

На правах рукописи

МИКАЕЛЯН ГАЙК МАНУКОВИЧ

**МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ**

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2013

Работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Суглобов Александр Евгеньевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент,
заместитель начальника управления документооборота
административного департамента
Центрального банка Российской Федерации
Семагин Иван Александрович

кандидат экономических наук, доцент,
заместитель заведующего кафедрой
«АРБ. Современные банковские технологии»
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»
Юшкова Светлана Дмитриевна

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» г. Орел.**

Защита диссертации состоится «16» декабря 2013 года в 12:00 час. на заседании Диссертационного совета Д 212.049.05 при ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления» по адресу: 109542, Москва, Рязанский проспект, дом 99, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления», на официальном сайте.

Объявление о защите и автореферат диссертации размещен на официальном сайте ВАК РФ www.vak.ed.gov.ru

Автореферат разослан «__» ноября 2013 года

Ученый секретарь диссертационного совета Д 212.049.05,
кандидат экономических наук, доцент

Л.В. Токун

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Развитие экономики каждой страны во многом зависит от устойчивого функционирования банковской системы в целом и региональной банковской системы в частности. Стремительно меняющиеся условия внешней среды требуют повышенного внимания и контроля за функционированием коммерческих банков, как со стороны государства, так и со стороны органов управления банка с целью принятия правильных управленческих решений, направленных на стабилизацию деятельности, рост финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.

В развитии отдельного региона важную роль играют региональные банки, выступающие основными кредиторами реального сектора экономики регионов, что обуславливает открытие филиалов, способных предложить новые банковские продукты и услуги, привлечь потенциальных клиентов.

Таким образом, региональные банки заинтересованы в устойчивой экономической среде, которая определяется стабильностью работы банковской системы, что подтверждает взаимосвязь региональных банков и регионального сектора экономики. Благоприятное развитие региональных банков зависит от различных внешних и внутренних факторов, но к основным из них необходимо отнести эффективно функционирующую систему внутреннего контроля.

В научной литературе недостаточно внимания уделяется раскрытию методики внутреннего контроля за деятельностью региональных банков. В условиях нестабильной экономики все более значимыми становятся вопросы совершенствования методики внутреннего контроля за деятельностью региональных банков. Объективная необходимость решения актуальных научно-практических проблем, связанных с развитием методики внутреннего контроля в деятельности региональных банков, обусловили выбор темы диссертационной работы.

Степень разработанности проблемы. Основой диссертационного исследования явились научные труды отечественных и зарубежных ученых посвященных исследованию методики внутреннего контроля коммерческих банков, а также действующее банковское законодательство и инструктивные материалы Центрального банка Российской Федерации по регулированию деятельности коммерческих банков.

Существенное влияние на развитие теории и практики внутреннего контроля деятельности банков оказали исследования таких ученых как С.В. Банк, Г.Н. Белоглазова, В.А. Галанов, Е.Ф. Жуков, А.В. Калтырин, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, Р.Г. Ольхова, И.А. Семагин, А.М. Тавасиев, С.Д. Юшкова и др.

Неоспоримый вклад в развитие организационно-методических проблем внутреннего контроля внесли такие отечественные ученые, как О.А. Агеева, В.В. Бурцев, Р.П. Булыга, Д.А. Ендовицкий, М.В. Мельник, Л.В. Попова, Т.М. Рогуленко, Т.М. Садыкова, Т.Ю. Серебрякова, А.Е. Суглобов, В.П. Суйц, С.А. Хмелев, А.Д. Шеремет и др.

Решению значимых вопросов по теме диссертационного исследования способствовали научные труды известных зарубежных экономистов, таких как:

П. Друкер, Р.Л. Дафт, Ханс-Ульрих Дериг, А.А.Томпсон-мл., А.Дж. Стрикленд Ш, И. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер, М. Портер и др.

Высоко оценивая существенный научный вклад ученых, следует признать, что не получили комплексного отражения теоретические и методические положения внутреннего контроля региональных банков, на деятельность которых существенное влияние оказывает уровень экономического развития региона, в котором работают банки.

Дискуссионными остаются вопросы о самом понятии «внутренний контроль». Недостаточно разработаны формы внутренней отчетности, позволяющие обеспечить документальное оформление процессов внутреннего контроля, а также бюджетирования, способствующих реализации механизмов корректировки и управления рисками региональных коммерческих банков.

Актуальность и недостаточная разработанность вышеперечисленных проблем организации внутреннего контроля в региональных банках обусловили выбор темы и основные направления диссертационной работы, ее цель, задачи, содержание и структуру.

Область исследования. Исследования соответствует п. 1.8. «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территория и другим сегментам хозяйственной деятельности»; 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии»; 3.9. «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии» специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика).

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационной работы заключается в исследовании теоретических и методических вопросов внутреннего контроля и разработке практических рекомендаций по его организации в деятельности региональных банков.

Для реализации вышеуказанной цели в диссертации сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретико-правовые аспекты деятельности банков в Российской Федерации, в частности нормативно-законодательное регулирование деятельности банков в Российской Федерации и исследовать понятие внутреннего контроля деятельности банка;

- определить влияние региональных особенностей на коммерческие банки и обобщить проблемы в деятельности региональных банков, влияющие на построение методики внутреннего контроля;

- разработать информационное обеспечение внутреннего контроля деятельности региональных банков, обеспечивающее возможность составления различных видов отчетности на основе комплексного подхода к процессам документального оформления внутренних отчетов и контроля за деятельностью регионального банка;

- раскрыть элементы внутреннего контроля деятельности региональных банков;

- разработать формы внутренней отчетности для целей усиления внутреннего контроля за деятельностью региональных банков.

- выявить значение бюджетирования в организации внутреннего контроля за деятельностью региональных банков;

- обосновать необходимость центров ответственности как способа повышения эффективности внутреннего контроля за деятельностью региональных банков.

Объектом исследования выступает деятельность региональных банков.

Предметом исследования является комплекс теоретико-методических проблем внутреннего контроля деятельности региональных банков.

Теоретическая и методологическая основа исследования.

Теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых, внесших существенный вклад в развитие методов и методики внутреннего контроля деятельности коммерческих банков, материалы периодических изданий и научных конференций.

Методологическую основу диссертации составил диалектический метод познания и системного подхода. В процессе исследования для экономического обоснования основных выводов и рекомендаций использовались общенаучные методы познания, такие как: анализ и синтез, методы наблюдения, сравнения, классификации и группировки.

Информационная основа исследования. Для достоверности выводов исследования в диссертации были использованы действующие нормативно-законодательные акты, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», инструктивные материалы Центрального банка Российской Федерации по регулированию деятельности коммерческих банков, статистические данные, публичная отчетность региональных банков, тематические страницы сети Интернет.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке организационно-методических положений, имеющих существенное значение для развития методики внутреннего контроля деятельности региональных банков.

Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в следующем:

- уточнено понятие «внутренний контроль» с позиции управления коммерческим банком как деятельности руководства, подразделений и работников банка, направленной на реализацию комплекса процедур, методов и координацию мер, с целью обеспечения сохранности активов, ликвидности, управления банковскими рисками, соблюдения нормативно-правовых актов и внутренних документов, усиления доверия со стороны потенциальных клиентов, и в целом повышения эффективности функционирования коммерческого банка;

- дополнены классификационные признаки информационного обеспечения внутреннего контроля деятельности региональных банков (по источникам поступления, по отношению к предмету исследования, по стадия обработки, по периодичности поступления, по назначению, по содержанию, по участникам контроля (центрам ответственности), по насыщенности, по способу отображения, по отражению региональных особенностей), предложен алгоритм внутреннего контроля, гармонизирующий потоки внешней и внутренней информации,

в целях обеспечения эффективности деятельности региональных банков и снижения рисков;

- даны рекомендации по усовершенствованию организации внутреннего контроля, адекватные различным особенностям деятельности региональных банков, включающие службу внутреннего контроля, документы по внутреннему контролю, методы внутреннего контроля, информационное обеспечение службы внутреннего контроля и организацию внутреннего документооборота;

- разработаны формы внутренней отчетности, обеспечивающие возможность составления различных видов отчетности на основе комплексного подхода к процессам документального оформления внутренних отчетов и контроля за деятельностью регионального банка, в частности рекомендованы типовые формы внутренней отчетности: план-отчет о работе отдела регионального банка и сводный план-отчет о работе регионального банка;

- предложен состав элементов и контрольных точек системы бюджетирования, формирующих механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков, способствующий корректировке и управлению рисками;

- предложено формирование центров ответственности, как способа повышения эффективности внутреннего контроля за деятельностью региональных банков, а также рекомендована модель отчетной информации по центрам ответственности, способствующая своевременному управлению рисками.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования определяется современным развитием методики внутреннего контроля деятельности региональных банков.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что разработанные теоретические и методические положения имеют прикладное значение при реализации внутреннего контроля деятельности региональных банков.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты проведенного диссертационного исследования были представлены на научной конференции молодых ученых в Государственном университете управления (г. Москва, 2013) и Международных научно-практических конференциях в Костромском государственном университете им. Н.А. Некрасова (г. Кострома, 2012,2013) и Финансово-технологической академии (г. Королев, 2013).

Практические положения диссертации по методам внутреннего контроля деятельности региональных банков прошли апробацию и приняты к использованию в ЗАО «Волго-окский коммерческий банк» и ОАО «Росинбанк», что подтверждено справками о внедрении.

Теоретические и методические положения исследования используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления» при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам: «Контроль и ревизия», «Внутренний аудит», на что имеются справки о внедрении в учебный процесс.

Публикации по теме исследования. Основные положения и рекомендации диссертационного исследования изложены в 9 публикациях общим объемом 5,5 п.л., в том числе авторских – 5,1 п.л., из них в изданиях, рекомендованных ВАК, были опубликованы 5 научные статьи общим объемом 3,4/ 3,0 п.л.

Объем и структура диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка. Диссертация иллюстрирована таблицами и рисунками.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы исследования, отмечается степень научной разработанности проблемы, устанавливаются цель и задачи, раскрываются предмет и объект исследования, указывается теоретическая и методологическая основа исследования, обосновывается научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе **«Теоретико-правовые аспекты деятельности банков в Российской Федерации»** исследовано нормативно-законодательное регулирование деятельности банков в Российской Федерации; раскрыто понятие внутреннего контроля деятельности коммерческих банков; проведен анализ рисков и выявлены особенности бизнес-процессов в региональных банках.

Во второй главе **«Информационно-методическое обеспечение внутреннего контроля деятельности региональных банков»** представлено информационное обеспечение внутреннего контроля деятельности региональных банков; предложена эффективная модель организации внутреннего контроля; управленческая отчетность рассмотрена как инструмент внутреннего контроля деятельности региональных банков.

В третьей главе **«Развитие методического инструментария внутреннего контроля деятельности региональных банков»** определено значение процесса бюджетирования в формировании методики внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков; разработан инструментарий повышения эффективности внутреннего контроля в региональных банках на основе формирования центров ответственности.

В заключении диссертационного исследования сформулированы основные теоретические и практические положения по группе актуальных взаимосвязанных проблем, решение которых способствует уточнению методов внутреннего контроля деятельности региональных банков.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено понятие «внутренний контроль» с позиции управления коммерческим банком как деятельности руководства, подразделений и работников банка, направленной на реализацию комплекса процедур, методов и координацию мер, с целью обеспечения сохранности активов, ликвидности, управления банковскими рисками, соблюдения нормативно-правовых актов и внутренних документов, усиления доверия со стороны потенциальных клиентов, и в целом повышения эффективности функционирования коммерческого банка.

В современных условиях, с ростом коммерческих банков, повышением конкуренции, расширением банковских продуктов и услуг все более актуальным становятся вопросы разработки методики внутреннего контроля деятельности коммерческого банка. От того насколько эффективен и грамотно организован внутренний контроль, зависит успех в функционировании и развитии коммерческого банка.

В результате диссертационного исследования уточнено понятие «внутренний контроль» с позиции управления коммерческим банком как деятельности руководства, подразделений и работников банка, направленной на реализацию комплекса процедур, методов и координацию мер, с целью обеспечения сохранности активов, ликвидности, управления банковскими рисками, соблюдения нормативно-правовых актов и внутренних документов, усиления доверия со стороны потенциальных клиентов, и в целом повышения эффективности функционирования коммерческого банка.

Деятельность коммерческого банка охватывает множество различных банковских операций, а, следовательно, требует тщательного внутреннего контроля за их свершением.

Изучение нормативно-правового регулирования системы внутреннего контроля позволило обозначить в исследовании:

- направления внутреннего контроля кредитной организации;
- рекомендации по осуществлению контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации;
- способы контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

В диссертационной работе сконцентрировано внимание на том, что в коммерческом банке внутренний контроль за работой системы управления банковскими рисками должен осуществляться на постоянной основе в установленном внутренними документами порядке, посредством определения и анализа внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность банка. Анализ и оценка банковских рисков должны осуществляться на консолидированной основе с учетом всех организаций, входящих по отношению к ней дочерними или зависимыми.

В диссертационном исследовании выявлено, что внутренний контроль имеет огромное значение в деятельности региональных коммерческих банков, служит защитой интересов акционеров и клиентов благодаря регулярному внутреннему контролю за соблюдением отделами, подразделениями, филиалами, конкретными работниками нормативно-законодательных документов.

Проведенное исследование позволило установить, что система внутреннего контроля способствует обеспечению эффективности деятельности коммерческого банка, определению банковских рисков, соблюдению банковского законодательства и иных нормативных актов, формированию достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Дополнены классификационные признаки информационного обеспечения внутреннего контроля деятельности региональных банков и предложен алгоритм внутреннего контроля, гармонизирующий потоки внешней и внутренней информации, в целях обеспечения эффективности деятельности региональных банков и снижения рисков.

В современных условиях информация является одним из основных ресурсов в деятельности коммерческих банков, от достоверности, своевременного получения и эффективного использования которого зависят минимизация или недопущение банковских рисков, оперативность разработки и принятия управленческого решения, определение стратегического направления развития. Для реализации стратегических целей и задач необходимо владеть качественной информацией, характеризующей как внешнюю среду, так и контролировать и обеспечивать эффективность текущей деятельности. В исследовании обозначено, что система экономической информации является эффективной и оправданной только в том случае, если способствует своевременному выявлению недостатков в деятельности банка, изысканию возможностей успешного развития, оперативному принятию управленческих решений.

По своей природе экономическая информация неоднородна. В экономической литературе информацию классифицируют по различным признакам. В диссертации подробно изучена классификация экономической информации в интерпретации различных авторов, позволившая дополнить классификационные признаки информационного обеспечения внутреннего контроля деятельности региональных банков. Классификация информации для целей внутреннего контроля деятельности региональных банков приведена в диссертации.

В процессе деятельности у каждого коммерческого банка формируется внутренняя среда его функционирования, но при этом он непосредственно взаимодействует и с внешней средой. В современных условиях окружающая среда на работу банка оказывает существенное влияние.

В зависимости от источников формирования информации ее разделяют на внутреннюю и внешнюю. Для системы внутреннего контроля данные виды информации играют особое значение. Аккумулирование внешней и внутренней информации для формирования методики внутреннего контроля регионального банка представлено на рис. 1.

