

7.3. ТЕНДЕНЦИИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Чая В.Т., д.э.н., профессор;
Рюмшина Н.И., соискатель

*Московский государственный
университет им. М.В. Ломоносова*

В статье представлена систематизация зарубежных документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль, предложена последовательность этапов проверки службы внутреннего контроля с подробным описанием содержания каждого этапа проверки.

Разработаны рекомендации и предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля путем выявления дополнительных рисков в период мирового кризиса.

Важными документами, определяющими порядок организации системы внутреннего контроля в банках, являются не только Положение Центрального банка РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П [5] и внутреннее положение, действующее в каждом коммерческом банке, но и документы Базельского комитета по банковскому надзору, такие как «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора» и др.

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации обладает наиболее развитой нормативно-правовой базой в сфере внутреннего контроля и внутреннего аудита по сравнению с другими отраслями народного хозяйства. Современное банковское законодательство РФ в этой области разработано с учетом международных норм и правил в области банковского регулирования. В частности, при разработке Положения о внутреннем контроле Центральным банком РФ были учтены некоторые принципы построения систем внутреннего контроля, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору [2, 6, 7]. В последние годы повышенное внимание внутреннему контролю уделяется со стороны аудиторов, менеджеров, бухгалтеров, юристов. Конкурентоспособность банка и его позиция на рынке напрямую зависят от качества продуктов / услуг, формализованности и стабильности бизнес-процессов, удовлетворенности и доверия клиентов. Особо актуальным это становится в периоды экономической нестабильности. Если говорить о качестве продуктов и бизнес-процессов банка в целом, то следует обратить внимание на международные и общепринятые стандарты, такие, например, как серия стандартов ISO 9000:2005. Многие западные банки уже имеют сертификаты соответствия ISO 9000, однако в РФ подобные сертификаты есть лишь у небольшого процента банков. Это объясняется многими объективными причинами: задержкой в освоении новых технологий и стандартов управления, кризисами и нестабильностью в экономике.

Тем не менее потребность в создании системы менеджмента качества в российских банках на основе международных стандартов только растет. В первую очередь в связи с интеграцией российской финансовой системы в мировое сообщество, повышением запросов и требований потребителей к банковским продуктам / услугам, обострением конкуренции в банковском секторе и приходом на рынок крупных западных банков с высокими стандартами обслуживания.

В результате продолжающейся работы было выпущено несколько зарубежных документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль.

- Документ COBIT (1996 г.) – это системный подход, обеспечивающий владельцев бизнес-процессов инструментом для полного и эффективного исполнения его обязанностей по контролю за безопасностью информационных систем.
- Документ SAC (1991 г., 1994 г.) предлагает поддержку внутренним аудиторам в вопросах контроля и аудита информационных систем и технологий.
- Документ COSO (1992 г., 1998 г., 2004 г.) дает рекомендации менеджменту по вопросам оценки, описания и совершенствования систем контроля.
- Документы SAS 55 (1988 г.) и SAS 78 (1995 г.) дают руководства внешним аудиторам относительно влияния внутреннего контроля на планирование и проведение аудита финансовой отчетности организации.

Сравнение пяти документов [22] показывает, что каждый из них использует идеи предыдущих документов. COBIT включает материалы первоисточников COSO и SAC. Определение контроля по COBIT берется из COSO, а определение целей ИТ контроля – из SAC. SAC включает концепции внутреннего контроля, разработанные в SAS 55, COSO использует концепции внутреннего контроля из обоих документов SAS 55 и SAC, а SAS 78 вносит изменения в SAS 55, отражая вклад COSO в концепцию внутреннего контроля [19, 20, 21, 22]. В частности, SAS 78 учитывает требование о согласованности концепций внутреннего контроля представленных в отчете COSO и SAS 55. 4 концепции (SAS 55/78 объединены в один) и представлены в табл. 1.

Мероприятия, реализованные Правительством РФ и Центральным банком РФ в рамках стратегий развития банковского сектора РФ на период 2001-2005 гг., 2005-2008 гг., 2008-2015 гг., способствовали развитию банковского сектора, существованию расширению предложения банковских услуг в РФ.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, принятые Правительством РФ и Центральным банком РФ в 2008-2009 гг., позволили предотвратить коллапс банковского сектора и обеспечили условия для послекризисного восстановления банковской деятельности.

