

*На правах рукописи*

**РЫБЧИНСКАЯ ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ  
КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ НЕЗАВИСИМЫМИ АУДИТОРАМИ**

Специальность 08.00.10 – “Финансы, денежное обращение и кредит”

**А В Т О Р Е Ф Е Р А Т**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

г. Ростов-на-Дону.

2000

**Работа выполнена на кафедре «Банковское дело» Ростовского государственного экономического университета**

**Научный руководитель**

**-доктор экономических наук,  
профессор Золотарёв В.С.**

**Официальные оппоненты**

**-доктор экономических наук,  
профессор Белоглазова Г.Н.  
-доктор экономических наук,  
профессор Алёшин В.А.**

**Ведущая организация  
университет**

**Кубанский государственный**

**Защита состоится «21» ноября 2000 года в \_15<sup>30</sup>\_ часов на заседании диссертационного Совета К 064.24.02. в Ростовском государственном экономическом университете по адресу: 344007 г.Ростов-на-Дону, ул.Б.Садовая,69.**

**С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке РГЭУ.**

**Автореферат разослан «\_20\_» октября 2000 года.**

**Учёный секретарь диссертационного Совета,  
кандидат экономических наук, доцент**

**Островская И.Я.**

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы.** Сложившаяся система российских коммерческих банков ещё не в полной мере отвечает рыночным требованиям. Она отличается неустоявшимися структурными соотношениями, неполной нормативно-правовой базой, различной эффективностью сегментов банковской системы. Однако, современные банки России уже сейчас занимают центральное место в функционировании рыночной экономики.

В условиях динамичного изменения различных факторов, влияющих на банковскую деятельность, особое значение приобретает достоверная информация о состоянии банков, необходимая для многочисленных собственников, кредиторов и других субъектов рыночной экономики в целях принятия ими управленческих решений. Высокая зависимость пользователей информации от её качества, необходимость специальных знаний для её оценки и отсутствие доступа у большинства пользователей информации к отчётности банков, а также вероятность случайных или намеренных искажений, привела к необходимости функционирования специального рыночного института, обеспечивающего достоверную информацию о деятельности банков- независимого аудита.

Медленное формирование нормативной базы, регулирующей российский банковский аудит и длительный период отсутствия стандартов, которые определяли бы основные принципы проведения аудита, внесли в аудиторскую практику нежелательный элемент субъективизма, сделав в ряде случаев аудиторскую проверку формальной и поставив под сомнение достоверность аудиторского заключения. Однако, в ходе экономических преобразований банковский аудит совершенствуется: меняются сами аудиторы, более цивилизованным становится рынок аудиторских услуг.

В нормативных актах, регулирующих банковский аудит, находят своё отражение наиболее актуальные проблемы банковской системы. Так, общепризнанным фактом считается, что основной причиной нарастания проблем в банковском секторе, является несовершенство управления коммерческими

банками. По данным Мирового банка 89% банков, признанных несостоятельными, имели серьёзные проблемы в области управления.<sup>1</sup> Поэтому обязательным аспектом аудиторской проверки является определение качества управления банками, в целях выявления аудитом положительных и отрицательных сторон деятельности банка и тенденций улучшения или ухудшения его финансового состояния в ближайшей перспективе.

**Состояние изученности проблемы.** Различным аспектам теории и практики банковского управления и аудита уделяется значительное внимание в научной отечественной и зарубежной литературе.

Вопросы управления коммерческими банками нашли своё отражение в работах зарубежных экономистов, таких как Питер С. Роуз, Робертсон, Рид, Синки Дж., Кох Р. и других. Проблемам управления в коммерческих банках посвящён и ряд отечественных публикаций: Балабанова И.Г., Бора М.З., Голубовича П.Ю., Лаврушина О.И., Малофеева Г.Д., Маслеченкова Ю.С., Москвина В.В., Пановой Г.С., Симановского А.Ю., Спицина И.О., Тавасиева А.В., Уткина Э.Н. и других. Некоторые аспекты оценки качества управления освещены в работах Акоффа Р., Ансоффа И., Герчиковой И.Н., Кунца Т., Мескона М., Одоннела С. и других авторов.

Большой вклад в разработку проблем аудита внесли труды ведущих отечественных учёных в области аудита: Андреева В.Д., Гетьмана В.Г., Гиляровской Л.Т., Данилевского Ю.А., Крикунова А.В., Лабынцева Н.Т., Паля В.Ф., Скобара В.В., Суйца В.П., Шеремета А.Д. и других. Вместе с тем обращает на себя внимание недостаточная разработанность вопросов банковского аудита, поэтому неоценимую помощь в выполнении данного исследования оказали работы в области банковского аудита Барнгольц С.Б., Грязновой Е.К., Гориной С.В., Кочмола К.В., Мамоновой И.Н., Соколинской Е.Н., Чубаровой Г.П., Ширинской Е.Д. и других.