Внешняя среда банка предоставляет для системы внутреннего контроля внешнюю информацию, которая способствует анализу деятельности конкурентов, определению потребностей клиентов в новых банковских продуктах и услугах, мониторингу макроэкономических факторов, влияющих на работу коммерческого банка. В рамках региона, формирование внешней информации в разрезе потенциальных потребностей в услугах банковского сектора позволяет обозначить основные направления, способствующие расширению клиентской базы и предложению востребованных банковских продуктов и услуг. На основании данной информации также отслеживаются и изменения в законодательно-нормативном регулировании деятельности коммерческих банков. Внешняя информация способствует исследованию и внешнеэкономических факторов, способных как открыть возможности для сотрудничества с иностранными банками и клиентами, так и вызвать определенные ограничения в расширении масштабов и границ деятельности.

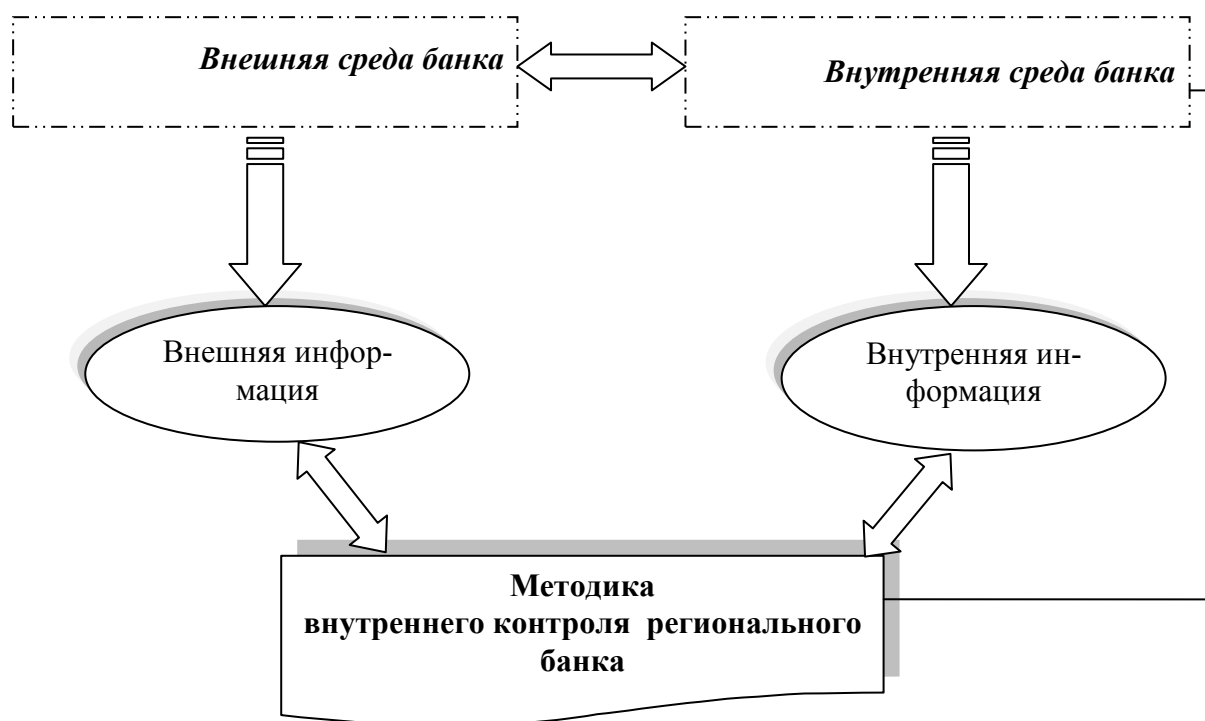


Рис. 1. Аккумуляция внешней и внутренней информации для формирования методики внутреннего контроля регионального банка

Важное место в информационном обеспечении внутреннего контроля играет внутренняя информация, включающая данные управленческого, финансового, статистического учета и отчетности; учредительные документы; плановую документацию; сведения, отражающие договорные взаимоотношения с клиентами, акционерами, партнерами; акты аудиторских и налоговых проверок; информацию о деятельности подразделений, филиалов, представительств и др. Внутренняя информация содержит банковскую тайну и является конфиденциальной. Следовательно, и предоставлять системе внутреннего контроля ее могут работники в пределах своей компетенции.

Посредством формирования внутренней отчетности происходит обеспе-

чение информацией внутреннего управления банком, на основе которой анализируется, контролируется как текущая деятельность, так и разрабатываются стратегические направления развития в будущем. Недостатки внутренней отчетности, низкое ее качество, недостоверность сведений и несвоевременность поступления приводят к искажению действительности и, следовательно, к получению неверных результатов анализа и разработке неэффективного управленческого решения. Таким образом, от качества, достоверности и своевременности поступления информации зависит и эффективность работы системы внутреннего контроля. В этой связи формирование внутренней отчетности является главной задачей для управления деятельностью любой коммерческой организации.

В диссертационной работе предложен алгоритм внутреннего контроля, гармонизирующий потоки внешней и внутренней информации, в целях обеспечения эффективности деятельности региональных банков и снижения рисков (рис. 2).

Информация, используемая системой внутреннего контроля банка разнообразна по составу, содержанию, источникам, в связи с чем требует своевременного сбора, проверки, обработки и исследования, разработки и принятия управленческих решений, а также организацию хранения результатов исследования и необходимой информации. Исследование достаточности объема экономической информации для построения эффективной системы внутреннего контроля, ее качества и полезности является сложным процессом, требующим особого подхода. В силу стремительного расширения информационных источников возникает потребность в регулярном обновлении существующей системы информационных данных и методики работы с поступающими информационными потоками.

В диссертационном исследовании установлено, что к основным задачам при организации системы внутреннего информационного обеспечения региональных банков относятся:

- разработка основных единых принципов составления форм управленческой отчетности;
- определение иерархии форм управленческой отчетности и взаимосвязей отчетов друг с другом;
- недопущение избыточности информации;
- обеспечение полноты раскрытия необходимых сведений;
- повышение степени автоматизации процесса формирования и предоставления руководству управленческой информации.