Преодолев кризис, российский банковский сектор во втором полугодии 2010 г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Хотя последствия кризиса будут сказываться еще достаточно длительное время, состояние банковского сектора является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего повышения вклада банковского сектора в развитие российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Одновременно Правительство РФ и Центральный банк РФ констатируют необходимость продолжения усилий по развитию и повышению устойчивости банковского сектора. Это отчетливо продемонстрировал и кризис.

Таблица 1

КРАТКОЕ СРАВНЕНИЕ КОНЦЕПЦИЙ КОНТРОЛЯ

Показатель	СОВИТ	SAC	COSO	SASs 55/ 78
Основная целевая группа	Менеджмент, пользователи, аудиторы информационных систем	Внутренние аудиторы	Менеджмент	Внешние аудиторы
Внутренний контроль представляется как	Совокупность процессов, включая нормы, процедуры, приемы и организационные структуры	Совокупность процессов, подсистем и людей	Процесс	Процесс
Организационные цели внутреннего контроля	Эффективные и результативные операции. Конфиденциальность, целостность и доступность информации. Надежная финансовая отчетность. Соблюдение законов и правил (комплаенс)	Эффективные и результативные операции. Надежная финансовая отчетность. Соблюдение законов и правил (комплаенс)	Эффективные и результативные операции. Надежная финансовая отчетность. Соблюдение законов и правил (комплаенс)	Надежная финансовая отчетность. Эффективные и результативные операции. Соблюдение законов и правил (комплаенс)
Компоненты или зоны	Зоны: планирование и организация; приобретение и внедрение; доставка и поддержка; мониторинг	Компоненты: среда контроля; ручные и автоматические системы; процедуры контроля	Компоненты: среда контроля; риск-менеджмент; действия по осуществлению контроля; информация и коммуникация; мониторинг	Компоненты: среда контроля; оценка риска; действия по осуществлению контроля; информация и коммуникация; мониторинг
Фокус	Информационные технологии	Информационные технологии	Вся организация	Финансовая отчетность
Оценка эффективности внутреннего контроля	За период времени	За период времени	На момент времени	За период времени
Ответственность за систему внутреннего контроля	Руководство	Руководство	Руководство	Руководство

Основным содержанием нового этапа в развитии банковского сектора должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство РФ и Центральный банк РФ исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками. Получит развитие процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах участников рынка. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели банковской деятельности. В связи с этим дополнительное значение приобретает также успех построения в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной, риск-ориентированной системы банковского регулирования и банковского надзора.

Для достижения указанных целей Правительством РФ и Центральным банком РФ принята Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 г [1].

Рассматривая российский банковский сектор как важнейший элемент финансовой отрасли, Правительство РФ и Центральный банк РФ в рамках реализации настоящей Стратегии намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в РФ современного высокоразвитого и конкурентоспособного

банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Механизм системы внутреннего контроля в кредитной организации – «образующий» элемент системы, то есть то, посредством чего обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля. Элементами механизма системы являются:

- контрольная среда;
- регламентация;
- контрольные процедуры;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Следует отметить, что международные нормы регулирования систем внутреннего контроля кредитных организаций, все шире применяются в банковской практике. Принципы Базельского комитета по банковскому надзору нашли свое отражение в Положении Центрального банка РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. №242-П [5]. Данный документ предусматривает, что план проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, должен включать в себя график проверок и составляться, исходя из принятой в кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывать как изменения в системе внутреннего контроля, так и новые направления деятельности банка.

При составлении графика должна учитываться установленная в кредитной организации периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом. Разработанные службой внутреннего контроля планы работы должны согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом и утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Отчеты о выполнении планов представляются не реже двух раз в год совету

директоров (наблюдательному совету). Положение Центрального банка РФ также предполагает, что по каждому включенному в план направлению (вопросу) деятельности кредитной организации должна разрабатываться отдельная программа проверки. Она должна содержать цели проверки, определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности, охватывать все направления системы внутреннего контроля и основываться на собственных обоснованных методиках службы внутреннего контроля по выявлению и оценке рисков. Следует отметить, что отсутствие в кредитной организации таких программ является нарушением и при проведении инспекционных проверок может стать основанием для замечаний со стороны надзорного органа.