<sup>1</sup> Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: «Финансы и статистика», 1996-с.245

Однако, отсутствие целостного подхода к оценке аудиторами качества управления коммерческими банками, а также возросшая в условиях кризиса банковской системы практическая значимость такой оценки, обусловили высокую актуальность и практическую значимость исследования по данной проблематике.

**Цель** диссертации- на основе анализа теоретических разработок в области банковского управления и аудита, а также опыта работы аудиторских фирм, определить направления совершенствования оценки качества управления коммерческими банками независимыми аудиторами.

Многоаспектность требований Банка России по изучению качества управления обусловили анализ такого направления, как изучение независимыми аудиторами структуры системы управления.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих **задач**, определяющих логику и структуру работы:

- проанализировать процесс становления российских коммерческих банков в условиях перехода к рыночной экономике и выявить необходимость оценки банковским аудитом качества управления банками;
- выявить специфику банковского аудита, на основе определения сущности аудита и его классификации;
- рассмотреть основные этапы развития банковского аудита и проблемы аудиторской деятельности;
- раскрыть диапазон вопросов, возникающих на предварительном, заключительном этапах проверки и стадии проведения проверки по существу различных направлений деятельности банка и определить место проверки качества управления;
- на основе исследования аудиторских заключений и анализа правовой базы, оценить преимущества и недостатки действующих направлений оценки качества управления;
- на основе анализа теоретических концепций и практических подходов к проблеме оценки качества управления обосновать основные направления её совершенствования;

- предложить методические рекомендации по проведению аудита качества управления банком.

Решение этих задач определило теоретическую новизну и практическую значимость диссертационного исследования.

**Предметом** исследования являются экономико-организационные отношения в системе управления коммерческими банками в целом и банковским аудитом в частности.

**Объектом** исследования избраны ведущие аудиторские фирмы Ростовской области, а также коммерческие банки Республики Коми, Ингушской Республики, Калмыцкой Республики, Ростовской области, имеющие различный уровень финансового состояния.

**Методологической основой** явилось применение системного и атрибутивного подхода к изучаемым объектам, общих и специфических приёмов экономического исследования: наблюдение и сравнительный анализ, группировка данных. Проведённые методы исследования позволили обобщить теоретические вопросы и практический опыт аудиторских проверок качества управления коммерческими банками, обеспечить достоверность анализа и обоснованность выводов.

**Информативной основой** исследования являлись законодательные и нормативные акты государственных органов Российской Федерации, труды российских и зарубежных учёных, материалы Банка России, Южно-Российской Аудиторской Палаты, решения Базельского Комитета, методические пособия крупнейшей международной аудиторской фирмы KPMG, экспертные оценки.

**Эмпирической базой** исследования послужили материалы аудиторских проверок коммерческих банков Ростовской области, Калмыцкой Республики, Ингушской Республики, Республики Коми.

**Положения, выносимые на защиту:**

1. Становление банковской системы России в пореформенный период происходило в условиях игнорирования банковскими менеджерами такого важного аспекта деятельности, как качественное управление, что

явилось основной внутренней причиной ухудшения финансового состояния банков.

2. В условиях значительного усложнения деятельности банков, объективную необходимость приобретает такой инструмент рыночного регулирования, как банковский аудит, который предоставляет возможность собственникам и кредиторам, а также другим заинтересованным лицам получить достоверную отчетность. Низкое качество управления банками предопределило важность включения в программу аудиторских проверок оценки качества управления, в целях оценки перспектив деятельности банков.
3. Систематизация данных аудиторских проверок коммерческих банков по оценке качества управления выявила формальность критериев, используемых аудиторскими фирмами для проверки, а также противоречия правовой базы, регулирующей качество управления в коммерческих банках, что свидетельствует о недостаточной роли аудита в оценке качества управления банками.
4. Обобщение теоретических подходов к оценке качества управления в разрезе различных школ управления, позволило сформировать концепцию оценки качества управления, включающую: оценку качества управления, как часть системы управления банком, оценку собственно системы управления и оценку составляющих её элементов.
5. Систематизация правовой базы выявила необходимость проведения оценки аудитом качества управления банковской деятельностью по следующим направлениям: оценка организационной структуры, оценка информационной среды банка, оценка процесса управления.