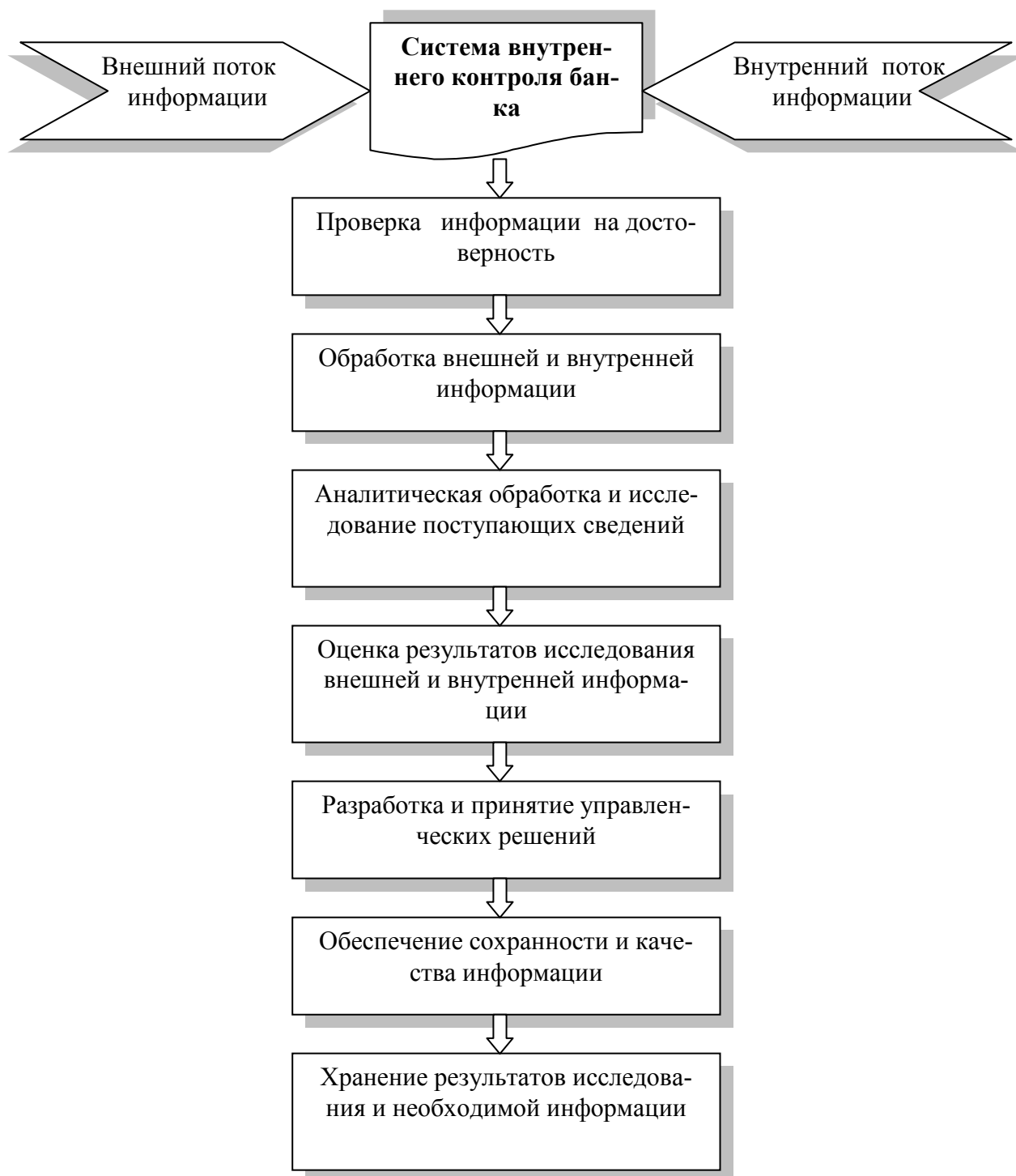


Рис. 2. Алгоритм внутреннего контроля, гармонизирующий потоки внешней и внутренней информации

Для формирования рационального потока информации в рамках внутреннего контроля в исследовании предложены принципы формирования такой информации: определение потребностей в информации; разработка способов получения требуемой информации и форм ее представления; оперативность получения информации; проверка качества получаемой информации; объективное отражение действительности; недопущение дублирования информации; сохранение конфиденциальности информации; разработка способов хранения необходимой информации.

3. Даны рекомендации по совершенствованию организации внутреннего контроля, адекватные различным особенностям деятельности региональных банков, включающие службу внутреннего контроля, документы по внутреннему контролю, методы внутреннего контроля, информационное обеспечение службы внутреннего контроля и организацию внутреннего документооборота.

Эффективность деятельности региональных банков во многом определяется правильной организацией внутреннего контроля. Особое значение имеет выбор методов и способов его реализации. Современная практика насчитывает значительное количество их видов.

Проведенный сравнительный анализ методов и способов организации внутреннего контроля позволил выделить на рис. 3 основные элементы внутреннего контроля деятельности региональных банков.

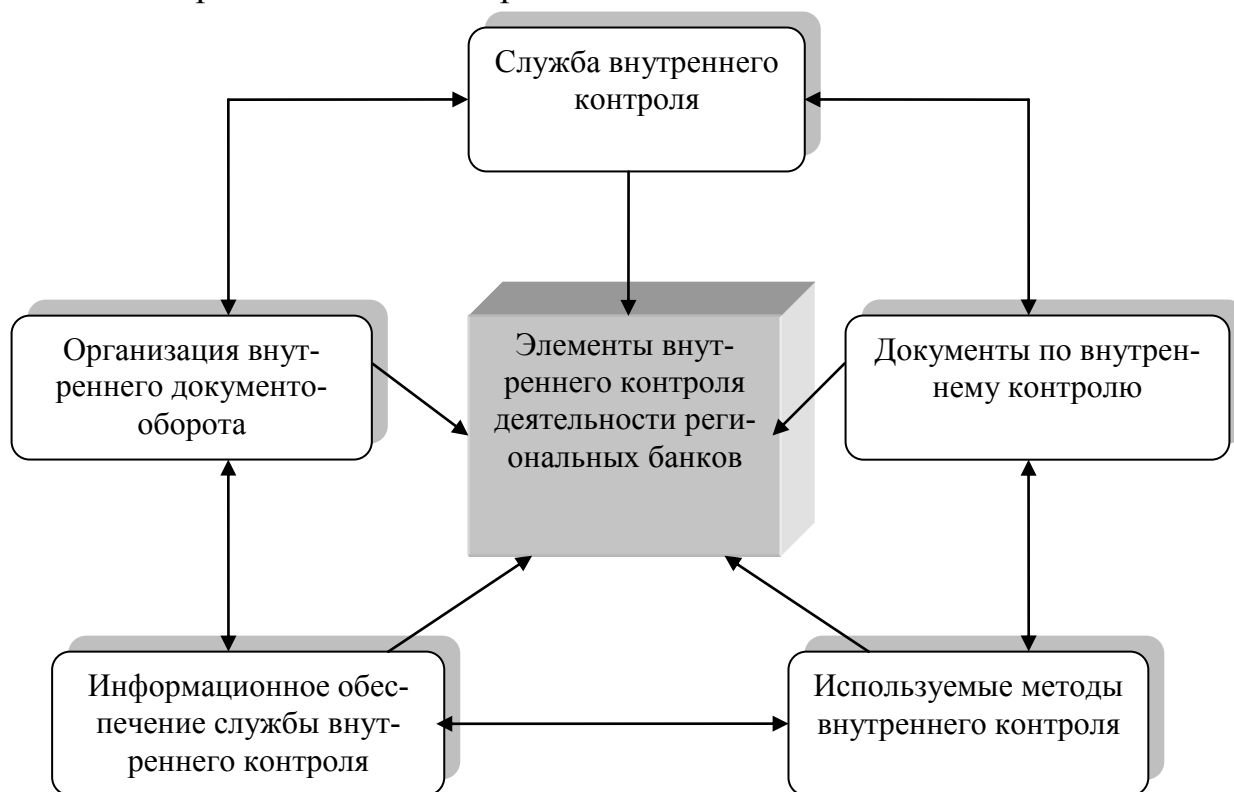


Рис. 3. Элементы внутреннего контроля деятельности региональных банков

Надежность внутреннего контроля зависит от грамотно организованной и эффективно действующей службы внутреннего контроля. Особое внимание должно быть уделено формированию документов по внутреннему контролю, на основе которых осуществляется контроль за деятельностью регионального банка. В настоящее время существует множество методов внутреннего контроля, в связи с чем, в рамках формирования механизма внутреннего контроля деятельности региональных банков необходимо обозначить и применять наиболее эффективные и действенные из них с целью повышения результатов функционирования. Оперативность разработки и принятия правильного управленческого

решения во многом определяется своевременностью и достоверностью получаемой информации, что требует формирования системы информационного обеспечения службы внутреннего контроля и грамотной организации внутреннего документооборота.

4. Разработаны формы внутренней отчетности, обеспечивающие возможность составления различных видов отчетности на основе комплексного подхода к процессам документального оформления внутренних отчетов и контроля за деятельностью регионального банка.

С развитием процесса информатизации, а также учетом современных мировых тенденций, особого внимания в деятельности коммерческих банков заслуживает проблема усиления ориентации учета и отчетности на потребности управления, то есть внедрения и использования управленческой отчетности. . Оперативная и полная управленческая информация способствует своевременному выявлению различных банковских рисков, определению возможностей, а также контролю банковских операций и определению отклонений в деятельности банка. Основными формами представления руководству коммерческого банка такой информации является управленческая отчетность.

