

2015-90

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Б.Н. ЕЛЬЦИНА**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

Диссертационный совет Д. 08.13.006

На правах рукописи
УДК [657.1/.6:336.7](043.3)

Нуралиева Чолпон Аскарровна

**УЧЕТ И АУДИТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ
КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Бишкек – 2015

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Ержанов Мухтар Салтаевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Тургунбаев Жусупжан Тургунбаевич

доктор экономических наук, профессор
Дюсембаев Каким Шаяхметович

доктор экономических наук, профессор
Тажигаев Серик Дуйсеналиевич

Ведущая организация: Алматинская Академия экономики и
статистики,
050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 59

Защита диссертации состоится 27 февраля 2015 года в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д.08.13.006 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б.Н. Ельцина и Кыргызском национальном университете им. Ж.Баласагына по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй, 6

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Ельцина по адресу: 720000, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская, 44

Автореферат разослан «16» января 2015 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, доцент

Кулова Э.У.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Как показывает опыт развитых стран и стран СНГ, в настоящее время важная роль в обеспечении стабильного экономического и социального развития государств отводится банковскому сектору. Это обусловлено тем, что банки являются частью экономической, финансовой, денежно-кредитной систем государства, функционируют не изолированно, а во взаимосвязи друг с другом, обеспечивая развитие экономики и непрерывность движения денежных потоков между различными сферами как внутри страны, так и за ее пределами.

Обладая большим оперативным объемом информации, бухгалтерский учет и аудит в банках играют важную роль в успешном проведении денежно-кредитной политики государства, эффективном функционировании банковской системы, осуществлении регулирующих и надзорных функций за деятельностью банков, обеспечении своевременной информацией об их деятельности внутренних и внешних пользователей.

Банковский бухгалтерский учет и аудит сегодня рассматриваются как явления социальные, формирующиеся под влиянием общественного развития, но также и сами оказывающие влияние на общество.

Необходимость изучения роли и места бухгалтерского учета и аудита в системе управления банками основывается на том, что в отечественной научной и прикладной сфере пока еще нет фундаментальных исследований и специальной литературы по этим отраслям экономической науки. В опубликованных монографиях и изданиях по банковскому бухгалтерскому учету и аудиту не все рассматриваемые проблемы получили достаточно полное, системное и четкое решение.

Комплексная, системная разработка всей совокупности теоретических и методологических проблем учета и аудита в Кыргызской Республике в рыночных условиях является насущной задачей, решение которой обеспечит организацию банковского учета и аудиторской деятельности, адекватной современной экономической ситуации в нашей стране, и создание механизма для гармонизации ее с международно признанной практикой.

Таким образом, в современных условиях методология банковского бухгалтерского учета и аудита должна вписываться в систему стратегического управления и обеспечивать основных пользователей - собственников, инвесторов, руководителей, вкладчиков – необходимой информацией для оценки результатов деятельности банка и его устойчивости на рынке.

Общие проблемы теории и практики бухгалтерского учета и аудита исследовались зарубежными учеными-экономистами: Э.А. Аренс, Х. Андерсон, Л.И. Бернстайн, М.Ван Бред, К. Друри, О.Конт, Дж. Кэмбелл Дж.,

В. Ж. Кохен, Дж.К. Лоббек, Г. Мюллер, М. Р. Мэтьюс, Ф.Л. Монтгомери, Б. Нидлз, Б. Перейра, Э. Пизани, М. Сейд, К. Спинсел, Г.Фор, Ж.Фурастье, Ч.Т. Хорнгрен, Э.С. Хендриксен, Р. Энтони и многих других.

Значительный вклад во всестороннее исследование актуальных проблем бухгалтерского учета и аудита внесли ученые – экономисты из стран СНГ: В.П.Астахов, М.И. Баканов, М.А. Вахрушин, К.Ш. Дюсембаев, Н.В. Дембинский, М.С. Ержанов, Н.Ладутько, Н.М. Малюга, Е.А.Мизиковский, П.П. Немчинов, В.Д. Новодворский, М.И. Исраилов, Палий В.Ф., П.Папковская, В.В. Патров, Л. Русалева, В. Стражев, Я.В. Соколов, М.А. Снитко, К.Т. Тайгашинова, С.Д. Тажибаев, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и др.

Вместе с тем, вопросы теоретического значения и организации бухгалтерского учета и аудита применительно к коммерческим банкам недостаточно исследованы. Этим проблемам посвящены труды лишь некоторых ученых, таких как: А.А. Алякин, В.И. Белоцерковский, Т.В. Гвелесини, С.А.Горина, Г.А. Кируца, Е.П. Козлова, В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев, В.И. Малая, С.Т. Миржакыпова, Т.Н. Нестерова Т, О.Д. Панков, Н.Э. Соколинская, Л.И. Стефанович.

Однако, несмотря на достаточно большое внимание ученых различных стран к исследованию современных проблем учета и аудита в банках, многие проблемы остаются нерешенными. Становления банковского бухгалтерского учета и аудита заключаются в переориентации отечественной теории и практики на решение совершенно новых задач, стоящих перед управлением банком в условиях рынка. Другой задачей отечественного учета и аудита в банках является создание и освоение на практике новых нетрадиционных систем формирования финансовой и управленческой информации.

Таким образом, отсутствие необходимой научной методологии и четких методических рекомендаций, необходимость формирования и разработки нормативных документов, формирующих и регламентирующих постановку бухгалтерского учета в коммерческих банках, с одной стороны, и методических аспектов проведения аудиторской проверки, с другой стороны, предопределяет проведение дальнейших теоретических и методологических исследований отечественной научной учетно-аналитической школы и определения их задач в рыночных условиях.

Изложенные выше обстоятельства, и прежде всего, недостаточно глубокое исследование всей совокупности проблем теории и практики банковского учета и аудита, и в частности, их роли в системе управления коммерческими банками определили выбор темы, ее актуальность и основные направления исследования.

Связь темы диссертации с крупными научными программами и основными научно-исследовательскими работами. Тема диссертации и результаты исследования направлены на реализацию государственных программ: Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013 - 2017 гг., Среднесрочной программы развития Кыргызской Республики на 2012-2014 гг., Основных направлений развития банковского сектора на 2014 – 2017 гг., Плана мероприятий меморандума об экономической и финансовой политике (МЭФП) на 2011-2014 гг., Основных направлений денежно-кредитной политики на 2013 - 2015 гг., Стратегией развития корпоративной финансовой отчетности и аудита в Кыргызской Республике на 2014 – 2020 гг..

Тема диссертации также тесно связана с процессом реформирования системы учета и отчетности Кыргызской Республики в соответствии с программами: «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в соответствии с МСФО реального сектора экономики КР» (Указ Президента КР от 3.04.2000г.); «О международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике» (Постановление правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001г. №593).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является, прежде всего – это определение места и роли банковского учета и аудита в управлении банком и решение их теоретических и методологических проблем в рыночных условиях.