Руководствуясь требованиями Центрального банка РФ, служба внутреннего контроля каждой кредитной организации самостоятельно разрабатывает план проведения проверок и утверждает его решением совета директоров (наблюдательного совета). На современном этапе задачи этой службы уже не ограничиваются предупреждением кризисных ситуаций и проверкой соответствия внутренним процедурам и нормативным требованиям. На первый план выходят такие вопросы, как оптимизация бизнес-процессов. Все большее значение приобретает обеспечение эффективной поддержки руководства в различных областях деятельности. Все это, естественно, отражается в планах, и уже по их состоянию можно судить о профессионализме деятельности службы внутреннего контроля.

При составлении плана проверок следует выявить и спрогнозировать зоны повышенного внимания. Это, прежде всего, те направления деятельности конкретной кредитной организации, которые характеризуются (или будут характеризоваться) наиболее высоким уровнем риска. Тщательной проверке целесообразно подвергать те структуры и виды деятельности, которые не проверялись службой внутреннего контроля в предыдущем периоде, либо проверки были, но выявили значительные недостатки с точки зрения внутреннего контроля. Следует учитывать также состав филиальной сети и других внутренних структурных подразделений, их географическую удаленность, численность, характер выявленных нарушений и другие особенности.

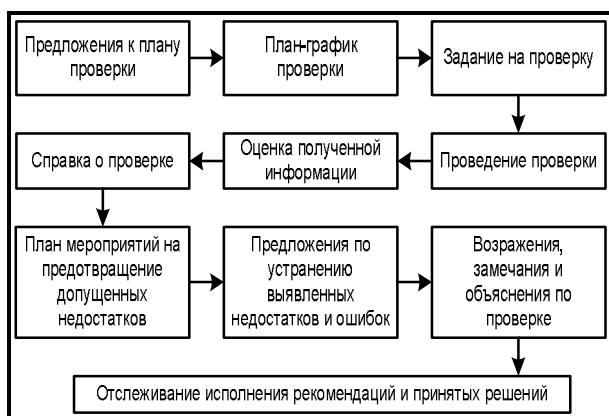


Рис. 1. Этапы проверки службы внутреннего контроля

В общем виде алгоритм проверки службы внутреннего контроля состоит из следующих этапов:

- план проверки;
- график проверки;
- программа проверки;
- проведение проверки,
- оценка полученной информации;
- сообщение результатов;
- отслеживание исполнения рекомендаций и принятых решений (рис. 1).

Дадим пояснения к некоторым этапам проверки.

Предложения для планирования проверок от руководителей структурных подразделений выстраиваются с приоритетом направлений деятельности, которые являются наиболее рисковыми. Таким образом определяется область проверки.

- План-график проверки включает объем и частоту проверок. Здесь же указываются лица, назначенные для проведения проверки.
- Задание на проверку, включающее в себя перечень вопросов проверки.
- Возражения проверяемых работников по материалам проведенной проверки должны быть ясными и аргументированными, содержать ссылки на законодательство РФ, нормативные и иные акты Центрального банка РФ.

По результатам проверки разрабатываются совместно с руководителем проверяемого подразделения дальнейшие действия по устранению выявленных отклонений.

Окончательное заключение по результатам проверки должно содержать как сведения о выявленных нарушениях, так и рекомендации по их устранению.

Необходимо ознакомить с заключением исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, а также руководителя проверяемого подразделения.

По результатам проверки необходимо осуществить мониторинг и совместно с руководителем проверяемого подразделения скорректировать действия по устранению выявленных отклонений, ознакомить с результатами руководства банка.

Таким образом, завершённый цикл проверки должен предусматривать также и контроль за исполнением рекомендаций и указаний, направленных на устранение нарушений. В связи с этим в практической деятельности службы внутреннего контроля, помимо плана проведения проверок, должен быть и план мероприятий по осуществлению последующего контроля, включающий, в том числе, повторные плановые и внеплановые проверки.

В течение года в план могут вноситься изменения, например, после получения предписания контролирующего органа с требованием устранить выявленное нарушение. По согласованию с советом директоров (наблюдательным советом) служба внутреннего контроля может проводить внеплановые проверки. В связи с этим становятся особо востребованы рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору о регулярном пересмотре и обновлении плана и о возможностях его реального выполнения. Кредитные организации могут отражать их в своих внутренних документах, в частности, в положении о службе внутреннего контроля.

Немаловажная тенденция – работа российских банков по изменению внутренних процессов и технологий. Такая работа очень важна, так как она направлена на снижение издержек. В РФ эта тема очень актуальна в связи с тем, что раньше издержки никого не волновали, большой интерес представляла прибыль. В западных странах такой проблемы не существовало, и проекты по минимизации издержек там проводились регулярно.

