существования банковских институтов требуют создания устойчивой, пользующейся доверием субъектов рынка кредитной системы, что подразумевает наличие как внешнего, так и внутреннего контроля законности и эффективности ее функционирования.

Кризис 2008 года показал накопившиеся недостатки в деятельности банков, банковском законодательстве, банковском контроле. Принятие неотложных мер по совершенствованию управления коммерческими банками стали объективной необходимостью подходов к вопросам управления.

Все это лишний раз доказывает чрезвычайную важность рассматриваемой проблемы.

Мировой опыт наглядно демонстрирует, что успех в бизнесе сопутствует лишь структурам с высоким уровнем управления, что позволяет им побеждать в жесткой конкурентной борьбе. Эффективность управления имеет фундаментальное значение для любого субъекта экономических отношений, но особенно велика его роль в механизме функционирования коммерческих банков, поскольку в условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к крупным потерям, снижению ликвидности, утере платежеспособности, и, в конечном счете – к банкротству. Каждый банк должен осваивать новые методы управления, адекватные реалиям рынка, его неустойчивости, неопределенности, стихийности, предусматривающие многовариантность управленческих решений и риск возможной неплатежеспособности.

Основной целью данного исследования является выявление основных положений и необходимых условий организации системы внутреннего контроля в коммерческом банке, обеспечивающих его эффективное функционирование.

Система внутреннего контроля создаётся органами управления банка, уполномоченными учредительными документами. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в банках создана служба внутреннего контроля. В настоящее время служба внутреннего контроля во многих банках России состоит фактически из одного ревизионного отдела. Далеко не всегда деятельность такого подразделения организована надлежащим образом: отсутствуют положение об отделе, планы и графики внезапных и выездных проверок, перечни должностных обязанностей, внутренние инструкции, иные необходимые документы. Между тем внутренний контроль должен охватывать значительно более широкий круг вопросов, таких как: проверки деятельности отдельных подразделений, анализ механизма применяемой оценки банковских рисков и организации взаимоотношений между структурными подразделениями банка, соблюдение установленных внутрибанковских регламентов и процедур выполнения работ, оценку информационной системы и компьютерной обработки данных, доступа к ним. Адаптивность внутреннего контроля заключается в его изначально заложенной способности реагировать на изменения как внутренних условий, так и внешней среды бизнеса.

Механизм системы внутреннего контроля в банке это «образующий» элемент системы – им обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля.

Элементами такого механизма являются:

Контрольная среда, являющаяся фундаментом всех последующих элементов. Наличие данного элемента обеспечивает дисциплинированность сотрудников. Данное понятие характеризует общее отношение, осведомленность и практические действия, мероприятия и процедуры руководства банка, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

Регламентация, которая представляет собой систему нормативных документов, регулирующих деятельность банка, его подразделений и сотрудников. Она включает разработку, принятие и соблюдение нормативных документов

Контрольные процедуры – методы и правила, дополняющие элементы контрольной среды, разработанные администрацией для достижения стоящих перед банком целей. Это процесс взаимодействия и функционирования отдельных элементов системы внутреннего контроля. Контрольные

процедуры направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций.

Мониторинг системы внутреннего контроля предполагает осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях выявления сбоев в ее работе, оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, разработки предложений и осуществления контроля над реализацией решений по ее совершенствованию [4].

При создании системы внутреннего контроля необходимо учесть наличие данного множества взаимосвязанных элементов, так как они представляют собой организацию качественной системы внутреннего контроля, что в конечном счете определяет эффективность корпоративного управления кредитной организации.

Внутренний контроль состоит из следующих основных направлений:

В административном контроле, процесс базируется на плане организации работ, процедурах и ведении документации, связанной с предоставлением персоналу полномочий на совершение сделок и других операций с активами;

В контроле над денежными потоками отражаются состояние ликвидности, концентрации рисков банковской деятельности;

Финансовый контроль, базируется на ведении документации, связанной с функцией защиты активов и обеспечения достоверности финансовой отчетности;

В контроле над результатами деятельности, процесс основан на ведении документации, связанной с контролем за плановыми и фактическими показателями себестоимости банковских продуктов и их рентабельностью [5].

Для обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля соответствующая служба должна включать: подсистемы оперативного (текущего) контроля, автоматизированного контроля со стороны компьютерных и информационных систем, прогнозирования и оценки банковских рисков, а также подсистему оптимизации структуры кредитной организации с точки зрения разделения обязанностей, улучшения уровня взаимодействия между подразделениями и т.п. Кроме того, необходимым условием является гибкость организационной структуры, т.е. оперативная и адекватная реакция на изменения как во внутренней, так и во внешней среде.

Максимальная информированность службы внутреннего контроля – одно из основополагающих условий эффективного функционирования. При создании службы необходимо предусмотреть четкий механизм получения ее работниками информации, который помимо всего прочего должен обладать достаточным «иммунитетом» против злоупотреблений как со стороны должностных лиц банка, так и со стороны персонала службы внутреннего контроля.