На основе поставленной цели определены и решены следующие задачи исследования:

- раскрыть и обосновать концептуальные особенности банковского бухгалтерского учета, теоретически уточнить понятийный аппарат банковского учета и определить его место в управлении банком;

- обосновать содержание основополагающих принципов учета и отчетности для формирования банковской отчетности по требованиям МСФО;

- разработать методологию отражения в бухгалтерском учете кредитных операций банка на основе амортизированной стоимости и новых кредитных продуктов;

- определить роль банковского аудита в управленческой системе банка и исследовать предметную область банковского аудита, обосновать основные подходы, принципы банковского аудита и его постулаты;

- проанализировать определения основных понятий управленческого учета в банковской деятельности и предложить меры по совершенствованию его концепции в коммерческом банке;

- исследовать структуру банковского бюджетного процесса и предложить методические и практические рекомендации, касающиеся организации бюджетирования по центрам ответственности в коммерческом банке и разработки трансфертных цен;

- определить место и роль внутреннего аудита в системе корпоративного управления коммерческими банками с позиций требований теории и современной мировой практики корпоративного управления и дать рекомендации по совершенствованию организационно-методических форм проведения;

- разработать методическое обеспечение для интеграции системы упреждающего риск-ориентированного внутреннего аудита в сферу корпоративного управления коммерческого банка.

Научная новизна полученных результатов. Диссертационное исследование является первым отечественным системным исследованием теоретических, методологических и методических проблем банковского учета и аудита в современных рыночных условиях. Благодаря комплексному подходу к решению теоретических и методологических проблем банковского бухгалтерского учета и аудита в системе управления банками получены следующие наиболее существенные научные результаты, выносимые на защиту:

- исследованы и обобщены научные теоретические взгляды на экономическое содержание корпоративного управления в банках, его особенности и взаимосвязи принципов корпоративного управления с положениями Международных стандартов финансовой отчетности;

- научно обоснована целесообразность выделения в рамках общей теории бухгалтерского учета отраслевой теории банковского бухгалтерского учета, порождающей в себе специфику финансово-хозяйственной деятельности банков и выступающей связующим звеном между системой категорий единой теории бухгалтерского учета и методологией банковского учета;

- идентификации предмета банковского бухгалтерского учета как справедливой стоимости, которая используется для оценки объектов учета в процессе привлечения, размещения денежных средств и проведения расчетов между участниками банковских правоотношений;

- в научном обосновании методологического принципа оценки финансовых активов банка по амортизированной стоимости, позволяющие признавать предоставленные кредиты кредитополучателям с учетом величины номинальных процентных ставок, оказывающих влияние на размер задолженности по кредитам и финансовые результаты деятельности банка;

- научном обосновании включения ряда новых групп балансовых и внебалансовых счетов в План счетов бухгалтерского учета в банках Кыргызской Республики;

- разработан авторский подход к разработке процедуры отражения операций по овердрафту юридических лиц в бухгалтерском учете;

- углублены теоретические положения, определяющие сущность и характерные признаки банковского аудита, обоснована авторская позиция в его определении и дана характеристика особенностей и принципов банковского аудита;

- обоснованы концептуальные подходы к методике и технологии организации управленческого учета в банках, основанные на стандартах бухгалтерского учета и на технологии управления банковским бизнесом;

- обоснованы организационные мероприятия по использованию управленческого учета в банковской деятельности, базирующиеся на бюджетировании и распределении затрат по центрам ответственности, исследована и раскрыта сущность современной практики трансфертного ценообразования;

- обоснована необходимость разработки и принятия закона, регулирующего внутренний аудит в банках, дающей возможность разработки идентифицированных внутрифирменных стандартов и процедур внутреннего контроля и аудита.

Практическая значимость исследования. Выводы и рекомендации диссертационной работы подтверждаются внедрением в производственную и преподавательскую деятельность и позволяют:

- использовать основные теоретико-методологические положения диссертации и организационно-методические разработки в решение ряда задач, стоящими перед банковским сектором Кыргызской Республики;

- использовать возможности управленческого учета в распределении и сокращении затрат, в ценообразовании и организации эффективного процесса бюджетирования;

- применять при разработке внутренних стандартов и методических рекомендаций по проведению аудиторской проверки в банках;

- применять в учебном процессе при подготовке специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту.

Материалы диссертации использованы в изданных учебных пособиях, монографиях, учебных программах по соответствующим дисциплинам.

Экономическая значимость полученных результатов исследования состоит в том, что применение предложений и рекомендаций по методологическим и организационно-методическим аспектам бухгалтерского учета и аудита в банковском секторе решает актуальные задачи коммерческих банков по формированию достоверной финансовой, управленче-

ской информации для разных пользователей, достижения эффективного управления, обеспечивающего устойчивое развитие, надежность и повышение уровня доходности банковских операций., что в конечном итоге обеспечит устойчивое развитие экономики страны.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту: К основным положениям диссертационного исследования, которые отвечают требованиям научной новизны и выносятся на защиту, относятся следующие:

- исследование и анализ концептуальных основ развития эффективного корпоративного управления в банках в условиях рыночной экономики и перехода на Международные стандарты финансовой отчетности и аудита;

- обоснование цели, задач, методологических принципов, роли учета и аудита в управленческой системе банка;

- разработка, на основе теоретического исследования концепции развития общей теории бухгалтерского учета, отраслевой теории банковского бухгалтерского учета, включающей в себя специфику деятельности коммерческих банков;

- идентификация предмета банковского бухгалтерского учета как справедливой стоимости и методов оценки объектов учета в процессе движения денежных средств и проведения расчетов между участниками банковских правоотношений;

- определение метода банковского учета, как совокупности элементов, придающих количественную и качественную оценку объектам учета – активы, обязательства, капитал и др.;

- углублены теоретические положения, определяющие сущность и характерные признаки банковского аудита, позволившие обосновать авторскую позицию в определении понятия и природу банковского аудита.

- определены концептуальные приоритеты в формировании управленческого учета в банках, системные подходы к организации финансового планирования и бюджетирования, с определением центров затрат и финансовой ответственности обеспечивающие обоснованность трансфертного ценообразования в банке;

- раскрытие и обоснование теоретических основ и методологии внутреннего аудита в условиях стандартизации и предложены основные направления совершенствования интеграции системы упреждающего риск-ориентированного внутреннего аудита в сферу корпоративного управления банка.

Личный вклад соискателя в практическую реализацию полученных результатов заключается в следующем, автор:

- являясь консультантом программы «Экономическая реформа» Фонда «Сорос-Кыргызстан» участвовала в разработке технического задания и реализации компонента «Развитие кредитных союзов», программ представительства ПРООН «Повышение институционального потенциала микрокредитных агентств» и «Повышение институционального потенциала ассоциаций групп взаимопомощи», программы ТАСИС - «Содействие Национальному Координационному Бюро» для отдела экономической политики и реализации КОР Аппарата Президента КР, разработаны по заказу представительства ПРООН практические пособия по темам: «Кредитные операции в микрокредитных агентствах», «Операционный менеджмент и бюджетирование в микрокредитных агентствах»;

- являясь руководителем Представительства Регионального банковского учебного центра разработчик учебных материалов и программ: «Стратегический менеджмент в коммерческих банках», «Банковский бухгалтерский учет -1», « Кредитные операции коммерческих банков», «Депозитные операции коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Бухгалтерский учет в ломбардах».