**Научная новизна** диссертационного исследования заключается в разработке комплекса методологических положений и практических рекомендаций по совершенствованию оценки качества управления коммерческим банком независимыми аудиторами. В ходе исследования получены следующие научные результаты:

1. Уточнена и расширена классификация пользователей информации о деятельности банка, которая, в отличие от существующего в научной литературе обобщающего деления на внешних и внутренних пользователей, конкретизирует группы пользователей информации, ранжируя их в зависимости от экономических интересов, что позволяет более полно обосновать необходимость банковского аудита.
2. Раскрыта специфика банковского аудита, отражающая: особенности становления российской банковской системы; взаимозависимость между банками и другими субъектами рыночной экономики; особую природу банковских рисков; динамичное развитие нормативной базы, регулируемой Банком России; пространственную рассредоточенность банковских операций и особенности банковского бухгалтерского учёта.
3. На основе анализа становления правовой базы, регулирующей банковский аудит и тенденций развития банковской системы, дана классификация этапов эволюции банковского аудита, что позволило определить основные приоритеты рынка банковских аудиторских услуг.
4. На основе сочетания эмпирических обобщений и ретроспективного анализа основополагающих школ управления, обоснована концепция оценки качества управления коммерческим банком, включающая: оценку качества управления, как часть более ёмкой системы- деятельности банка в целом; оценку качества управления, как самостоятельной системы; оценку качества управления, как анализ структуры элементов, входящих в систему управления (структуры системы управления).
5. Выявлены ключевые направления совершенствования оценки качества управления коммерческими банками независимыми аудиторами, которые в отличии от существующих требований Банка России по проверке форм разделения труда в банке и изучения состояния внутренней документации, учитывают оценку организационной структуры банка; оценку информационной среды банка и оценку процесса управления банка.



6. Предложена и обоснована система методических рекомендаций по реализации направлений совершенствования оценки внешним банковским аудитом структуры управления коммерческим банком, включающая: программу аудита структуры управления и систематизированный перечень законодательных требований, регулирующих структуру управления коммерческим банком.

**Теоретическая и практическая значимость** работы заключается в возможности использования её:

- аудиторскими фирмами с целью совершенствования аудиторской практики и выработки эффективных рекомендаций для повышения качества управления коммерческим банком;
- Центральным банком РФ в целях совершенствования нормативной базы по аудиту;
- вузами в процессе обучения специалистов по банковскому делу для преподавании курсов «Банковский менеджмент», «Банковский аудит», «Деньги, кредит, банки» и др.

Отдельные положения работы могут быть применены для дальнейшего исследования в области банковского аудита и менеджмента.

**Апробация результатов работы.** Основные положения диссертационного исследования изложены в 7 печатных работах. Результаты диссертационной работы докладывались на региональных и межрегиональных конференциях, обсуждались на научно-методологических семинарах профессорско-преподавательского состава Ростовского Государственного Экономического Университета.

Рекомендации по совершенствованию оценки качества управления, разработанные в диссертационном исследовании приняты для практического использования в аудиторской фирме, что подтверждено справкой о внедрении.

Материалы диссертации использовались автором:

- при проведении аудиторских проверок в коммерческих банках;

- при подготовке специалистов по банковскому делу в Ростовском государственном экономическом университете;
- при подготовке учебного пособия «Деньги, кредит, банки» под редакцией д.э.н. Семенюты О.Г.

**Структура работы.** Цель и задачи диссертационной работы определили объём и последовательность её изложения. Она состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы, приложений.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы, степень её разработанности, ставятся цель и задачи диссертационного исследования, выявляется его научная новизна и практическая значимость, констатируется апробация полученных результатов, раскрывается структура работы.

В **первой главе** – «Оценка качества управления коммерческим банком как объект банковского аудита», - рассматривается сущность управления коммерческим банком и его влияние на становление банковской системы в период перехода к рыночной экономике, особенности банковского аудита и необходимость изучения аудиторами качества управления коммерческими банками.

В Российской Федерации в период перехода от планово-государственной системы управления к рыночному хозяйству, произошло изменение форм собственности и хозяйствования, которое потребовало адекватных изменений в банковской деятельности. Основной задачей реформирования банковской системы было создание новых рыночных институтов- коммерческих банков, которые должны были стать мощным катализатором развития рыночных отношений во всех сферах экономики.