Также при создании службы внутреннего контроля необходимо уделить внимание её независимости. Данное требование к внутреннему контролю, как правило, обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам и независим от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Следующим этапом эффективной организации внутреннего контроля в коммерческом банке является выбор методов проведения проверок. Методы проведения проверок в службах внутреннего контроля банков могут быть различны. Это зависит от организации системы управления, законодательства страны, а также основных требований со стороны высшей руководящей структуры (Совет директоров банка). Однако основными методами осуществления проверок службы внутреннего контроля, являются:

1. Финансовая проверка и контроль;
2. Проверка и контроль соблюдения законодательства (в том числе банковского, о рынке ценных бумаг, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), а также оценка качества и соответствия внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства РФ;
3. Операционная проверка и контроль;
4. Проверка и контроль качества управления;
5. Проверка и контроль процессов.

В последнее время получает своё развитие такая разновидность системы внутреннего контроля, как комплаенс-контроль – внутренний контроль над соответствием деятельности банка на финансовых рынках требованиям действующего законодательства.

Комплаенс-контроль организуется в целях защиты интересов инвесторов кредитных организаций и их клиентов в сфере оперативной деятельности на финансовых рынках, а также информационно-технического обеспечения данной деятельности. Комплаенс-контроль осуществляется по таким направлениям как: управление информационными потоками, предотвращение манипулирования ценами на рынках ценных бумаг, взаимоотношения с клиентами по поводу приобретения, продажи ценных бумаг, предотвращение легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, полученного незаконным путем.

Таким образом, подводя итог данного исследования, можно выдвинуть ряд предложений, способствующих эффективной организации системы внутреннего контроля в коммерческом банке:

1. Эффективный контроль может быть реализован только посредством взаимодействия всех элементов системы.
2. Необходимо обеспечение контроля над управлением информационными потоками (получением и передачей информации).
3. Тестирование системы внутреннего контроля участниками процесса его оценки – необходимое условия эффективной организации системы.
4. Определение необходимого количества персонала службы и плана проверок на год поможет системе успешно функционировать и достигать поставленных перед ней целей и задач.
5. Важно обеспечить независимость системы внутреннего контроля.
6. Построение системы внутреннего контроля должно быть основано на применении различных её разновидностей, например введении системы комплаенс-контроля.
7. Грамотно организованная структура предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников.

Список цитированных источников

1. Положение ЦБ РФ от 28.08.2003 г. № 509 в ред. Указаний ЦБ РФ от 30.11.98 №427-У от 01.02.99 №493-У «Об организации внутреннего контроля в банках» // Бюллетень ЦБ РФ, 2000.
2. Петров, М.А. Банковское дело / М.А. Петров, Е.Н. Дербенева, О.А. Куличева. – Читай, 2011.
3. Фадейкина, Н.В. Банковский контроль и аудит. – М.: Финансы и статистика, 2012.
4. Коновалова, О.М. Роль внутреннего контроля в управлении деятельностью коммерческого банка / Закон и право. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – №9. – 2009.
5. Морковкина, Е.Б. Организация системы внутреннего контроля // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – М.: Регламент.– №1. – 2009.

УДК 330.34

Макаревич Е.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.

Брестский государственный технический университет», г. Брест

ОПТИМИЗАЦИЯ ЛОГИСТИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Транспорт является важнейшим фактором эффективного развития экономики. Становление рыночных экономических отношений усиливает эту роль транспорта, так как при его непосредственном участии формируются региональные товарные рынки. Становится более актуальной главная задача транспорта – ускорение оборота материальных ценностей, доставки готовой продукции, перевозки людей, ибо это прямо затрагивает экономические интересы, как производителей, так и потребителей.

Беларусь является наиболее оптимальным связующим звеном между странами СНГ и Евро-союза. Значение этого преимущества будет усиливаться по мере углубления интеграционных процессов в рамках таможенного союза Беларуси, России, Казахстана, начавшего действовать в 2010 году, и формирования единого экономического пространства между ними.

Становится более актуальной главная задача транспорта – ускорение оборота материальных ценностей, доставки готовой продукции, перевозки людей, ибо это прямо затрагивает экономические интересы, как производителей, так и потребителей.

Основная цель развития логистики в национальной экономике – уменьшение логистических издержек в конечной стоимости продукции, а также повышение транзитного потенциала.

С этой целью необходимо создание условий для улучшения социально-экономического положения страны и освоения новых территорий, укрепления обороноспособности и экономической безопасности государства, повышения конкурентоспособности отечественных товаров за счет снижения транспортных издержек при перевозках автомобильным транспортом и поэтапного развития автомобильных дорог в соответствии с темпами автомобилизации страны.

Логистика – интегральный инструмент менеджмента, способствующий достижению стратегических, тактических или оперативных целей организации бизнеса за счет эффективного (с точки зрения снижения общих затрат и удовлетворения требований конечных потребителей к качеству продуктов и услуг) управления материальными и (или) сервисными, а также сопутствующими им потоками (финансовыми, информационными).