Апробация результатов диссертации. Основные положения и результаты диссертационного исследования были доложены и обсуждены на международных, республиканских научно-практических конференциях: «Наука и образование в меняющемся мире» (Бишкек, 2000); «21 век: бухгалтерский учет и аудит в Республике Казахстан» (Алматы, 2001); «Правовые и экономические проблемы государства в переходный период» (Бишкек, 2003); «Развитие научно-методологической базы аудита и контрольных мероприятий, как основное направление совершенствование взаимодействия ВОФК СНГ» (Бишкек, 2004); «Проблемы и перспективы развития национальных систем учета и аудита в условиях Евразийской экономической интеграции» (Чолпон-Ата, 2011); «Стратегия инновационной модернизации экономического развития Кыргызской Республики» (Бишкек, 2013); «Инновационные научные исследования в гуманитарных, естественных, технических и общественных науках. Методология, теория, практика» (Санкт-Петербург, 2014).

Основные результаты исследования апробированы и внедрены в практическую деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики: ОАО «Расчетно-сберегательная компания», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов», ОАО «Дос-Кредобанк», ОАО «Бакай банк», о чем имеются акты внедрения.

Теоретические и методические положения диссертации использованы автором в учебном процессе лекционных и практических занятий по дисциплинам «Финансовый учет», «Бухгалтерский учет в коммерческих банках», «Банковский аудит» КРСУ, КНУ, АУПКР.

Публикации по теме исследования. Основные результаты диссертационного исследования получили отражение в 28 работах опубликованных в изданиях и периодической печати общим объемом 68,8 п.л., в том числе 20 научных статей, из них 5 статей в зарубежных изданиях, одной монографии, в 7 учебно-практических пособиях.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, четырех глав, включающих 3 рисунка и 7 схем, 37 таблиц, выводов и предложений, списка литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы и определены цель и задачи исследования, раскрыта научная новизна, практическая экономическая значимость и апробация полученных научных результатов.

Первая глава – «Теоретические и методологические положения развития бухгалтерского учета и аудита в системе управления коммерческими банками» посвящена определению роли и места учета и аудита в управлении банком, комплексному анализу развития научной мысли классиков общей теории бухгалтерского учета и аудита, и особенностей их в банках.

Современная банковская система принадлежит к одной из самых динамических сфер экономики. На текущем этапе развития банковского сектора главная задача состоит в поиске реальных путей минимизации рисков и получение достаточных прибылей для сохранности средств вкладчиков и поддержание жизнедеятельности банка. Успешное решение этой сложной проблемы нуждается в использовании многих методов, приемов, способов, систем и разработки новых подходов к управлению коммерческим банком.

Во всем мире управление важнейший фактор эффективной деятельности. В условиях жесткой конкуренции, которая сопровождает развитие рыночной экономики, необходимо постоянно совершенствовать систему и формы управления, находить новые неординарные решения в динамической ситуации. Такой подход к управлению обеспечивает выигрыш в конкурентной среде и нормальные условия развития любой организации.

Банк выполняет разнообразные финансовые функции относительно любого предприятия в экономике, а также является проводником монетарной политики государства. Вообще банки сохраняют и распоряжаются общественным капиталом, а следовательно, должны нести ответственность перед владельцами за сохранение денежных средств. Специфика банковской деятельности состоит в том, что банки работают большей частью с чужими деньгами, временно аккумулированными на их счетах.

Поэтому надежность отдельного банка и банковской системы в целом рассматривается как необходимое условие их деятельности и обеспечивается эффективным корпоративным управлением в коммерческих банках.

Методологической основой эффективного корпоративного управления в банках явились рекомендации Базельского комитета, принятые в сентябре 1999 года и опубликованные в специальном документе «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», конкретизировавший применительно к банкам принципы корпоративного управления, которые были разработаны Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Основными компонентами корпоративного управления являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка, организация эффективной деятельности Совета директоров и Правления банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности банка и контроль за ее реализацией;
- предотвращение конфликтов интересов;
- определение и соблюдение стандартов профессиональной этики;
- обеспечение прозрачности деятельности банка.

Рассматривая различные определения понятия «корпоративное управление» мы пришли к выводу, что одни авторы при рассмотрении содержания корпоративного управления чаще всего делают акцент на отдельных наиболее характерных чертах, присущих той или иной модели корпоративного управления. Другие связывают понятие корпоративного управления с применением его только в акционерных структурах, где четко просматривается разделение интересов собственников и функций менеджмента.

Мы считаем, что в определениях корпоративного управления большинства авторов отсутствуют многие моменты, характеризующие существенные стороны корпоративного управления, либо в них не указывается цель корпоративного управления.

Мы отмечаем, что корпоративное управление имеет свои особенности в зависимости от рода деятельности организации. Коммерческие банки являются особым видом организации, отличающихся от предприятий реального сектора экономики и иных финансовых организаций, что, естественно, обуславливает специфику корпоративного управления в них.

По нашему мнению, в банковской деятельности имеются специфические процессы в системе корпоративного управления, мы предлагаем характеризовать их по двум направлениям:

- первое - иная структура заинтересованных лиц (помимо инвесторов, кредиторов, клиентов банка - наличие специфических кредиторов - это вкладчиков);

- второе - высокая степень регулирования банковской деятельности со стороны государства.

Таким образом, исходя из всего вышеизложенного, нами предлагается формулировка понятия «корпоративного управления в банках». «Корпоративное управление в банках представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами банка, Совета директоров, руководящими банковским бизнесом с заинтересованными лицами, особенно вкладчиками и направленную на соблюдение требований органов, регулирующих банковскую деятельность».

Надлежащим образом построенная система бухгалтерского и управленческого учета, аудита позволяет существенно повысить эффективность управлением банком, конкурентоспособность в определенных сегментах рынка, избавиться от убыточных подразделений, существенно повысить скорость реагирования на развитие событий. Но при этом необходимо учитывать, что внедрение той или иной системы учета требует определенных затрат как в стоимостном, так и во временном выражении. Поэтому необходимо соблюдение определенного баланса, позволяющего, с одной стороны, беспрепятственно развиваться бизнесу, а с другой стороны, обеспечивать надлежащий контроль за деятельностью.

На рубеже XX и XXI веков активно велась работа над внедрением в практику финансового управления и отчетности коммерческих банков Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), которые изменили базу финансового учета и отчетности. Изменения затронули всю систему финансово - кредитных отношений, внутреннюю среду банков (бухгалтерский учет, финансовый менеджмент, маркетинг, аудит и прочее) и внешние связи (с контрагентами, финансовыми посредниками, государственными органами).