Под системой управлением банковским риском понимается «совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий» [8]. Основная задача системы внутреннего контроля в сфере управления рисками заключается в установлении механизма принятия банком оптимального уровня риска. Для ее реализации банк осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, оценку банковских рисков, контроль за распределением полномочий и за управлением информационными потоками (табл. 2). Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности банка) факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка в порядке, установленном внутренними документами банка, регулирующими порядок оценки основных рисков.

Таблица 2

КОНТРОЛЬ ДЛЯ ОПТИМАЛЬНОГО УРОВНЯ РИСКА

Контроль	Порядок осуществления
Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками	Проводится на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами банка, регулирующими порядок управления банковскими рисками
Оценку банковских рисков	Проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к банку дочерними или зависимыми
Контроль за распределением полномочий	Осуществляется при совершении банковских операций и других сделок
За управлением информационными потоками	Устанавливается внутренними документами и распространяется на все ее виды

По итогам кризисного 2009 г. многие банки наращивали кредитование при почти полном отсутствии источников финансирования. В данный период у службы внутреннего контроля осложняется задача в связи с тем, что кризис порождает неопределенность, которая влияет на поведение людей. Поэтому стратегия поведения практически всех участников финансового рынка – принимать на себя как можно меньше риска, выжидать, когда начнется выздоровление экономики (табл. 3). Но проблема в том, что не все кредитные организации могут эффективно вести свой бизнес и продержаться в таком состоянии долгое время: постоянные и операционные издержки велики, давит долговая нагрузка.

В такой неопределенный период выделяются такие виды рисков, которые при стабильном развитии экономики страны мы уделяли бы меньше внимание. Анализ рисков с использованием информации, согласно табл. 3, несомненно, повысит эффективность работы по управлению рисками [18]. Возникает некоторый конфликт интересов, при котором в отношении появления хоть малейших подозрений в их непорядочности, допущения злоупотребления, нарушающих законов, давление со стороны органов управления, службе внутреннего нужно будет обеспечивать надлежащий уровень надежности.

С целью совершенствования внутрибанковского контроля в соответствии с международными стандартами считаем, что банки должны ставить перед собой цели достижения эффективности операций, достоверности и полноты финансовой и управленческой информации, а также соблюдение законодательных и нормативных актов. Оценка риска включает выявление и анализ рисков, связанных с достижением этих целей. Данный процесс позволяет обеспечить соответствие системы внутреннего контроля банку характеру, сложности и рискам его балансовых и забалансовых операций.

Таблица 3

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПУТЕМ ВЫЯВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РИСКОВ В ПЕРИОД МИРОВОГО КРИЗИСА

Социально-политическая сфера	Риски		
	Область занятости, доходов, имущества	Окружение, семьи, кланов	Физическое состояние
<ul style="list-style-type: none"> Резкая смена социального статуса; смена социальной ориентации; резкое повышение или снижение реально проявляемой политической активности; смена места работы с изменением социального статуса; изменение социального положения в связи с браком, наследством, обнаружившимися родственниками 	<ul style="list-style-type: none"> Снижение стабильности статуса физического лица (например, конкурсное избрание, контракт, сезонный контракт, почасовая занятость); изменение статуса места работы, формы собственности организации; активизация отраслевых, региональных рисков, рисков операционного цикла в сфере занятости; крупные приобретения, значительные продажи имущества; смена квартиры, места проживания; кражи, ограбления физического лица 	<ul style="list-style-type: none"> Активизация в регионе проживания группировок, криминальных структур, сект (риск вовлечения членов семьи, их похищения и др.); появление новых родственников (бракосочетание), принадлежащих к народностям со специфическими общественными отношениями, иерархиями (кланы, тейпы, племена), моральными принципами, правилами поведения, отношением к обязательствам и т.п. политические, социальные, национальные, религиозные, возможно природные или техногенные факторы, изменяющие у отдельных народностей семейные и/или финансовые отношения; резкие изменения в семейном положении и окружении; «критический» семейный статус (холостяки, разведенные) 	<ul style="list-style-type: none"> Достижение «критического» возраста; заболевания, в том числе близких родственников; ухудшение экологической обстановки региона проживания или работы, вероятность эпидемий

