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

и государственной служов

при Президенте Российской Федерации»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в рамках статьи проанализирована структура системы внутреннего финансового контроля коммерческих банков, определена их роль и функция. Значимость эффективного построения данной структуры позволяет коммерческим банкам повышать эффективность осуществляемых мероприятий внутреннего банковского контроля.

Ключевые слова: финансовый контроль, финансовый контроль коммерческих банков, внутренний финансовый контроль, система финансового контроля коммерческих банков, элементы системы финансового контроля.

В рамках осуществления банком контрольных функций предполагается осуществления мер и мероприятий, направленных на контролирование им проводимых банковских операций. Специфика данной деятельности заключается в том, что она осуществляется на постоянной основе и является сложной по своей структуре.

Эффективность банковского контроля необходима не только самому коммерческому банку, но и также всей национальной экономике в целом. Посредством реализации внешнего финансового контроля банковский регулятор осуществляет надзорные функции за финансовым состоянием коммерческих банков

и при необходимости использует санкции по отношению к тем банкам, которые не выполняют его предписания [4]. Особенно большое значение получила банковская система в последние несколько лет, когда национальная экономика России сначала подверглась давлению вследствие распространения пандемии коронавируса, а затем по вследствие беспрецедентного расширения санкционной политики со стороны недружественных стран. В Российской Федерации Банк России придерживается строгой политики в сфере обеспечения банковского надзора, что позволяет национальной экономике и банковской системе отличаться значительной устойчивостью и стабильностью по отношению к внешним факторам.

Как уже отмечалось, организация внутреннего банковского контроля является постоянной деятельностью, которая фактически затрагивает все сферы деятельности коммерческого банка. Получаемая в процессе осуществления контроля информация передается руководству коммерческого банка для принятия им управленческих решений в целях устранения обнаруженных проблем, улучшения финансового положения коммерческого банка.

Система внутреннего контроля коммерческого банка состоит из совокупности различных элементов. К ним относятся контрольная среда, регламентация, основные типы банковского контроля, контрольная деятельность, специальный контроль, мониторинг [1].

Контрольная среда включает в себя корпоративную культуру, стиль управления руководителей коммерческого банка, политику коммерческого банка в кадровой сфере, кодекс корпоративного поведения, организационную структуру, распределение полномочий по осуществлению контрольных функций среди различных структурных подразделений и должностных лиц. Контрольная среда коммерческого банка формируется на основании внутренних банковских документов, а также во многом зависит от политики в сфере реализации контроля коммерческого банка.

Регламентация в сфере реализации контрольных функций коммерческого банка может быть внутренней и внешней. Внешняя регламентация основывается

на законодательстве Российской Федерации и на предписаниях, иных нормативно-правовых актах Центрального банка Российской Федерации. Однако более значимым типом регламентации является внутренняя по той причине, что она учитывает специфику деятельности и контрольных функций конкретного банка. К инструментам внутренней регламентации коммерческого банка относятся положения, руководства, процедуры, стандарты, инструкции. Данные инструменты направлены на определение порядка и содержания осуществления контрольных мероприятий коммерческого банка. При этом следует отметить, что рекомендуется излишняя регламентация может приносить вред эффективности контроля коммерческого банка поскольку в таком случае применение инструментов регламентации будут вредить возможностями работы контролирующих субъектов коммерческого банка по устранению нестандартных проблем, не подлежащих регламентации.

Разделение типов контроля связано с тем, что коммерческий банк реализует свою деятельность в различных своих сферах [3]. Так, контроль в коммерческом банке реализуется в правовой сфере посредством внутренней нормативно-правовой регламентации процессов осуществления контроля, в технологической сфере посредством совершенствования используемых контрольных технологий, в информационной сфере посредством повышения качества используемой в контрольных целях информации, в бухгалтерской сфере посредством совершенствования инструментов осуществления учетной политики коммерческого банка, в финансовой сфере посредством совершенствования показателей финансовой отчетности коммерческого банка, в административной сфере посредством совершенствования управления коммерческим банком. При этом выделение данных типов не является строгим, может меняться в зависимости от специфики деятельности конкретного коммерческого банка и также может меняться в процессе технического развития.

Такой элемент как контрольная деятельность предполагает совершенствование процессов взаимодействия различных сотрудников подразделений банковского контроля, применения различных методов и типов банковского контроля.

Специальный контроль направлен на специализированное изучение отдельных выявленных проблем. Также специальный контроль предполагает осуществление аудиторских проверок коммерческого банка, что может осуществляться как посредством привлечения внешних аудиторов, так и посредством использования созданной в структуре коммерческого банка службы внутреннего аудита. Также отметим, что эффективной функционирования системы внутреннего контроля во многом связана с качеством проводимого мониторинга контрольных мероприятий. В рамках данной деятельности осуществляется проверка правильности реализации контрольных мероприятий, их эффективности, профессионализма и квалификации ответственных за реализацию контрольных мероприятий сотрудников.

Настолько комплексное осуществление контрольных функций во многом связано с тем, что коммерческие банки в своей деятельности взаимодействуют с тысячами клиентов. В результате у них образуется значительный объем документов. Все это повышает нагрузку на субъекты банковского контроля в структуре коммерческого банка [2]. Во многом именно поэтому в настоящее время в системе банковского контроля рекомендуется в той или иной степени распределять контрольные полномочия между всеми сотрудниками коммерческого банка. В частности, по этой причине в коммерческих банках распространена практика двойного контроля, подразумевающая осуществление контрольных функций со стороны нескольких ответственных сотрудников коммерческого банка. Двойной контроль осуществляется в отношении операций с наличностью, операциям по транзитам и текущим субсчетам, по счетам государственного бюджета, лицевым пенсионным счетам, ссудным счетам индивидуальных заемщиков. При этом коммерческий банк может принять решение о необходимости двойного контроля в отношении отдельных типов банковских операций. Так, иногда двойной контроль осуществляется в выборочном порядке по отношению к тем операциям, которые ранее подвергались лишь одиночному контролю. Подобный подход реализуется для того, чтобы каждый сотрудник коммерческого банка понимал, что проверяемая им банковская операция впоследствии может

⁴ https://phsreda.com Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (СС-ВУ 4.0)

стать объектом выборочного контроля и поэтому ее необходимо выполнить качественным образом.

Таким образом, система обеспечения банковского контроля состоит из совокупности взаимозависимых элементов. Использование данных элементов зависит от целей, ресурсов, особенностей деятельности конкретного коммерческого банка. Максимальная эффективность внутрибанковского контроля возможна только в случае использования и последовательного развития всех элементов рассматриваемой системы.

Список литературы

- 1. Демин Д.А. Проблемные вопросы внутреннего контроля в коммерческих банках / Д.А. Демин // Сервис +. 2012. №4.
- 2. Русанов Ю.Ю. Банковский риск-менеджмент / Ю.Ю. Русанов, К.Д. Степанова. М.: Наука, 2013. 500 с.
- 3. Сотникова Л.В. Внутрений контроль и аудит: учеб. / Л.В. Сотникова, В.Е. Нерубайло. М.: Наука и мысль, 2015. 339 с.
- 4. Шлейников В.И. Финансовый контроль: учеб. / В.И. Шлейников М.: ФБК-Пресс, 2015. 708 с.