Следует отметить, что внедрение принципов корпоративного управления и положений, на которых основано применение МСФО взаимосвязано. Учитывая это, мы предлагаем упрощенную схему (рис.1), где показаны взаимосвязи. Предложенная нами схема взаимосвязи принципов и положений характеризует следующее:

1) Назначение финансовой отчетности напрямую связано с обязанностью компании быть прозрачной и раскрывать информацию.

2) Положение о пользователях финансовой отчетности служит во исполнение прав акционеров, прав заинтересованных лиц, а также отражает подотчетность администрации перед правлением банка и его акционе-

рами, создание эффективной системы внутреннего контроля и обеспечение стратегического управления банком.

3) Качественные характеристики финансовой отчетности служат подробным описанием методов, инструментов и подходов в раскрытии информации о компании.

4) Условия признания элементов финансовой отчетности определяют критерии раскрытия информации и служат созданию эффективной системы внутреннего контроля и обеспечение стратегического управления банком.



Рис. 1. Схема взаимосвязи принципов корпоративного управления и положений Международных стандартов финансовой отчетности (составлено автором)

Элементы финансовой отчетности, подходы к их оценке и непосредственно показатели, раскрываемые в финансовой отчетности, составляют сферу интересов участников системы корпоративного управления и мы пришли к выводу, что от качества выполнения основных положений МСФО зависит и результативность корпоративного управления, и как следствие, успех реализации корпоративной стратегии банка.

Таким образом, мы сделали вывод, что качественное внедрение МСФО в банковский сектор республики, было бы невозможно без первоначальных попыток создания системы корпоративного управления в стране, так как она являлась этической базой, диктующей правила поведения экономическим субъектам.

В системе управления банком нельзя упустить важный блок корпоративной инфраструктуры – блок оценки качества корпоративного управления.

Аудит корпоративного управления, как внешний инструмент мониторинга, представляет собой комплексную оценку существующей в банке практики корпоративного управления, направленную на выявление ее сильных и слабых сторон в соответствии со специфическими особенностями банка. В рамках аудита корпоративного управления мы предлагаем реализацию методики, содержащую следующие этапы:

Этап 1. Получение информации о текущем состоянии управления в банке на основе специально разработанной анкеты, внутренних документов и публичных источников.

Этап 2. Интервью с руководством банка, крупными акционерами с целью понимания и уточнения стратегических возможностей, интересов, целей и альтернатив банка, их взаимосвязи с системой управления.

Этап 3. Комплексный анализ всех компонентов системы управления в банке.

Этап 4. Сравнительный анализ практики управления в банке с практикой в аналогичных банках в странах дальнего и ближнего зарубежья.

Этап 5. Рекомендации для разработки комплексного плана по поэтапному совершенствованию практики корпоративного управления в банке на основе стратегии его развития.

Процесс глобализации, выход отечественных банков на мировые рынки капитала показали острую необходимость проведения исследования в области теоретических основ банковского бухгалтерского учета и отчетности и адаптивности международного опыта и практики в сфере банковской деятельности нашей страны.

В современных условиях, бухгалтерский учет рассматривается, как социальное явление, на формирование которого оказывает влияние общественное развитие и наоборот. В последние годы теоретические исследования в области бухгалтерского учета вызывают большой интерес. В общую теорию бухгалтерского учета внесли свой вклад ведущие ученые стран СНГ и дальнего зарубежья. Анализ наиболее значимых работ по теории бухгалтерского учета показал, что, в сущности, все авторы используют единый набор категорий, которые сформировали теорию бухгалтерского учета. К ним относятся предмет и метод, принципы, процедуры и объекты, организация бухгалтерского учета и стандартизация.

На наш взгляд, выше отмеченные атрибуты, сформировавшие теорию бухгалтерского учета, характеризуют его как науку и продолжающиеся научные поиски многочисленных исследователей во всем мире говорят о

серьезном и значимом положении бухгалтерского учета в системе экономической науки.

Как известно, бухгалтерская наука состоит из двух направлений - теории бухгалтерского учета (иногда называемой общей теорией бухгалтерского учета) и отраслевые виды учета. Отраслевые виды учета различаются в первую очередь спецификой формирования издержек или затрат по основному виду деятельности. Поэтому, наибольшие расхождения в отраслевых видах учета наблюдаются в отношении расходов на выполнение определенных видов обязательств, из которых складывается основной хозяйственный процесс (определяющий отраслевую принадлежность учета отдельного предприятия). С целью разрешения указанных выше противоречий в теории бухгалтерского учета и в отраслевых видах учета, мы посчитали целесообразным выделить учения именно о предмете, объектах, методе, методологии и методиках учета. Это связано с тем, что именно предмет, объекты, метод, методология и методики учета подвержены значительным изменениям в процессе развития бухгалтерской науки, по сравнению с формой и организацией бухгалтерского учета.

История развития бухгалтерского учета доказывает о нецелесообразности выделение учения именно о предмете, объектах, методе, методологии и методиках учета. Это связано с тем, что именно предмет, объекты, метод, методология и методики учета подвержены значительным изменениям в процессе развития бухгалтерской науки, по сравнению с формой и организацией бухгалтерского учета.

История развития бухгалтерского учета доказывает о нецелесообразности выделение учения именно о предмете, объектах, методе, методологии и методиках учета. Это связано с тем, что именно предмет, объекты, метод, методология и методики учета подвержены значительным изменениям в процессе развития бухгалтерской науки, по сравнению с формой и организацией бухгалтерского учета.

Поскольку, существующие теории бухгалтерского учета, не говоря о методологических рамках для разработки бухгалтерского учета, дают общие методологические рамки для разработки бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета.

Поскольку, существующие теории бухгалтерского учета, не говоря о методологических рамках для разработки бухгалтерского учета, дают общие методологические рамки для разработки бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета.

Поскольку, существующие теории бухгалтерского учета, не говоря о методологических рамках для разработки бухгалтерского учета, дают общие методологические рамки для разработки бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета, однако, ни в одной из работ, посвященных бухгалтерскому учету, не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета.

личные подходы к дискутируемому вопросу, мы считаем, наиболее соответствующей к раскрытию сущности и особенности предмета банковского бухгалтерского учета стала бы трактовка: «Предметом банковского бухгалтерского учета являются учет активов и пассивов, которые оцениваются по справедливой стоимости при каждом совершившемся факте, оформленный документом и повлиявшим на изменения состава активов или пассивов».

В изученных нами источниках, авторы предприняли попытки выстроить цельную систему теории банковского бухгалтерского учета и при раскрытии основных понятий предмета, метода и объектов банковского учета отметили, имеющиеся специфические особенности, присущие банкам. Соответственно данная специфика отражается и на практике нормативно-правового, организационно-методического регулирования бухгалтерского учета в банковской системе государства.

Следовательно, ярко выраженная особенность финансово-хозяйственной деятельности банков естественным образом обуславливает соответствующую своеобразность предмета, объектов и методов банковского бухгалтерского учета, которые, с одной стороны, являются атрибутами как общей, так и частных теорий бухгалтерского учета, а с другой имеют специфическое содержательное наполнение, присущее деятельности только банков. Это позволяет говорить о необходимости создания современной теории банковского бухгалтерского учета.