В результате исследования выявлено, что подготовка управленческой отчетности в банке направлена на решение следующих важных задач:

- оперативный контроль и оценка уровня рисков, достаточности капитала, структуры активов и пассивов, возвратности кредитов, эффективности размещения средств и т.д.;
- формирование информации о текущей деятельности банка, необходимой для руководителей;
- сопровождение процессов планирования и бюджетирования в банке;
- анализ отдачи не только отдельных направлений деятельности банка, но и отдельных банковских продуктов и услуг;
- расширение клиентской базы;
- расширение спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг;
- повышение прибыли и рентабельности коммерческого банка;
- оптимизация расходов банка;
- повышение ликвидности и финансовой устойчивости коммерческого банка;
- формирование эффективной системы стимулирования, мотивации, ответственности персонала и руководителей за выполнение работы и ее результаты;
- разработка и принятие экономически обоснованных управленческих решений на основе оперативной управленческой информации;
- повышение конкурентоспособности коммерческого банка.

Важным элементом формирования управленческой отчетности для построения системы внутреннего контроля является необходимость контроля и корректировки плановых значений по ключевым показателям деятельности

коммерческого банка. Проведенное исследование позволило сформировать регламентацию действий при работе с управленческой отчетностью (рис. 4).

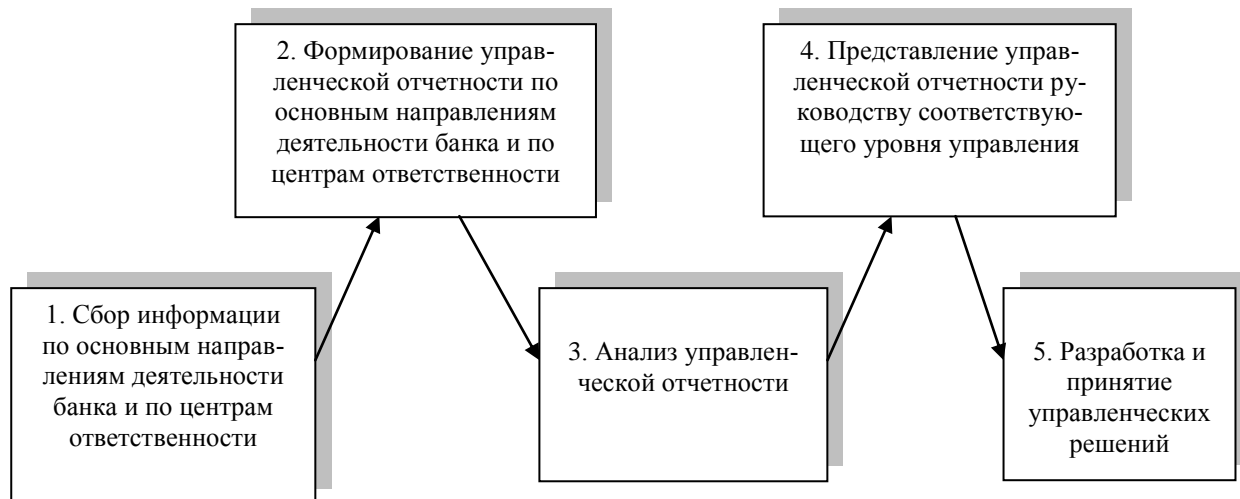


Рис. 4. Регламентация действий при работе с управленческой отчетностью

Место управленческой отчетности в системе управления и внутреннего контроля деятельности коммерческого банка отражено на рис. 5.

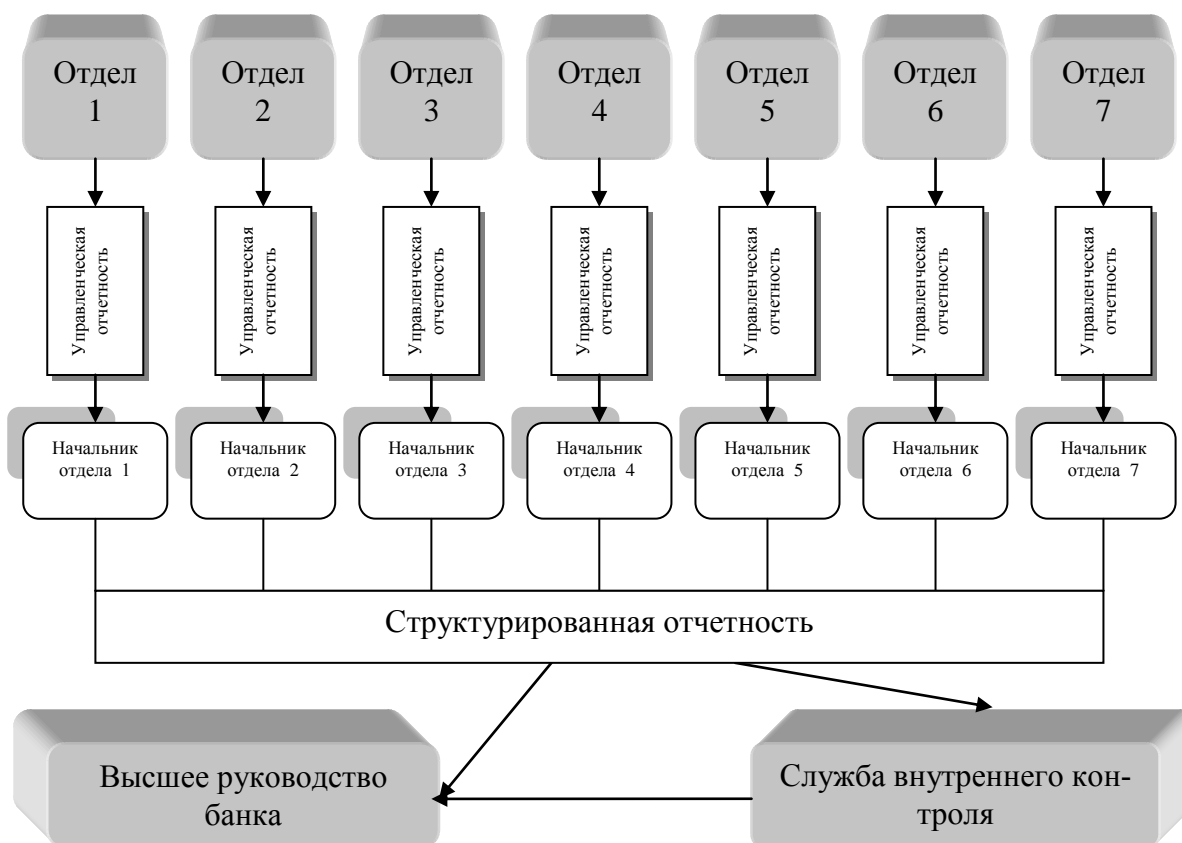


Рис. 5. Место управленческой отчетности в системе внутреннего контроля деятельности коммерческого банка

В диссертации выделен ряд условий, которые следует учитывать при разработке управленческой отчетности в банках: отражение достоверной информации; наглядность представляемых данных; возможность оперативного формирования за требуемые отрезки времени; сопоставимость данных; учет возможных отклонений фактических данных от планируемых и т.д. На основании проведенного исследования разработаны типовые формы внутренней отчетности, а именно план-отчет о работе отдела регионального банка (табл.1) и сводный план-отчет о работе регионального банка. Предложенные типовые формы могут формироваться за месяц, квартал, полугодие, год и форма сводного ежемесячного план-отчета о работе регионального банка.

Таблица 1. - Ежемесячный план-отчет о работе отдела регионального банка

№ п/п	Показатели	Плановое значение	Фактическое значение	Абсолютное отклонение фактического значения от планового	Процент выполнения плана	Ответственное лицо	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Основные направления особенно актуальные и интересующие менеджмент следующие: распределение расходов и доходов; рост прибыли банка; бюджетирование; рентабельность банка и отдельных банковских продуктов и услуг; ликвидность банка; анализ активов и пассивов банка; анализ рынка; оценка банковских рисков; интегрированные управленческо-информационные системы и т.д. Все участки банка взаимосвязаны, следовательно, важно не только наладить процесс формирования управленческой отчетности в коммерческих банках, но и организовать возможность интегрирования управленческой отчетности, отражающей информацию различных участков, отделов, подразделений.