За прошедшие годы в России сложилась разветвлённая сеть банков. Накоплен как позитивный, так и негативный опыт их функционирования в неустойчивой экономике Российской Федерации. Вместе с тем, появление негосударственных кредитных организаций сопровождается проблемой обеспечения надёжности их функционирования, усиливающейся в условиях снижения платежеспособности ряда банков, дефицита их капитала, несоблюдения требований законодательства, регулирующего банковскую деятельность, утраты доверия вкладчиков и кредиторов.

Анализ становления российских коммерческих банков в пореформенный период показал, что отечественной банковской системе свойственно перманентное состояние кризиса, усиленное событиями августа 1998 года. Это вызвано как

неблагоприятной макроэкономической обстановкой и другими общими факторами, так и внутренними причинами, свойственными отдельным банкам, основу которых составляет несовершенство банковского управления.

На ранних этапах становления российской банковской системы рыночного типа «тонкости» управления, как правило, игнорировались банковскими управленцами, что компенсировалось высокой доходностью банковской деятельности. Так, «процентная маржа у российских банков составляла в среднем около 50% против 0,93% во Франции, 1,25%- в Японии, 2,18% -в Германии, 2,45%-в Англии»<sup>1</sup>.

Ситуация начала кардинально изменяться начиная с 1995 года, когда снижение инфляции, достигнутое в основном монетаристскими методами, привело к резкому сжатию денежной массы и значительному росту объёмов неплатежей, что в конечном итоге, обусловило банковский кризис ликвидности в августе 1995 года. В условиях изменения характера деятельности банков, снижения их доходности, на смену интуитивным методам управления коммерческими банками должны были придти научные методологии банковского менеджмента. Однако, свидетельством того, что проблема качества управления и на сегодняшний день остро стоит перед отечественными банками, являются неутешительные итоги их деятельности.

Основными чертами управления современными российскими коммерческими банками являются:

во-первых, отсутствие чётко сформулированной стратегии развития банков. Кризис августа 1998 года ясно показал, что многими из коммерческих банков движет сиюминутный интерес, диктующий им необходимость получения доходов любой ценой, в расчёте на коммерческий успех. Однако формирование надёжной и прочной позиции на рынке, поддержание стабильной доходности банка связано, прежде всего, с тщательной разработкой, формализацией процедуры стратегического управления и планирования в банках;

<sup>1</sup> Кисилёв В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее.-М.: - «Финстатинформ»- 1998-с.24.

во-вторых, несовершенство организационной структуры коммерческих банков. Прежняя государственная банковская структура была строго централизованной, с отчетливо сформулированными ролью и значением каждого уровня, подразделения и рабочего места. Сейчас же нередко встречается прямое противопоставление различных уровней банковской структуры, между подразделениями банков очень слабо развиты горизонтальные организационные связи, что в конечном счёте приводит к несогласованным, а потому неэффективным решениям;

в-третьих, нарушение оптимального распределения функциональных обязанностей между служащими банков. Служебные обязанности сотрудников некоторых банков ориентированы на конкретных людей и не отвечают по многим параметрам уровню современных требований к работникам банка. Поэтому нередки случаи, когда при видимой насыщенности персоналом коммерческие банки ощущают острую нехватку в специалистах.

Изложенные черты управления банками, являются одними из внутренних причин их кризисного состояния, поэтому они должны служить своеобразным «сигналом» о неблагоприятных тенденциях для многочисленных пользователей информации о банках.

На основании критического анализа классификаций пользователей информации о деятельности банка, имеющейся в литературе, за счёт введения нового классификационного признака, эта классификация, в диссертационном исследовании, уточнена и расширена, что позволяет обобщённое деление пользователей на внешних и внутренних, конкретизировать с учётом экономических интересов каждой группы, и подразделить их на пользователей с прямым и косвенным интересом. Это способствует вычлению системообразующих связей и более полно выражает признаки понятия.

Пользователей информации о деятельности банка можно разделить на:

- 1) внутренних пользователей информации, непосредственно работающих в данном банке, прямо заинтересованных в результатах его деятельности;

- 2) внешних пользователей информации, находящихся за пределами банка, но имеющих прямую заинтересованность в результатах его деятельности;
- 3) пользователей, имеющих косвенную заинтересованность в информации о банке.