Основные проблемы, с которыми постоянно сталкиваются пользователи, заинтересованные в максимальной объективности получаемой информации – это обеспечение надежности информационных ресурсов и наличие риска искажения, для решения которых в свое время был создан институт независимого аудита, являющийся на современном этапе развития экономической системы, атрибутом инфраструктуры рыночной экономики.

В разработке и совершенствовании организационных и методологических вопросов, касающихся теории и практики аудита, полезным является исследование как отечественного, так и зарубежного опыта. Научная теория контроля возникла относительно недавно и по нашему мнению ряд вопросов в данной области мало изучен и требует рассмотрения, в частности:

- наличие четкой концепции аудита в нашей стране;
- отсутствие методики оценки деятельности аудиторов и аудиторских фирм, с целью определения их рейтинга;
- отсутствие количественной оценки эффективности проведенных контрольных мероприятий.

Во второй главе « Организационно – методические аспекты учета и формирования финансовой отчетности в коммерческих банках» проанализированы современное состояние бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках в контексте МСФО и рассмотрены методики учета кредитных продуктов банка.

В Кыргызстане банковский сектор представлен двумя уровнями - Национальным банком и коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями, лицензируемыми и регулируемые Национальным банком

Таблица 1. - Показатели развития банковской системы Кыргызской Республики 2009-2013 гг.*

	2009	2010	2011	2012	2013	2013 к 2009, %
Количество банков	22	23	22	23	24	9,1
Филиалы	211	211	254	278	287	36,0
Количество банков с участием иностранного капитала	11	11	12	11	13	18,2
Активы (млн.сом)	67 987,5	57 930,9	66 754,5	87 446,5	111 092,0	63,4
Оплаченный капитал (млн.сом)	8 666,0	7 518,6	8 362,4	9 847,9	10 442,3	20,5
Чистая прибыль (млн.сом)	1 592,0	739,9	1 980,2	2 417,8	2 698,3	69,5
Доходность активов (в процентах)	2,5	7,1	3	3	2,8	12,0
Доходность капитала (в процентах)	13,6	1,1	17,7	18,5	18	32,3

*Источник: составлено авторам на основании годовой отчетности НБКР 2009-2013 гг.

Количество банков за анализируемый период возросло на 9,1%, их филиальная сеть на 36%, в связи с тем, что 2013 году Национальный банк реабилитировал два банка. Филиальная сеть расширилась (с 211 до 287 единиц), в значительной степени в южных областях, где с конца 2010 года резко увеличился спрос на банковские услуги, особенно по денежным переводам - Western Union, Contact, Migom, Unistream.

Основные показатели банковской системы демонстрировали рост: совокупные активы увеличились в 2013 году по сравнению с 2009 годом на 63,3%, оплаченный капитал на 20,5%, чистая прибыль на 69,5%.

Следует отметить, что в 2013 году основная доля активов банков – 48,6 процента, приходилась на выданные кредиты. Регулятивный суммарный капитал, включающий уставный капитал, резервы, нераспределенную прибыль (убытки) прошлых лет, прибыль (убытки) отчетного года и созданные в банке общие резервы на неклассифицированные активы вырос по сравнению с предыдущим годом на 17,4% и составил 18,7 млрд.

сом, оплаченный уставный капитал увеличился на 6,0% до 10,4 млрд. сом, а чистая прибыль составила 2,7 млрд. сом, увеличившись на 0,3 млрд. сом или 11,6%.

Структура банковской системы, с точки зрения сегмента рынка, занимаемого группами «крупных», «средних» и «мелких» банков, свидетельствует о росте рыночной доли «крупных» и «мелких» банков. Сегмент «крупных» банков представлен шестью банками, составляющими 77,2% рыночной доли. Данные банки отнесены к разряду «крупных» по показателю занимаемой им высокой доли в совокупных кредитах банковской системы - 68,4%, в совокупной депозитной базе (без учета депозитов банков и других ФКУ, а также депозитов местных органов власти) - 82,7%, в совокупных активах и обязательствах - 76,4 и 80,5%, соответственно.

Таблица 2. - Показатели деятельности «крупных» коммерческих банков по состоянию на 31.12.2013 г. (млн. сомов)*

№	Банк	Уставный капитал	Активы	Чистая прибыль
1	ОАО РСК Банк	1 244	10 805	256
2	ЗАО «БТА Банк»	1 000	3 580	84
3	ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк»	830	11 521	409
4	ОАО «Оптима Банк»	700	12 832	735
5	ЗАО «Микрофинансовый банк Бай-Тушум и Партнеры»	615	4 798	36
6	ОАО «Айыл Банк»	600	4 330	136

*Источник: годовой отчет Национального Банка КР 2013 г.

Значительную долю в капитале банков занимает иностранный капитал (в основном казахский) – около 60% всей банковской системы. Ситуацию в банковской системе Кыргызстана до прихода банков Казахстана нельзя было назвать кризисной, банковская система функционировала достаточно стабильно. По нашему мнению, интервенция казахских банков отразилась для нас во многом положительно, хотя существуют и негативные стороны.

В целом, на наш взгляд, тенденция развития банковского сектора Кыргызстана за последние годы характеризует рост уровня финансового посредничества, однако, сохраняется преобладание внешнего финансирования реального сектора над внутренним. Высокий уровень адекватности капитала свидетельствует о наличии определенного потенциала для эффективного функционирования банковского сектора и обеспечения «подушки безопасности» в будущем.

Но, несмотря на отмеченные успехи в создании современной банковской системы, перед кыргызскими банками стоит ряд текущих задач и

проблем, решение которых будет способствовать повышению их надежности и эффективности. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета на базе МСФО, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности

Применение учетной политики должно быть таким, чтобы данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности банка строго соответствовали требованиям каждого стандарта МСФО, касающихся операций банка и формироваться двумя способами:

1) общие порядок и принципы учета в отношении каждого вида операций описываются в отдельной политике;

2) порядок и принципы учета операций ФКУ описываются в одной политике с отражением каждого вида операции в отдельном разделе.

Особое место в банковском учете занимает оценка. В соответствии с МСФО она представляет собой процесс определения денежных величин, в которых элементы финансовой отчетности должны признаваться и отражаться в бухгалтерском учете и отчете о совокупном доходе.

В МСФО всё чаще используется такой термин, как «справедливая стоимость», важность понимания которого заключается в выборе подходов к учету операций по кредитованию. Справедливая стоимость не только является стоимостью признания актива или обязательства в балансе, но всё чаще применяется в бухгалтерском учете при последующей оценке активов и обязательств.

По нашему мнению, в более широком смысле справедливую стоимость нужно понимать как: «рыночную стоимость при условии, что под рынком понимается не только активный рынок (биржевой, дилерский или иной рынок с участием посредников), но и неактивный, сделки на котором совершаются нерегулярно». Справедливая стоимость аналогично рыночной стоимости может являться основой для определения фактической стоимости, для определения возможной стоимости продаж.