Литература

1. Проект стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
2. «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», июнь 2004 г. (Перевод ЦБР рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «The International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework», «Basel II Framework»).
3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон №17-ФЗ от 3.02.1996 г. (с изменениями на 11 июля 2011 года) <http://www.rg.ru/dok/>
4. Указания Банка России от 20.04.2011 : Разъяснения Департамента банковского регулирования и надзора по запросам о применении требований Положения Банка России от 20.03.2006.
5. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
6. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору: письмо Банка России №59-Т от 13.05.2002 г.
7. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору: письмо Банка России №87-Т от 10.07.2001 г.
8. О типичных банковских рисках: письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004.
9. Акулов А.В. К вопросу о стандартизации процессов управления рисками и внутреннего контроля / А.В. Акулов, Д.В. Мальхин, Н.Е. Малюта, Н.Н. Рыжих // Управление в кредитной организации. – 2007. – №1. – С. 23-26.
10. Арсланбеков-Федоров А.А. Эффективность подразделений внутреннего контроля и аудита // Банковское дело. – 2007. – №9. – С.64-67.
11. Битулева А.А. Стратегия поведения российских банков в период кризиса // Управление в кредитной организации. – 2008. – №6. – С. 53-60.
12. Ивашкевич В.Б. Аудит в системе внутреннего контроля // Аудиторские ведомости. – 2010. – №3. – С. 16-21.
13. Ильенков Д.А. Совершенствование законодательной и нормативной базы в области внутреннего контроля кредитных организаций// Банковское право. -2009. – №3. – С. 33-36.
14. Козлова Т.В. Правовые аспекты подготовки и содержания документов кредитной организации по вопросам внутреннего контроля // Деньги и кредит. – 2009. – №2. – С. 55-58.
15. Соколов Б. Внутренний контроль и аудит // Аудит и налогообложение. – 2009. – №12., С. 4-10.
16. Фролова Н. Банковские риски: пути минимизации // Аудит и налогообложение. – 2009. – №1. – С. 25-29.
17. Хорохордин Д.Н. Актуальные вопросы теоретических положений концепции внутреннего аудита // Аудит и финансовый анализ. – 2009. – №2. с. 201-206.
18. Чмирис А.В. Операционные риски и внутренний контроль в банках: обратная связь // Банковские услуги. – 2009. – №3. С. 29-32.
19. Доклад «Внутренний контроль: интегрированный подход» (COSO), подготовленный Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal control – Integrated Framework) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>, свободный.
20. Доклад «Контроль и аудит систем» (SAC), подготовленный Исследовательским фондом Института внутренних аудиторов (the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>, свободный.
21. Стандарт «Цели контроля при использовании информационных технологий» (COBIT), разработанный Ассоциацией аудита и контроля информационных систем ISACA (the Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>, свободный.
22. Указание о рассмотрении структуры внутреннего контроля при аудите финансовой отчетности (SAS 55), утвержденное Американским Институтом дипломированных бухгалтеров

(the American Institute of Certified Public Accountants' Consideration of the Internal Control Structure in a Financial Statement Audit), с внесенными позднее изменениями (SAS 78) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>, свободный.

23. Шеремет А.Д., Суиц В.П. Аудит. – М., 2006
24. Интернет-ресурсы: www.consultant.ru/, <http://www.cbr.ru/>, http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/

Ключевые слова

Внутрибанковский контроль; аудит; Базельский комитет; риск; надежность банковских операций; банковский надзор; график проверок; стандарты качества услуг.

Чая Владимир Тигранович
E-mail: chaya@auditor-sro.org

Рюмшина Надежда Ильинична.
E-mail: nadin7800@yandex.ru

РЕЦЕНЗИЯ

Организация системы внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу проводимых банком операций, несомненно приведет к совершенствованию банковского регулирования и надзора, а также к положительному эффекту как для отдельных банков в виде доверия, хорошей репутации и связанных с этим деловых успехов, так и для всей банковской системы Российской Федерации, что становится особо актуальным в периоды экономической и социальной нестабильности.

Научная новизна статьи представлена авторской разработкой этапов проверки службы внутреннего контроля. При этом заслуживает внимание подробное описание содержания каждого этапа проверки.

В статье представлена систематизация зарубежных документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль

Практическая значимость исследования состоит в разработке рекомендаций и предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля путем выявления дополнительных рисков в период мирового кризиса.

Достоверность результатов исследования, практические положения и рекомендации, сформулированные авторами, достаточно аргументированы.