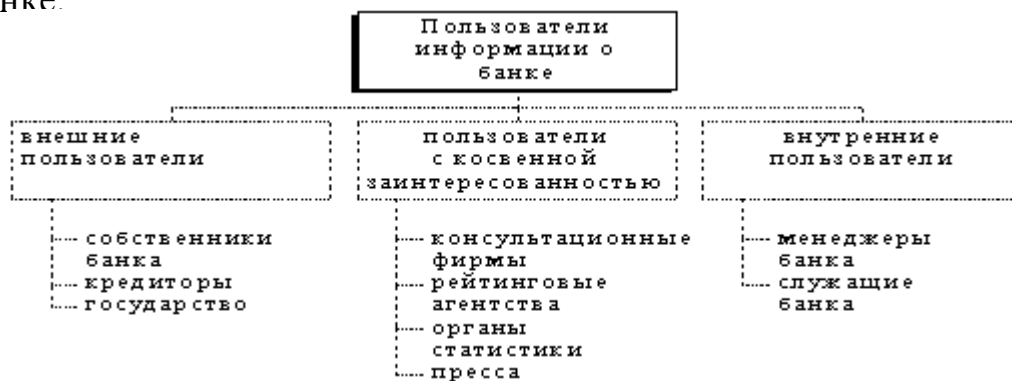


Рис. 1. Классификация пользователей информации о банке.

Проведённый в диссертационном исследовании анализ позволил установить, что несмотря на то, что не все группы пользователей имеют равный доступ к информации, все они заинтересованы в успешных результатах деятельности банка, так как от этого зависят итоги их собственной деятельности. В связи с тем, что у многочисленных групп пользователей информации о банках может не быть специальных знаний или доступа для непосредственной проверки качества информации, которой они пользуются, объективно необходим независимый банковский аудит.

Динамичное изменение факторов, влияющих на банковскую деятельность усиливает необходимость банковского аудита и предопределяет включение в программу аудиторских проверок оценку качества управления коммерческими банками, в целях определения перспектив банков.

Обзор российской и зарубежной научной литературы в области аудиторской деятельности дал возможность выявить существенные различия в определениях понятия аудита, что позволило уточнить и дополнить это определение.

На наш взгляд, аудит (аудиторская деятельность) - это предпринимательская деятельность аудиторских фирм (аудиторов) по осуществлению независимой проверки хозяйствующего субъекта в целях подтверждения достоверности финансовой отчётности, её соответствия законодательству, проверки состояния внутреннего контроля, оценки финансового состояния и разработки рекомендаций по его улучшению.

Это определение характерно и для такого специфического вида аудита, как банковский аудит.

Банковский аудит имеет несколько особенностей, возникших из основных отличий деятельности коммерческих банков. Наиболее характерные особенности банковского аудита проявляются в том, что:

- 1) период формирования российской банковской системы характеризуется появлением и внедрением новых финансовых инструментов, частой сменой приоритетов, что усиливает аудиторские риски и требует квалификации и ответственности аудиторов в гораздо больших масштабах, чем в других отраслях экономики;
- 2) высокая зависимость практически всех секторов экономики от качества деятельности банков, выдвигает на первый план диагностическую направленность банковского аудита, так как банкротство одного банка может повлечь за собой многочисленные банкротства его кредиторов и вкладчиков;
- 3) в силу специфики деятельности банков как финансовых посредников, работающих в основном с привлечёнными ресурсами, финансовое состояние банков в значительной степени зависит от его контрагентов, что требует повышенного внимания аудиторов к проверке клиентской базы банка, в части, имеющей к банку непосредственное отношение (например: кредитование, открытие счетов и т.п.);
- 4) банковская деятельность представляет собой операции со значительными объёмами денежных средств, в том числе наличности, что делает банки особенно уязвимыми перед мошенничеством и различного рода

злоупотреблениями и требует от аудиторов повышенного внимания к эффективности системы внутреннего контроля;

- 5) особенности банковского бухгалтерского учёта позволяют банкам принимать обязательства без реального движения денежных средств и отражения их в бухгалтерских проводках (например, при выдаче банковских гарантий), что затрудняет аудитора обнаружение ошибок или злоупотреблений;
- 6) мировая тенденция к укрупнению банковской деятельности приводит к расширению филиальной сети банков в региональном и (или) страновом аспекте, что неизбежно ведёт к децентрализации управления и учётно-контрольных функций и требует от аудиторов повышенного внимания к оценке качества управления.
- 7) банковская деятельность сопряжена с высокими рисками, которые могут повлечь негативные последствия для всей экономики, поэтому банковский аудит подвергается наиболее жёсткому регулированию со стороны Банка России, в части создания и развития нормативной базы и осуществления отбора аудиторских фирм через систему лицензирования.

Таким образом, особые требования к аудиту коммерческих банков возникают в результате воздействия таких факторов как:

- особенности формирования российской банковской системы рыночного типа;
  - взаимозависимость банков и других субъектов рыночной экономики;
  - особая природа банковских рисков;
  - особенности бухгалтерского учёта банков;
  - пространственная рассредоточенность банковских операций;
  - динамичное развитие нормативной базы, регулируемой Центральным банком.