Безусловно, применение справедливой стоимости в качестве оценки обязательно, но на наш взгляд, использование модели «справедливой стоимости» ко всем финансовым активам и обязательствам банка является спорным.

Мы считаем, что субъективная оценка потребуется при измерении многих активов и обязательств, которые МСФО требует учитывать по «справедливой стоимости» путем предположения, а какова была бы «справедливая стоимость», если бы имелся активный рынок, что часто основано на прогнозах руководства относительно будущих тенденций и применяемых моделях оценки.

На протяжении многих десятилетий ученые-экономисты дискутируют о том, как из данных бухгалтерского учета получить ясную, прозрач-

ную, уместную и актуальную информацию, на основе которой можно было бы принимать экономические решения. Это привело к появлению многих научных школ и систем бухгалтерского учета. При этом все научные школы ведущую роль в формировании прозрачной и релевантной информации отводят счетам, планам счетов и концепции их построения.

Построение плана счетов, не ограничивается лишь потребностью получения информации для составления финансовой отчетности. О также является еще и инструментом отражения и группировки объектов учета с целью получения информации для решения определенных задач.

Операции по размещению привлеченных и собственных средств банка в целях получения дохода и создания условий для проведения банковских операций являются активными операциями.

Таблица 3. - Структура активов коммерческих банков Кыргызской Республики (млн.сом)*

Категория активов	2009	2010	2011	2012	2013	2013 к 2009,%
Денежные средства	3 738,7	3 870,5	6 305,3	8 114,2	8 705,2	232,8
Корреспондентский счет в НБКР	5 446,1	5 513,7	5 431,1	6 650,3	6 685,5	122,7
Корсчет и депозиты в других банках	18 612,0	10 491,9	9 541,8	10 932,2	16 807,5	90,3
Портфель ценных бумаг	7 662,8	4 142,5	5 663,5	8 872,7	10 285,0	134,2
Краткосрочные размещения	739,1	1 004,2	93,0	88,8	149,4	20,2
Ценные бумаги, купленные по репо	300,1	101,8	245,2	819,3	584,4	194,7
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	797,20	1 064,5	1 596,6	2 124,9	3 724,6	467,2
Кредиты клиентам	25120,7	26 310,8	31 141,8	40 105,4	53 961,6	214,8
Специальный РПТУ	1208,6	2 822,8	1 954,2	2 752,5	3 013,3	249,3
Основные средства	3 781,6	3 954,8	4 651,3	5 396,8	6 033,8	159,5
Прочие активы	2 997,8	5 363,5	4 039,1	7 094,3	7 168,3	239,1
Всего	67987,3	57 930,9	66 754,5	87 446,5	111 092,0	163,4

*Источник: составлено автором на основании годовых отчетов НБКР

Структура активов коммерческих банков Кыргызской Республики показывает (табл.3), что суммарные активы за период 2009-2013 гг. возросли на 163,1%, в суммарном выражении - с 67 987,30 до 111 092,0 млн. сом. За анализируемый период значительно возросли статьи: денежные

средства на 232,8%, ценные бумаги, купленные по РЕПО на 194,7%, кредиты ФКУ на 467,2%, кредиты клиентам на 214,8% и прочие активы на 239,1%. Основная активная операция в банковской деятельности – кредитные операции. В 2013 году удельный вес в структуре активов они составили 45,3% и возросли за анализируемый период почти в 2,2 раза (с 25 120,7 млн.сом до 53 961,6 млн.сом). В рыночных условиях кредитование является для любого банка высокодоходной операцией, но в тоже время и самой рискованной. Объем кредитного портфеля в банковском секторе Кыргызстана за анализируемый период возрос в 2,14 раза. В 2009 году сумма составляла 25 120,7 млн.сом, в 2013 году – 53 961,60 млн.сом. Количество заемщиков на конец 2013 года составило 167 305 лиц.

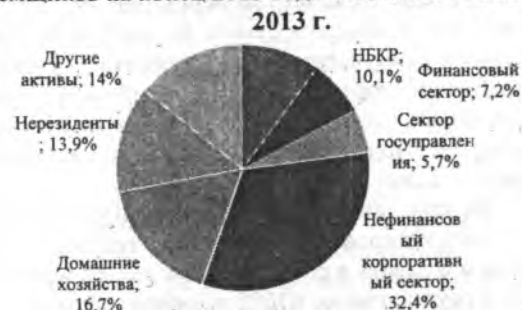


Рис.2. Институциональная структура активов банков Кыргызской Республики за 2013 г.

За последние два года институциональная структура активов банков Кыргызстана была достаточно диверсифицирована. Наибольший удельный вес активы банков составляли в нефинансовом корпоративном секторе -32,45, в секторе домашних хозяйств -16,7%.

В банковском учете последующая оценка предоставленных кредитов осуществляется по амортизированной стоимости, при определении которой учитывается временная стоимость денег. Расчет амортизированной стоимости заключается в определении текущей стоимости будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту, дисконтированных под эффективную процентную ставку по данному финансовому инструменту.

Мы считаем, что отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности кредитных операций без применения амортизированной стоимости приводит к тому, что:

- финансовые активы банка завышаются при условии предоставления долгосрочных кредитов на нерыночных условиях на сумму разницы

между стоимостью кредита в соответствии с условиями кредитного договора и амортизированной стоимостью;

- доходы, расходы и прибыль банка завышаются на сумму убытков, относящихся к кредитам, предоставленным на нерыночных условиях.

В Новой редакции Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках КР в группе счетов 109000 «Кредиты клиентам» открыты счета для учета разницы между стоимостью кредита согласно условиям договора и амортизированной стоимостью кредита:

- 10914 Дисконт по кредитам некоммерческим организациям-резидентам;
- 10918 Дисконт по кредитам коммерческим организациям-резидентам;
- 10924 Дисконт по кредитам физическим лицам-резидентам;
- 10931 Дисконт по кредитам клиентам-нерезидентам.

На этих счетах учитываются суммы дисконтов по предоставленным кредитам, возникших в результате выдачи кредита по ставке, существенно ниже рыночной. Дисконт ежемесячно амортизируется и относится на увеличение доходов банка. Данные счета является контр-счетами к счетам «Кредиты клиентам». При признании дисконта счет кредитуются, при амортизации дисконта счет дебетуется.

Как видно из приведенной последовательности, учет предоставленных кредитов по амортизированной стоимости ведется на балансовых счетах. Мы предлагаем открыть в рабочем плане счетов коммерческого банка в шестом классе в группе счетов 61000 «Прочие доходы» дополнительные счета, для учета убытка от признания по справедливой стоимости кредита.

Потребуется также, на внебалансовых счетах открыть счета для учета разницы между процентами по номинальной и эффективной процентной ставке.

Кредит по овердрафту и контокорренту являются для отечественной банковской системы новыми видами ссуд. Методическое обеспечение, которым располагают Кыргызские коммерческие банки, в основном базируется на представлениях и опыте каждого конкретного кредитного учреждения. Мы полагаем, что основными внутренними документами, разрабатываемыми банками могли быть: «Положение о овердрафте» и «Процедура учета операций по овердрафту».