Статья последовательна в написании, имеет целостность и завершенность. Сильно вышесказанного, статья актуальна, обладает научной новизной и практической значимостью, рекомендуется для печати.

Суиц В.П., д.э.н., проф., заместитель заведующего кафедрой учета, анализа и аудита по научной работе Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

7.3. TENDENCIES OF PERFECTION OF INTRABANK CONTROL ACCORDING TO THE INTERNATIONAL STANDARDS

V.T. Chaya, Doctor of the Economic Sciences, Professor;
 N.I. Ryumshina, the Competitor

Moscow state university of M. V.Lomonosova

The article presents a systematization of foreign documents, which are trying to identify, evaluate, describe and improve internal controls, suggested sequence of steps of the internal control testing with a detailed description of the contents of each stage of testing.

The recommendations and suggestions for improving the system of internal control through the identification of additional risk during the global crisis.

Literature

1. A draft strategy for the development of the banking sector in the Russian Federation for the period up to 2015.

2. «International convergence of capital measurement and capital standards: new approaches», June 2004, 2005 (translation of CBI recommendations of the Basel Committee on banking supervision, The International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework, «Basel II Framework»).
3. On banks and banking activities: Federal Law №17-FL dated 3.02.1996 g. (as amended on July 11, 2011) <http://www.rg.ru/dok/>
4. Instructions of Bank of Russia from 4/20/2011: Explanation of the Department of banking regulation and supervision agency, upon request, on the application of the requirements of the Bank of Russia from 20.03.2006.
5. The Bank of Russia of December 16, 2003 №242-p «on the Organization of internal control in the lending agencies and banking groups».
6. On the recommendations of the Basel Committee on banking supervision of the Bank of Russia: letter №59-t of 13.05.2002.
7. On the recommendations of the Basel Committee on banking supervision: a letter from Bank of Russia №87-t of 10.07.2001.
8. Typical Bank risks: letter of the Bank of Russia №70-t dated 23.06.2004.
9. A.V. Akulov. To the standardization of risk management processes and internal control/Av Akulov, D.V. Malihin, Né Malyuta, N.N. Rzhikh // Management in credit institution. – 2007. – №1.
10. A.A.Arslanbekov-Fedorov The effectiveness of internal control and audit//banking. -2007. – №9.
11. A.A.Bituleva Strategies of Russian banks in times of crisis// Management in credit institution. – 2008. – №6.
12. V.B. Ivashkevich Auditing internal control/Audit/accounts. – 2010. – №3.
13. D.A. Ilyenkov Perfection of legislative and standard base in the field of internal control of credit institutes / internal control / banking law. – 2009. – №3.
14. T.V. Kozlova Legal aspects of the preparation and content of the documents of the credit organization on internal control // Money and credit. – 2009. – №2.
15. B. Sokolov. Internal control and Audit // audit and taxation. – 2009. – №12.
16. N. Frolova Banking risks: to minimize // Audit and taxation. - 2009. – №1.
17. D.N. Khorokhordin Topical questions of theory the concept of internal audit//Audit and financial analysis. – 2009. – №2.
18. A.V. Čimiris Operational risk and internal control in banks: feedback//Banking services. – 2009. – №3.
19. Report of «internal control: an integrated approach» (COSO) prepared by the Committee of sponsoring organizations of the Commission Triduêâ (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal control – Integrated Framework) [electronic resource]. Mode of access: <http://www.bankir.ru/>, free.
20. The control and audit systems (SAC), prepared by the Institute of internal auditors Research Foundation (the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control) [electronic resource]. Mode of access: <http://www.bankir.ru/>, free.
21. Standard «control objectives for information technology (COBIT), the Association for information systems audit and control of ISACA (Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology) [electronic resource]. Mode of access: <http://www.bankir.ru/>, free.
22. Details of the structure of internal control audits of financial reporting (SAS 55), approved by the American Institute of certified public accountants (the American Institute of Certified Public Accountants ' Considerations of the Internal Control Structure in a Financial Statement Audit), as subsequently amended (SAS 78) [electronic resource]. Mode of access: <http://www.bankir.ru/>, free.
23. A.D. Sheremet, V.P. Sujc, Auditing. – М., 2006.
24. Internet resources://www.consultant.ru/, <http://www.cbr.ru/>, http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/

Keywords

Internal control; audit; The Basel Committee; risk; reliability of banking operations; banking supervision.