

Климентов Андрей Алексеевич

магистрант

Научный руководитель

Кюрджиев Сергей Пантелеевич

д-р экон. наук, профессор

Южно-Российский институт управления (филиал)

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы

при Президенте Российской Федерации»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

БАЗОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация: в рамках статьи рассматриваются основные аспекты обеспечения финансового контроля коммерческого банка. Анализируются как общие теоретические аспекты финансового контроля коммерческого банка, так и практическая реализация на конкретных примерах.

Ключевые слова: финансовый контроль, банковский контроль, внутрибанковский финансовый контроль, принципы банковского контроля.

Значимую роль в деятельности коммерческого банка занимает внутрибанковский контроль. Под внутрибанковским (внутренним финансовым контролем коммерческого банка) контролем понимается совокупность приемов и методов, применяемых банком для контроля проводимых им операций. При этом обеспечение внутреннего финансового контроля коммерческим банком фактически представляет собой достаточно сложную процедуру.

Специфика внутреннего контроля коммерческого банка заключается в том, что он осуществляется на постоянной основе всеми коммерческими банками и на всех уровнях управления банком. В зависимости от уровня управления банком, специфики исполняемых конкретным субъектом полномочий в банке, а также его взаимодействий с иными уполномоченными в обеспечении

финансового контроля субъектами содержание данного процесса в значительной степени изменяется. Например, обеспечение внутрибанковского контроля советом директоров в значительной степени будет отличаться от аналогичного процесса в исполнении рядового сотрудника контрольного структурного подразделения. В рамках обеспечения внутрибанковского контроля в коммерческих банках в настоящее время формируется система, направленная на осуществление полной и качественной проверки деятельности банка во всех сферах. Другой особенностью внутрибанковского контроля является его всеохватывающий характер, ведь в той или иной степени участником внутрибанковского контроля выступает каждый сотрудник коммерческого банка, пусть ответственность за результат данного процесса и возлагается на руководителей.

В целом система внутрибанковского контроля направлена на достижение нескольких базовых целей. Среди них выделяются соблюдение действующего законодательства, соответствие деятельности кредитной организации плану ее развития; достоверность, оперативность и полнота финансовой и управленческой информации; рациональность проводимых мероприятий по поддержанию ликвидности, рентабельности и устойчивости банка.

Также отметим, что система внутрибанковского контроля направлена в целом на организацию мониторингу на всех участках работы банка в форме наблюдения за функционированием всех его структурных подразделений для последующей оценки и совершенствования работы всего коммерческого банка [3]. В том числе на основании данных внутрибанковского контроля принимаются важнейшие стратегические управленческие решения руководством коммерческого банка. Они могут быть направлены на устранение обнаруженных в процессе осуществления внутрибанковского контроля проблем.

Для того, чтобы коммерческий банк сформировал эффективную систему внутрибанковского контроля необходимо удовлетворение нескольких факторов [2]. Например, коммерческий банк для эффективного внутрибанковского контроля должен сформировать нормативно-правовую базу, обеспечивающие данный процесс на локальном уровне. Также важным фактором эффективности

функционирования системы внутрибанковского контроля выступает наличие в коммерческом банке высококвалифицированных специалистов сфере банковского контроля. В настоящее время общим трендом развития внутрибанковского контроля по всему миру выступает высокое влияние системы оценки рисков коммерческого банка. Но при этом обязательным условием эффективности внутрибанковского контроля выступает полнота и достоверность информации, которая используется для осуществления контрольных функций.

Важнейшими видами внутрибанковского контроля в настоящее время выступают внутренний аудит, текущий и последующий банковский контроль.

Текущий банковский контроль осуществляется коммерческим банком в течение каждодневного функционирования, причем на каждом из участком работы. В частности, при организации работы с документами их необходимо постоянно проверять на соответствие актуальным положениям законодательства, соблюдение необходимых форм, реквизитов и правил их ведения. Также текущий внутрибанковский контроль направлен на проверку регистров синтетического и аналитического учета при закрытии операционного дня.

При этом наиболее важные для функционирования банка операции подвергаются двойному текущему контролю [1]. Например, при осуществлении операции акцента платежных поручений чаще всего необходимо подтверждение дополнительного ответственного сотрудника в лице контроллера. Аналогичные операции осуществляются по отношению ко всем денежно-расчетным документам. Также коммерческие банки зачастую используют двойной текущий контроль при работе с наличностью.

Последующий контроль важен потому, что помогает организациям выявить ошибки в процессе осуществления контроля и избежать их в дальнейшем, повысить эффективность функционирования банка в целом. Последующий внутрибанковский контроль осуществляется на систематической основе по всем направлениям учетно-операционной деятельности коммерческого банка по совершении банковских операций. В рамках данной деятельности также анализируется правильность учета банковских операций и процедур документооборота,

законность их оформления, правильное исполнение своих обязанностей со стороны сотрудников коммерческого банка.

В рамках последующего контроля зачастую используют метод выборочного контроля документов. Причем выбирают те документы, которые не подвергались двойному контролю. Результат проверки вносится в соответствующие документы. Данная проверка направлена на повышение дисциплины работы сотрудников коммерческого банка, развитие у них понимания, что каждый документ может в будущем подвергнуться выборочной проверке.

Внутренний аудит является относительно новым направлением внутрибанковского контроля. Он направлен на защиту интересов вкладчиков коммерческого банка, сохранения и достижения определенных результатов функционирования коммерческого банка. Осуществляется он посредством деятельности специализированных служб или отдельных сотрудников, которые специализируются на внутреннем аудите коммерческих банков. Помимо стандартной процедуры внутрибанковского контроля исполнения действующего законодательства при осуществлении внутрибанковского аудита необходимо также проанализировать осуществляемые банком решения с целью проверки их соответствия интересам банка, его вкладчиков, собственников; эффективность принимаемых решений по устранению выявленных в процессе осуществления внутрибанковского контроля проблем; эффективность функционирования системы оценки рисков коммерческого банка; проверка состояния банковских активов и правильности отображения банковских операций в учетных документах; контроль за состоянием банковской отчетности; эффективность взаимодействия коммерческого банка с представителями государственной власти, внешними аудиторами.

Таким образом, банковская деятельность в целом связана с осуществлением банком высокорисковых функций. Поэтому естественным образом каждый коммерческий банк стремится к снижению уровня риска, что во многом осуществляется посредством реализации внутрибанковского контроля. Внутрибанковский контроль необходим коммерческому банку для того, чтобы оценивать и повышать эффективность принятия стратегических решений, операционной

деятельности, оперативно выявлять и реагировать на возникающие проблемы в деятельности коммерческого банка.

Список литературы

1. Ермоленко О.М. Современные реалии развития банковского сектора: вектор дальнейшего развития / О.М. Ермоленко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – №34 (2).

2. Подольская Т.В. Зарубежный опыт организации финансового контроля в коммерческих банках / Т.В. Подольская, К.О. Бондарь, Ф.Е. Шкель // Индустриальная экономика. – 2021. – №5.

3. Соколов Б.Н. Системы внутреннего контроля (организация, методика, практика) / Б.Н. Соколов, В.В. Рукин. – М.: Экономика, 2007. – 442 с.