В соответствии с поставленными в исследовании задачами, в диссертации раскрывается история развития банковского аудита. По нашему мнению, процесс



эволюции банковского аудита в пореформенный период можно разделить на три этапа:

1. становление банковского аудита (1990-1995гг.), сопровождавшееся массовым созданием аудиторских фирм, что обусловлено либеральными требованиями к лицензированию аудиторской деятельности и экстенсивным ростом количества коммерческих банков;
2. развитие банковского аудита (1996-1997гг.), характеризующееся качественным переломом в формировании нормативной базы и развитием позитивных тенденций в становлении российского аудиторского рынка, интеграции его в мировое экономическое пространство;
3. адаптация банковского аудита к послекризисным условиям деятельности (с 1998 года и по настоящее время), проявляющееся в кардинальном изменении приоритетов на российском аудиторском рынке.

Процесс эволюции банковского аудита в пореформенный период, развивающийся динамичными темпами, обусловил формирование достаточно цивилизованного рынка аудита, дифференцированного как горизонтально (по совокупности аудиторских организаций), так и вертикально (по спектру оказываемых аудиторскими услугами).

Однако, проведённое исследование позволило сделать вывод о том, что в стремительно меняющейся экономической ситуации в стране, банковский аудит для большинства российских банков был невостребован в полной мере. Это объясняется тем, что аудит в нашей стране появился сравнительно недавно и, хотя, аудиторскими фирмами накоплен определённый опыт, перед ними стоит широкий спектр нерешённых проблем, решение которых простирается в широком диапазоне: от совершенствования правовой базы, регулирующей организацию аудиторской деятельности, до вопросов повышения качества работы самих аудиторов.

Аналізу одной из проблем аудита, посвящена **вторая глава** - «Анализ качества управления коммерческим банком независимыми аудиторами», где выявляется место оценки качества управления в организации аудиторской

проверки коммерческого банка, осуществляется анализ практики аудиторских проверок по оценке качества управления и анализ законодательной базы, регулирующей управление коммерческим банком.

Алгоритм аудиторской проверки включает последовательное проведение предварительной стадии аудита, проверки по существу конкретных направлений деятельности банка и заключительной стадии аудита. Оценка качества управления независимыми аудиторами осуществляется при проведении аудита по существу.

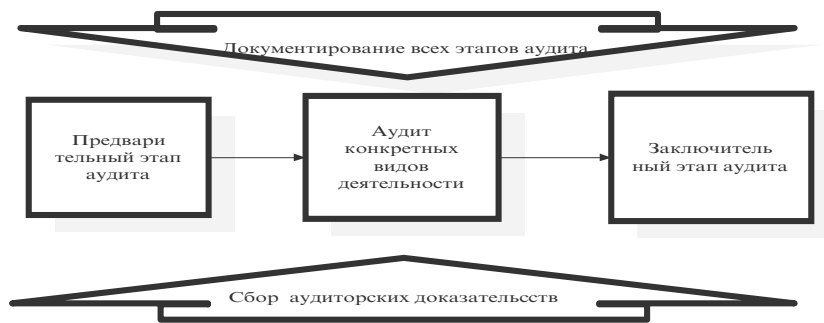


Рис. 2. Схема организации аудиторской проверки в коммерческом банке.

Анализ аудиторских заключений показал, что в ходе проверки аудиторами качества управления коммерческими банками, преобладающими являются такие недостатки как: превышение полномочий исполнительными органами в ходе принятия ими управленческих решений и формальный характер (а иногда и отсутствие) ряда должностных инструкций и положений о подразделениях. На наш взгляд, проверка с выявлением перечисленных недостатков, не может дать полной оценки качества структуры управления, что приводит к снижению роли аудита в банковской деятельности.

На основе обобщения требований законодательства и нормативных актов Банка России, используемых в ходе аудиторской проверки, выявлен ряд противоречий правовой базы, которые делают оценку качества управления банковскими аудиторами формальной.

Исследование практики применения независимыми аудиторами оценки качества управления в коммерческих банках, позволяет сделать вывод о том, что несмотря на высокую актуальность и своевременность, оценка на основе

критериев, установленных Банком России не вносит в аудиторскую практику позитивных изменений, так как не выявляет негативных сторон управления банком, виной чему является неполнота и противоречивость указаний Банка России, а также несовершенство законодательства в этой сфере.