Бухгалтерский учет операций по овердрафту должен производиться на основании политики учета кредитных операций, разработанной коммерческим банком и заключенного с клиентом и банком договора об овердрафте, а аналитический учет по данным счетам должен вестись в разрезе заемщиков по каждому договору об овердрафте в отделе учета и отчетности.

Использование овердрафта удобно для бизнесменов и предпринимателей, этот механизм упрощает и в современных условиях ускоряет расче-

ты. Особенно овердрафт удобен для предприятий сферы торговли или другого направления, в котором каждый день происходит постоянное движение средств по счету.

Финансовая отчетность современных коммерческих банков - это не просто набор установленных форм, по которым можно судить о состоянии активов, пассивов, капитала, о финансовых результатах деятельности банка за отчетный период, это достаточно развитая, стройная система показателей, сформированная в соответствии с банковским законодательством, направленная на информирование заинтересованных пользователей.

МСФО строятся «от общего к частному», то есть их построение начинается с формулирования основных принципов, в соответствии с которыми должны формироваться достоверная финансовая информация и финансовая отчетность. При отсутствии частного регламента, определяющего ведение учета и составления отчетности, принятие корректного решения требует использования на практике базовых принципов (основных допущений).

Для банковской практики важно, что к основным принципам подготовки и составления финансовой отчетности МСФО относят: "метод начисления" и "непрерывность деятельности". Первый принцип используется при отражении в учете практически всех активных и пассивных операций. Второй необходим при подтверждении достоверности банковской отчетности аудитором, который должен быть уверен в продолжении деятельности банка в обозримом будущем.

Таким образом, применение основных качественных характеристик при использовании международных стандартов наилучшим образом определяет подходы к формированию финансовой отчетности. Такая отчетность отличается достоверным объективным представлением о финансовом положении банка.

Следует отметить, что соблюдение всех вышеперечисленных требований к качеству информации должно сочетаться и с ограничением "выгоды (затраты)". Суть этого ограничения для банков состоит в том, что выгоды от информации должны превышать расходы на ее получение, например, расходы на ведение учета, составление финансовой отчетности должны быть рациональными и обеспечивать выполнение предъявляемых к ней требований.

Отметим, что оценивать выгоды и затраты сложно, поэтому они (сценки) в значительной степени являются вопросом суждения. Более того, затраты (расходы) совсем не обязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоды, а выгодами могут воспользоваться не только те пользователи, для которых информация была подготовлена. Изложенные характеристики позволяют сделать вывод о том, что общее при-

знание принципов учета зависит, прежде всего, от их соответствия критериям качества.

При формировании финансовой отчетности немаловажное значение должно быть уделено к подходам определения типа банковской отчетности. Прибыль и убытки банка зависят в большей степени от состава активов и пассивов, поэтому отчет о прибылях и убытках банка на прямую связан с бухгалтерским балансом, этой связи можно отметить два подхода к определению типов банковской отчетности в международных стандартах:

Первый тип: бухгалтерский баланс, формула которого определяется равенством: совокупные активы = совокупные обязательства + чистая стоимость капитала (собственные средства).

Второй тип: отчет о прибылях и убытках, формула которого определяется равенством: прибыль после уплаты налогов = совокупная выручка - совокупные расходы - налоги.

Логика отчетности, отвечающей требованиям МСФО, определяется целью, содержанием отчетности, выбранным вариантом учетной политики и методикой трансформации. В современной экономической литературе описание отчетности банков осуществляют с использованием бухгалтерских и экономических моделей: модели рентабельности собственного капитала; модели соотношения "риск-прибыль"; модели балансовой стоимости; и других. Модели позволяют измерять эффективность банковской деятельности на основе бухгалтерских показателей.

Основополагающими категориями бухгалтерского учета, формируемыми отчетность, являются активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Для банков это положение не является исключением. Для формирования отчетности по требованиям международных стандартов нужны не только принципы учета и элементы отчетности, но и необходимо еще признание элементов финансовой отчетности.

МСФО определяет признание как процесс, включения в баланс или в отчет о прибылях и убытках объекта, который подходит под определение одного из элементов отчетности и отвечает условию признания. Признание объектов учета и отражение их в балансе, отчетности требуют применения правильных оценок. Основной тенденцией в международном учете и финансовой отчетности является оценка статей по справедливой стоимости.

Таким образом, по своей сущности и логике формирования, отчетность, отвечающая требованиям МСФО, имеет отличия от отчетности, составляемой ранее, и суть этих отличий заключается в:

- использование методики формирования показателей, обеспечивающей снижение рисков;

- применении способов оценки объектов учета - методом справедливой стоимости.

В третьей главе – «Методологические и концептуальные особенности организации управленческого учета в коммерческих банках» рассмотрена концепция управленческого учета в банках, организация процесса бюджетирования и финансового планирования, система учета затрат банка по центрам финансовой ответственности с использованием трансфертного ценообразования и аллокации.

В последнее время, все большую актуальность приобретает проблема повышения качества менеджмента с целью обеспечения должного уровня прибыльности и устойчивости банка, потребовавшие выделения в банке отдельного вида учета - управленческого.

На Западе уже в 30-е годы XX века были определены основные задачи управленческого учета, среди которых: 1) учет расходов по местам их возникновения; 2) выявление отклонений фактических расходов от стандартных или сметных; 3) оценка остатков незавершенного производства; 4) определение себестоимости отдельных видов продуктов и результатов от их реализации.

Понятие «управленческий учет» часто идентифицируют с западным понятием «контроллинг», который определяют, как деятельность, «ориентирующую управленческий процесс на достижение всех целей, стоящих перед предприятием». Мы полагаем, что реализация целей предприятия обеспечивается, прежде всего, процессом стратегического управления, направленным на обеспечение эффективного функционирования, выживаемости предприятия на сравнительно длительную перспективу, поставленным управленческим учетом.

Информация, получаемая и используемая менеджерами, предоставляется им в виде управленческой отчетности. В основе построения системы управленческой информации в банке лежит сбор информации о деятельности его внутренних структур. Менеджеров коммерческого банка интересует информация о деятельности вверенного ему подразделения (сферы ответственности), оценочных показателях.

Таким образом, управленческий учет - процесс идентификации, формирования и предоставления экономически значимой информации в той форме и объеме, которые необходимы менеджерам для принятия обоснованных управленческих решений.

Рядом авторов управленческий учет рассматривается как «подсистема бухгалтерского учета», и «область знаний и сфера деятельности, связанная с формированием и использованием экономической информации для управления внутри хозяйствующего субъекта (предприятия, фирмы, банка)».

Применительно к коммерческим банкам объектами управленческого учета являются затраты банка и его структурных подразделений (центров ответственности), результаты хозяйственной деятельности как всего банка, так и центров ответственности, предполагающие использование трансфертных цен, бюджетирование и внутреннюю отчетность. Объектом управленческого учета также может выступать отдельная управленческая задача, определенная область деятельности.