5. Предложен состав элементов и контрольных точек системы бюджетирования, формирующих механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков, способствующий корректировке и управлению рисками.

Построение системы внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков невозможно без системы бюджетирования. Бюджетирование направлено на обеспечение руководства коммерческого банка оперативной и достоверной информацией об основных направлениях деятельности. Внедрение бюджетирования в деятельность коммерческих банков основывается на системном подходе, в рамках которого выделяются организационно-методические мероприятия. Этапы бюджетного цикла в региональном банке представлены на рис. 6.

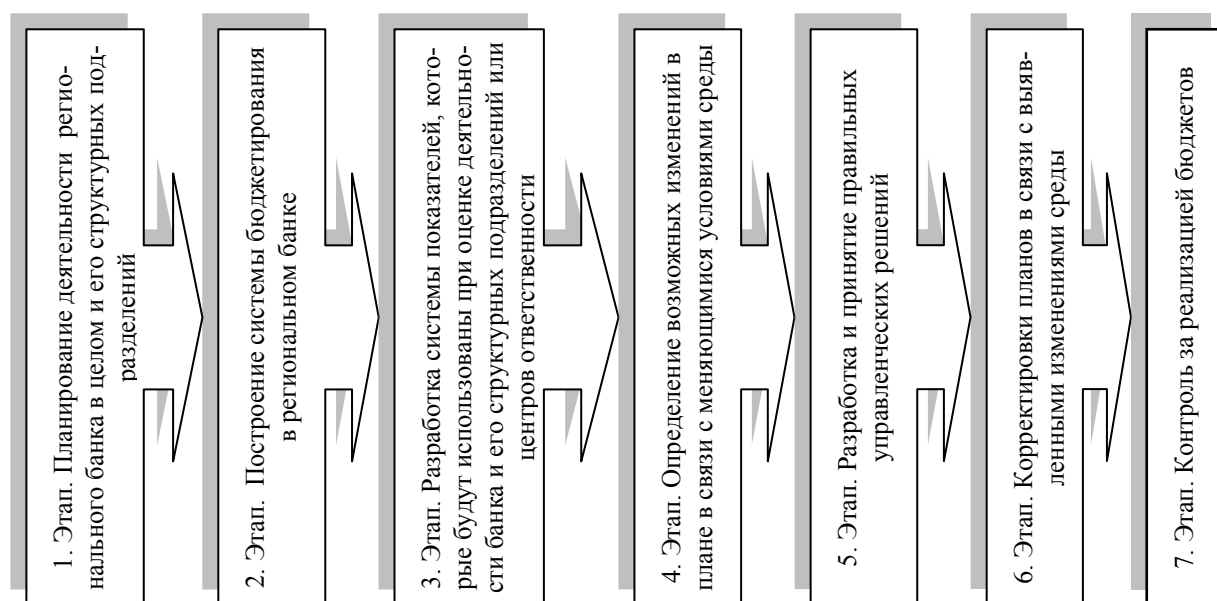


Рис. 6. Этапы бюджетного цикла в региональном банке

Постановка системы бюджетирования опирается на разработку бюджетов. К основным требованиям, которым должны отвечать бюджеты следует отнести: объективность, конкретность, функциональность, прозрачность, сопоставимость данных, аналитичность, контролируемость.

Требование объективности предполагает формирование бюджета, основанного на реальной действительности. Конкретность означает, что бюджет должен содержать конкретные значения и мероприятия. Требование функциональности предусматривает взаимосвязь бюджета с существующей организационной структурой управления. Прозрачность бюджета предполагает понятность и достоверность информации, содержащейся в бюджете. Требование сопоставимости данных бюджета означает возможность сопоставления смежной и взаимосвязанной информации с иными бюджетами. Аналитичность предполагает формирование детализированного бюджета и возможность его анализа. Требование контролируемости предусматривает закрепление бюджета за соответствующими центрами ответственности и возможности его контроля.

Как свидетельствует проведенное исследование, внедрение системы планирования и бюджетирования в отечественных коммерческих банках не является общепризнанным. Данный процесс требует решения комплекса вопросов, связанных с организацией системы бюджетирования, разработкой форм управленческой отчетности, наличием специалистов в этой области. Планирование и бюджетирование необходимо в первую очередь органам управления банка, поскольку способствует достижению стратегических целей и задач банка. Именно бюджетирование позволяет правильно разработать стратегию развития банка, формировать бизнес-планы, планировать и снижать себестоимость банковских продуктов и, в целом, затрат банка. В современных условиях внедрение в деятельность коммерческих банков бюджетного управления направлено

на рост эффективности использования ресурсов, реализацию стратегии и совершенствование системы внутреннего контроля.

В диссертационной работе установлено, что развитие и применение бюджетирования в коммерческих банках способствует решению множества важных задач, к которым можно отнести: прозрачность деятельности коммерческого банка для руководства; инвестиционная привлекательность банка; контроль за распределением доходов и расходов банка; повышение ответственности руководителей различных уровней за подконтрольные участки банка; возможность оценки рентабельности отдельных видов банковских продуктов и услуг; возможность определения невостребованных банковских продуктов и услуг; диагностика и прогнозирования внешней среды; выявление потребностей потенциальных клиентов в инновационных банковских продуктах и услугах; лимитирование и нормирование затрат по отдельным видам банковских продуктов и услуг, структурным подразделениям и т.д.

Бюджетное управление в банковской деятельности представляет собой способ экономического обоснования управленческого решения, состоящее в оценке текущей деятельности и ее сравнении с плановыми показателями. В диссертации выделена основная цель бюджетирования в региональном банке с позиции организации внутреннего контроля (рис.7).



Рис. 7. Цель бюджетирования в региональном банке с позиции организации внутреннего контроля

Разработанные бюджеты по центрам ответственности способствуют наиболее эффективному внутреннему контролю за деятельностью коммерческого банка. Логическая модель взаимосвязи планирования, бюджетирования и внутреннего контроля в региональном банке представлена на рис. 8.