Разработке направлений эффективной оценки качества управления независимыми аудиторами на основе применения научно обоснованного подхода, включающего в себя систематизацию полученных знаний об оценке качества управления и определение оптимальных направлений её совершенствования, посвящена **третья глава** диссертационного исследования, которая называется «Совершенствование оценки аудиторами качества управления банком».

В целях формирования соответствующей методологии, в работе проведено краткое обобщение основных теоретических концепций в области управления, которое показало, что развитие теоретических представлений об оценке качества управления, с учётом всей комплексности проблемы происходило постепенно, по мере того, как в рамках различных теорий формировались дифференцированные подходы к её решению.

Рассмотрение теоретических подходов к оценке качества управления, позволило выделить следующие направления оценки:

- 1) оценка на основе показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности коммерческого банка;
- 2) оценка на основе показателей, характеризующих социально-психологические аспекты деятельности коммерческого банка;
- 3) оценка на основе показателей, характеризующих адаптационные способности коммерческого банка;
- 4) оценка на основе показателей, характеризующих эффективность информационной системы коммерческого банка.

На основании полученных данных, в диссертационной работе аргументируется вывод о необходимости, с одной стороны, увязки оценки качества управления с показателями, характеризующими результаты функционирования коммерческого банка в целом, а с другой стороны-

использования набора дополнительных критериев, характеризующих многосторонний характер воздействия управления на деятельность банка.

В аспекте вышеизложенного, предлагается рассматривать проблему оценки качества управления на трёх уровнях:

- 1) оценка качества управления, как часть более ёмкой системы-деятельности банка в целом, выявление его результативности;
- 2) оценка качества управления, как самостоятельной системы, т.е. способности системы управления к разрешению стоящих перед ней задач;
- 3) оценка качества управления, как анализ структуры элементов, входящих в систему управления (структуры системы управления), качества их функционирования.

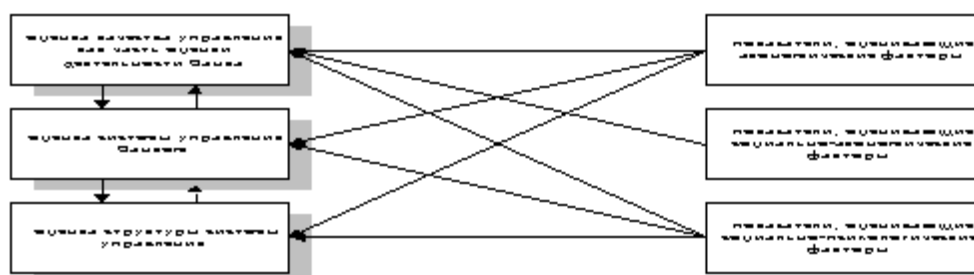


Рис. 3. Схема оценки качества системы управления.

При выборе диссертантом подхода к выделению элементов структуры управления сочтено целесообразным использовать подход, при котором структура системы управления расчленяется на силы управления (личностный фактор), средства управления (вещественный фактор) и процесс управления (как способ их соединения и реализации).

При этом, под силами управления имеется в виду аппарат управления, под средствами управления- оснащённость управления, включающая в себя организационную структуру и информационное обеспечение управления и обобщающим элементом структуры управления является сама управленческая деятельность (процесс управления).

Структура системы управления динамична по своей природе, находясь в непрерывном взаимодействии, элементы структуры управления придают системе в целом новые свойства, определяют её качество.

Для определения направлений совершенствования оценки качества управления коммерческим банком и создания соответствующей методики, принципиально важное значение приобретает цель использования этой методики, так как от этого зависит эффективность её применения на практике. Формулирование цели использования оценки качества управления коммерческим банком позволяет выбрать верный подход для оценки, сосредоточить внимание на основных аспектах, отвести на задний план второстепенные.

Целью диссертационной работы является определение основных направлений совершенствования оценки качества управления независимыми аудиторами, поэтому логика исследования заставила проанализировать подходы, используемые при проверках коммерческих банков независимыми аудиторами и ревизорами. Сделан вывод о том, что подходы аудиторов существенно отличаются от подходов, используемых ревизорами по многочисленным параметрам.

Таблица. Сравнительная характеристика аудита и ревизии.