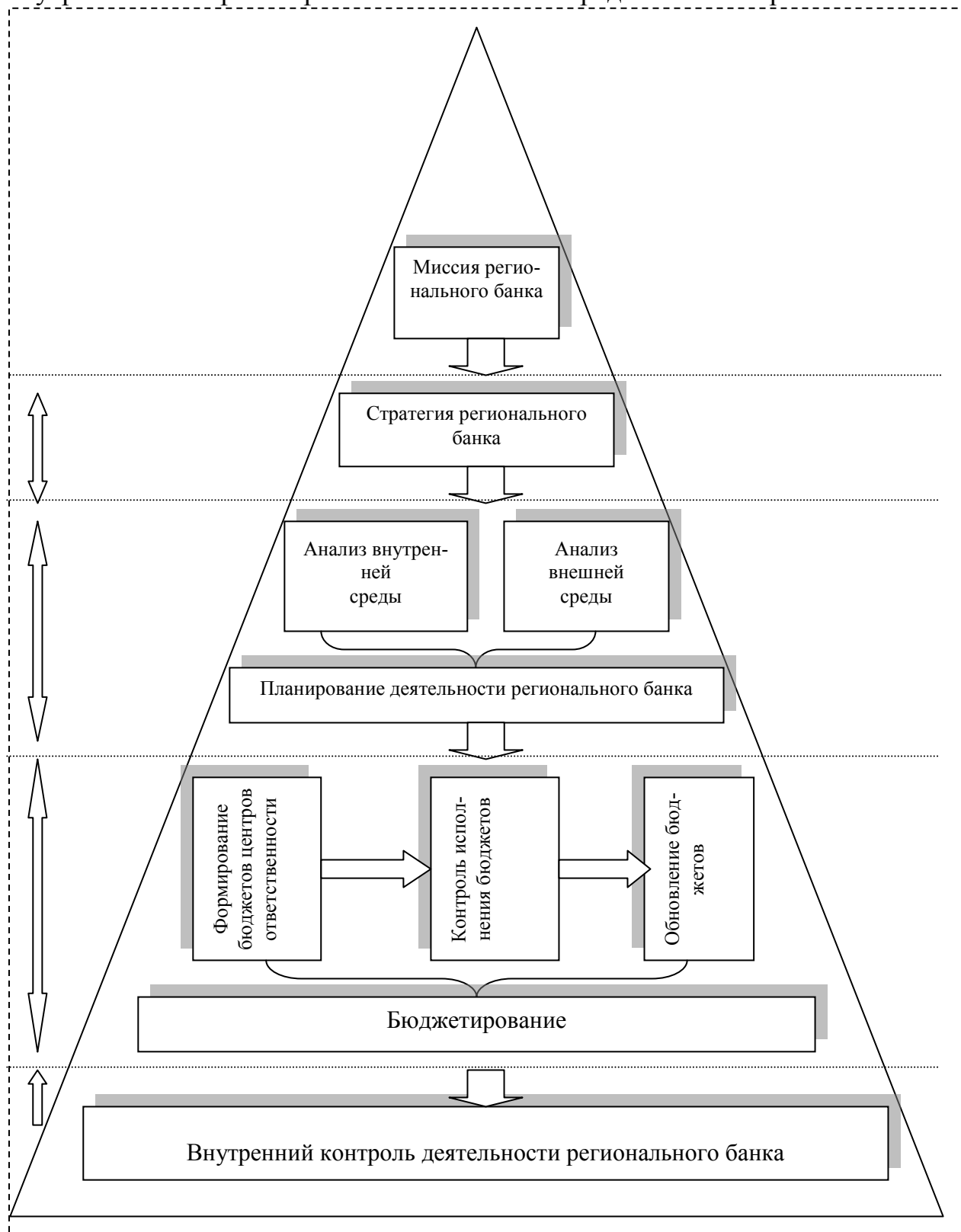


Рис. 8. Логическая модель взаимосвязи планирования, бюджетирования и внутреннего контроля в региональном банке

Проведенное исследование позволило предложить состав основных элементов и контрольных точек системы бюджетирования, формирующих механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков (рис. 9).

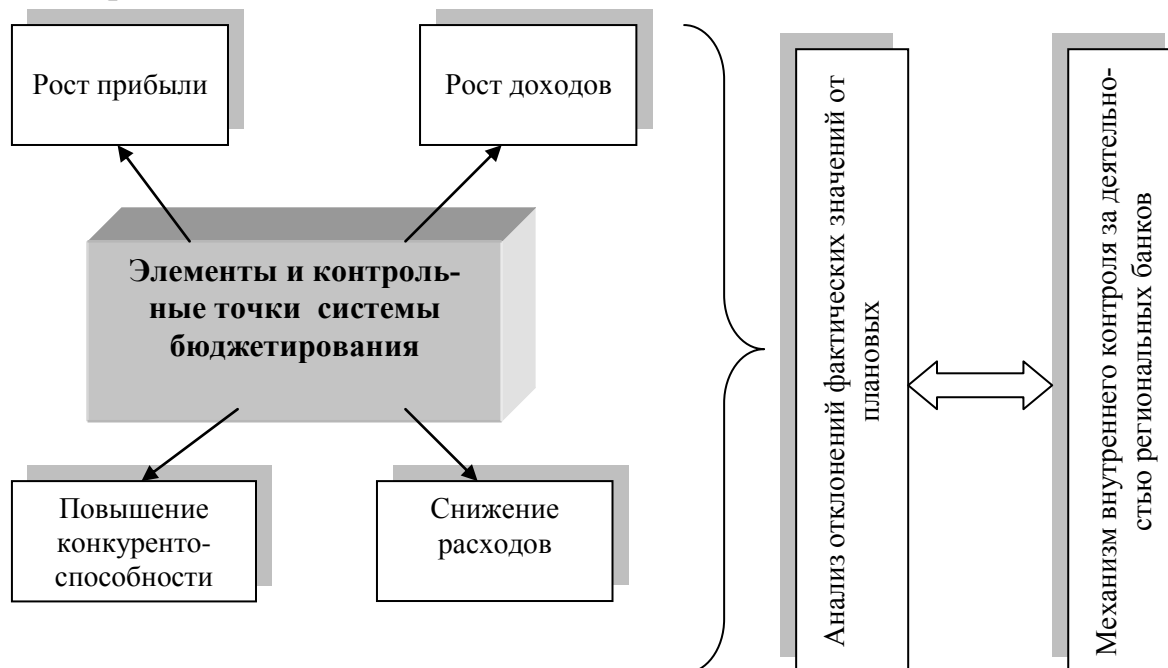


Рис. 9. Элементы и контрольные точки системы бюджетирования, формирующие механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков

Основными элементами и контрольными точками системы бюджетирования являются рост прибыли и доходов, снижение расходов и повышение конкурентоспособности, характеризующейся укреплением финансовой устойчивости, повышением ликвидности, ростом рентабельности и деловой активности, расширением доли рынка. В целях усиления механизма внутреннего контроля за деятельностью региональных банков необходим регулярный анализ отклонений фактических значений от плановых по элементам и контрольным точкам системы бюджетирования.

6. Предложено формирование центров ответственности, как способа повышения эффективности внутреннего контроля за деятельностью региональных банков, а также рекомендована модель отчетной информации по центрам ответственности, способствующая своевременному управлению рисками.

В диссертации выявлено, что формирование эффективной системы внутреннего контроля в региональном банке возможно только посредством формирования центров ответственности. В целях повышения эффективности системы внутреннего контроля необходимо формирование центров ответственности таких как: центр доходов, центр расходов, центр прибыли, центр инвестиций, центр инноваций.

Центр доходов направлен на максимизацию доходов от банковских операций, центр расходов предназначен для оптимизации расходов, центр прибыли ориентирован на максимизацию прибыли коммерческого банка, центр инвестиций сфокусирован на повышении конкурентоспособности банка, поддержание региональной деловой среды. В современных условиях выделение центра инноваций в деятельности региональных банков является особенно важным, поскольку для выживания в жесткой конкурентной борьбе необходимо не только ориентироваться на текущие потребности клиентов, но и прогнозировать их в будущем, разрабатывая и предлагая инновационные банковские продукты и услуги, тем самым повышая собственные конкурентные преимущества и расширяя масштабы деятельности.

Проведенное исследование позволило установить, что центры ответственности определяются особенностями конкретной ситуации и должны отвечать основным требованиям: быть взаимосвязанными с организационной структурой коммерческого банка; иметь ответственное лицо, наделенное соответствующими полномочиями; взаимодействовать с другими центрами ответственности; способствовать формированию форм внутренней отчетности; быть эффективными. Формирование механизма внутреннего контроля деятельности регионального банка по центрам ответственности представлено на рис.10.

В результате проведенного исследования выявлено, что формирование механизма внутреннего контроля деятельности регионального банка по центрам ответственности должно включать следующие этапы:

Этап 1. Выделение центров ответственности.

Этап 2. Назначение руководителя центра ответственности.

Этап 3. Установление порядка взаимодействия между центрами ответственности (например, по распределению доходов, затрат и т.д.).

Этап 4. Разработка форм управленческой отчетности.

Этап 5. Разработка критериев оценки деятельности центров ответственности.

Этап 6. Систематическая оценка результатов деятельности центров ответственности.

Этап 7. Внутренний контроль за результатами деятельности центров ответственности.

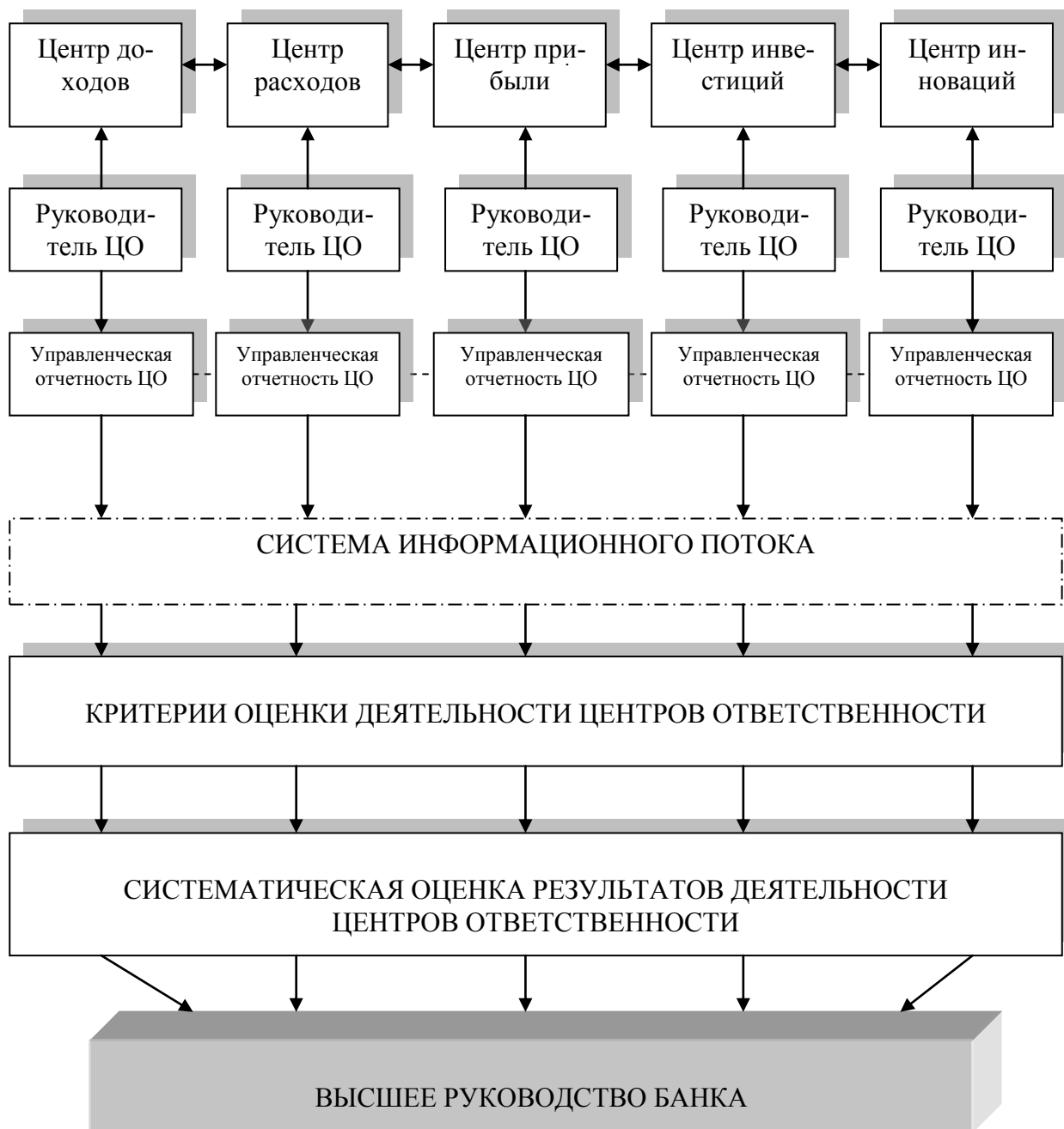


Рис. 10. Формирование механизма внутреннего контроля деятельности регионального банка по центрам ответственности

Следует подчеркнуть, что особенно важную роль имеет циркуляция информационных потоков, как входящих, так и исходящих между центрами ответственности. От этого зависит оперативность принятия правильных управленческих решений, повышается возможность корректировки отклонений.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведенное в диссертационной работе исследование позволяет сформулировать следующие выводы:

1. Уточнено понятие «внутренний контроль» с позиции управления коммерческим банком как деятельности руководства, подразделений и работников банка, направленной на реализацию комплекса процедур, методов и координацию мер, с целью обеспечения сохранности активов, ликвидности, управление банковскими рисками, соблюдения нормативно-правовых актов и внутренних документов, усиления доверия со стороны потенциальных клиентов, и в целом повышения эффективности функционирования коммерческого банка.

2. Дополнены классификационные признаки информационного обеспечения внутреннего контроля деятельности региональных банков и предложен алгоритм внутреннего контроля, гармонизирующий потоки внешней и внутренней информации, в целях обеспечения эффективности деятельности региональных банков и снижения рисков.

3. Даны рекомендации по усовершенствованию организации внутреннего контроля, адекватные различным особенностям деятельности региональных банков, включающие службу внутреннего контроля, документы по внутреннему контролю, методы внутреннего контроля, информационное обеспечение службы внутреннего контроля и организацию внутреннего документооборота.

4. Разработаны формы внутренней отчетности, обеспечивающие возможность составления различных видов отчетности на основе комплексного подхода к процессам документального оформления внутренних отчетов и контроля за деятельностью регионального банка, в частности рекомендованы типовые формы внутренней отчетности: план-отчет о работе отдела регионального банка и сводный план-отчет о работе регионального банка.

5. Предложен состав элементов и контрольных точек системы бюджетирования, формирующих механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков, способствующий корректировке и управлению рисками.

6. Предложено формирование центров ответственности, как способа повышения эффективности внутреннего контроля за деятельностью региональных банков, а также разработана модель отчетной информации по центрам ответственности, способствующая своевременному управлению рисками.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Основные положения диссертационной работы нашли отражение в следующих публикациях автора:

Статьи в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ:

1. Микаелян Г.М. Кластерный анализ банковской системы России // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – 2009. – № 7. С. 144-145. – (0,4 п.л.)
2. Микаелян Г.М. Проблемы в деятельности региональных банков // Вестник Московского университета МВД России. – 2011. – №12. С. 86 -91. – (0,8 п.л.)
3. Микаелян Г.М. Информационное обеспечение внутреннего контроля деятельности банка // Вопросы региональной экономики. – 2012. – №4. С. 109-113. – (0,6 п.л.)
4. Микаелян Г.М., Суглобов А.Е. Управленческая отчетность как инструмент внутреннего контроля деятельности региональных банков // Образование. Наука. Научные кадры.– 2012. – № 9. С. 126-131. – (0,7 / 0,5 п.л.)
5. Микаелян Г.М., Суглобов А.Е. Значение бюджетирования для построения эффективной системы внутреннего контроля в региональных банках // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 14. № 1. С. 102-109. – (0,9 / 0,7 п.л.)

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

6. Микаелян Г.М. Кластерный анализ банковской системы России: материалы сессий XIV Международная науч.- практ. конф.: «Экономическая наука – хозяйственной практике» / отв. ред. Н. В. Исаев. - Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2012.- С. 222-228. – (0,6 п.л.)
7. Микаелян Г.М. Основные элементы и методы механизма внутрибанковского контроля деятельности региональных банков // Economic Development of Germany and Russia // European Applied Sciences, 2013, № 2 - С. 126-128– (0,4 п.л.)
8. Микаелян Г.М. Элементы системы бюджетирования, формирующие механизм внутреннего контроля за эффективностью деятельности региональных банков: материалы сессий XV Международная науч.- практ. конф.: «Экономическая наука – хозяйственной практике» / отв. ред. Н. В. Исаев. - Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2013.- С. 114-118. – (0,7 п.л.)
9. Микаелян Г.М. Организация внутреннего контроля в коммерческом банке: материалы 28-й Всероссийской научной конференции молодых ученых «Реформы в России и проблемы управления». – ГУУ, 2013. – С. 213-215. – (0,4 п.л.)