Факторы	Аудит	Ревизия
1	2	3
Цель деятельности	Установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитными организациями и соответствия совершённых ими операций действующему законодательству	Выявление недостатков в деятельности банка с целью их устранения и наказания виновных
Задачи	Проверка соблюдения банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым кредитной организацией операциям; состояния бухгалтерского учёта и отчётности по совершаемым кредитной организацией операциям; выполнения экономических нормативов, установленных Банком России; качества управления кредитной организацией; выполнения банком рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.	Определяются конкретным видом ревизии
Характер деятельности	Предпринимательская деятельность. Определяется договором между коммерческим банком и аудиторской фирмой (аудитором), исходя из потребностей собственников и кредиторов банка, требований действующего законодательства	Исполнительская деятельность. Определяется распоряжениями контролирующей организации
Результат деятельности	Аудиторское заключение, аудиторский отчёт, рекомендации	Акт ревизии, пояснительная записка, рекомендации

Особенностью аудиторского подхода к проведению проверки, является акцентирование внимания на вопросах достоверности отчётности и соответствия деятельности коммерческого банка действующему законодательству, выявлению несоответствий и разработки рекомендаций по их устранению, поэтому, на наш взгляд, специфика оценки качества управления независимыми аудиторами, состоит в проверке соответствия структуры системы управления требованиям действующего законодательства. Применительно к избранному нами подходу проверка качества управления независимыми аудиторами будет включать: анализ структуры управления, включая силы, средства и процесс управления в части соблюдения законодательства.

Систематизация правовой базы выявила необходимость проведения усовершенствованной оценки качества структуры управления по следующим направлениям:

- оценка организационной структуры банка;
- оценка информационной среды банка;
- оценка процесса управления банка.

Современный коммерческий банк- сложная, многоцелевая организация, действующая в условиях растущего риска и неопределённости, поэтому защищаемые в диссертационном исследовании направления совершенствования оценки качества управления независимыми аудиторами, открывают новые возможности для совершенствования аудиторской практики, так как наличие соответствующих законодательству и эффективно функционирующих организационной структуры и информационной среды в банке, чёткое распределение обязанностей и полномочий органов управления банком, их участие в принятии решений способствуют:

- созданию действенных связей между подразделениями банка в целях эффективного выполнения его целей;
- выработке критериев и форм разграничения функций, полномочий и ответственности между уровнями управления, конкретными службами и рабочими местами;

- появлению результативного инструмента для внесения управляющими соответственного вклада в дело достижения целей банка.

Чем яснее определены результаты деятельности структурных подразделений и аппарата управления, чем чётче и полнее определены условия их деятельности и полномочия, чем яснее осознаны их взаимосвязи

Изучение внешним банковским аудитом перечисленных аспектов в рамках проведения аудиторской проверки, позволит не только подтвердить достоверность отчётности коммерческого банка в целях защиты собственников и кредиторов банка, но и даст возможность предположить дальнейшие перспективы деятельности банка, а также разработать рекомендации руководству по наиболее эффективному управлению банком.

В **заключении** сформулированы основные выводы и предложения, полученные в ходе исследования и изложенные в разделах диссертации, намечены дальнейшие направления работы над проблемой.

**Основные положения диссертации изложены в следующих публикациях:**

1. Цель и задачи аудита при оценке финансового состояния коммерческих банков. / Проблемы развития финансов, кредита и бизнеса в России. Тезисы докладов региональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов. / Ростовская государственная экономическая академия. - Ростов-на-Дону, 1996- 0,2 п.л.
2. К вопросу об оценке финансового состояния коммерческого банка. / Развитие финансово-кредитного механизма в российской экономике. Тезисы докладов региональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов. / Ростовская государственная экономическая академия. - Ростов-на-Дону, 1998- 0,4 п.л.
3. Организационные проблемы банковского аудита. / Финансово-кредитная политика: противоречия, пути решения. Тезисы докладов

региональной научно-практической конференции студентов и молодых учёных./ Ростовская государственная экономическая академия. - Ростов-на-Дону, 1999- 0,1 п.л.

4. Коммерческие банки как объект аудита. / Концепции денежного обращения, кредита и международного движения капитала: история, современность и тенденции развития. Тезисы докладов региональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов. / Ростовская государственная экономическая академия. - Ростов-на-Дону, 1999. –0,4 п.л. (в соавторстве)
5. Банковский аудит: содержание, формы, организация. / Деньги. кредит, банки в РФ: Уч. пос. под ред. д.э.н., профессора Семенюты О.Г.- Ростов-на-Дону, 2000.- 0,5 п.л.
6. Качество управления коммерческими банками и его влияние на становление коммерческих банков. / Развитие финансово-кредитного механизма в российской экономике. Тезисы докладов региональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов. / Институт экономики, бизнеса и права. - Ростов-на-Дону, 2000-0,6 п.л.
7. Эволюция банковского аудита. / Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения. Учёные записки. вып.6/ Ростовский государственный экономический университет – Ростов-на-Дону, 2000-0,4 п.л.