В коммерческих банках методика исчисления себестоимости банковских услуг (продуктов, операций) применяется банковскими аналитиками при проведении анализа и прогнозировании, посредством нормирования, которое имеет много общего с системой учета затрат «Стандарт-Кост», используемой для планирования и контроля затрат на предприятии и являющейся одним из эффективных инструментов управленческого учета.

На наш взгляд, управленческий учет следует считать относительно обособленной подсистемой бухгалтерского учета, поскольку он, основываясь, прежде всего, на данных бухгалтерского учета, не может рассматриваться как самостоятельная сфера деятельности. Применительно к коммерческим банкам управленческий учет по центрам финансовой ответственности является предметом изучения в работах специалистов данной области.

В коммерческих банках методика исчисления себестоимости банковских услуг (продуктов, операций) применяется банковскими аналитиками при проведении анализа и прогнозировании, посредством нормирования, которое имеет много общего с системой учета затрат «Стандарт-Кост», используемой для планирования и контроля затрат на предприятии и являющейся одним из эффективных инструментов управленческого учета.

Отсюда, применение системы «Стандарт-Кост» может иметь место и в коммерческом банке, в частности, могут быть определены такие элементы нормативных затрат, как нормативное рабочее время по банковским операциям, нормативная ставка оплаты труда, нормативные коэффициенты общебанковских расходов.

Если производимая на предприятии система «Стандарт-Кост» позволяет произвести подсчет нормативных производственных затрат на единицу продукции, то в коммерческом банке целесообразно производить расчет затрат на банковскую операцию. Сложная технология проведения банковских операций, которая реализуется в разных подразделениях банка, усложняет задачу нормирования рабочего времени, нормирования общебанковских, операционных (процентных и непроцентных) расходов.

На наш взгляд, решение данной проблемы видится в применении методики, позволяющей выделить технологические цепочки операций, распределении расходов банка между центрами ответственности и центрами

инфраструктуры и создания системы дальнейшего распределения относительно нормативного рабочего времени на операцию.

Анализируя организационный аспект управленческого учета в коммерческом банке, некоторыми авторами, в частности С.М. Шапигузовым предлагается применять интегрированную систему учета в банках малых и средних по размеру капитала и количеству клиентов, а также в банках, оказывающих достаточно однородные банковские услуги.

Мы считаем, что предпочтение организации интегрированной системы управленческого учета обусловлено особенностями ведения бухгалтерского учета и архивирования документации в коммерческом банке, то есть ежедневное составление баланса и архивирование документов, а также их обработка в автоматизированной банковской системе затрудняют последующую обработку данных в целях управленческого учета, как в крупных, так и в небольших банках.

Понятия «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» оцениваются как важнейшие в деятельности банков. В ряде теоретических работ и в банковской практике распространено употребление данных понятий как синонимов, что является спорным, так как банковская услуга – это предмет отношений между клиентом и банком. В процессе осуществления услуги или комплекса услуг появляется продукт. В отличие от услуги продукт выступает уже как конкретная категория: это то, что клиент действительно приобретает у банка или то, что конкретный банк продает данному конкретному клиенту – проведение банковских операций, оказание банковских услуг это и есть банковская деятельность.

Вместе с тем в экономической литературе еще не выработаны единое понятие «банковской операции». Профессор Тавасиев А.М. под банковскими операциями понимает практические действия, форма воплощения в действительность банковского продукта.

Исходя из этого, банковские операции можно разделить на три группы: оперативный контроль и операционная работа, бухгалтерский учет (текущий), составление ежемесячной и другой сводной отчетности по системе банка в целом. Таким образом, с экономической точки зрения, понятие «банковская операция» включает в себя все технологические этапы ее осуществления, начиная с консультирования клиента и оформления первичных документов (договоров, ордеров, бланков), вплоть до отражения ее в финансовой отчетности. Кроме понятия «банковской операции» представляется необходимым определить другие фундаментальные понятия банковской деятельности, а именно понятия «банковский продукт» и «банковская услуга».

Таким образом, обобщая понятия банковской деятельности, мы предлагаем следующие определения, которые необходимы в дальнейшем рассмотрении управленческого учета в банке.

Банковская операция - это действия работников банка, направленные на процессе обслуживания клиента, использующие в данном процессе банковскую технологию для реализации банковской услуги и банковского продукта.

Банковская услуга — это конечный результат банковской операции, ее полезность, состоящая в удовлетворении испрашиваемой клиентом потребности.

Банковский продукт - это определенный способ, которым банк оказывает услугу.

В литературе выделению структурных единиц управленческого учета банка придается большое значение. Вместе с тем присутствует различная трактовка одних и тех же понятий, где каждый из авторов, рассматривая указанный аспект управленческого учета, начинает с подробного описания структурного подразделения.

Мы считаем, что центры можно разделить по трем основным категориям: 1) основные структурные единицы (идентичны центрам прибыли); 2) вспомогательные структурные единицы (идентичны центрам затрат); 3) центр аккумуляции и перераспределения ресурсов (центр финансирования).

В качестве главного критерия выделения структурной единицы для исследования экономической стороны деятельности банка можно выделить получение прибыли в результате предоставления услуг и осуществления операций. В литературе обеспечивающие (инфраструктурные) центры банка имеют различные наименования, среди них: «центр косвенных расходов», «центр затрат», «центр инфраструктуры»

Обобщив труды авторов в данной области и опираясь, на имеющуюся практику, мы предлагаем следующие формулировки:

- центр прибыли - структура банка, выполняющая операции определенного вида, за результаты деятельности которой отвечает назначенное лицо - начальник структуры;

- бизнес центр - структурная единица банка по уровню выше центра прибыли, но при этом осуществляет комплекс услуг этого центра, несет ответственность за определенное направление деятельности банка;

- центр инфраструктуры - структура, которая не участвует в осуществлении банковских операций, но при этом необходима и обеспечивает деятельность центров.

Тип организационной структуры исследуемого коммерческого банка ОАО «Айыл Банк» относится к характерной для банков линейно-функциональной модели.

Таблица 4. – Центры прибыли ОАО «Айыл Банк»*

Центры прибыли	Функциональное подразделение	Виды оказываемых услуг и операций
Кредитование клиентов	Кредитное управление	Кредитование клиентов, ведение кредитных линий, разработка и ведение кредитных схем.
Расчетное обслуживание юридических лиц	Операционное управление	Открытие и ведение корреспондентских счетов банков «ЛОРО» и «НОСТРО», открытие и расчетное обслуживание клиентов - юридических лиц, привлечение депозитов юридических лиц.
Кассовые операции	Кассовый отдел	Кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обмен валюты, Инкассация клиентов, подкрепление операционного отдела и др.
Операции с ценными бумагами	Управление ценных бумаг	Любые виды операций с ценными бумагами, проводимые банком.
Валютные операции	Валютное управление	Покупка-продажа валюты, биржевые операции, форварды, фьючерсы, опционы, конверсионные операции и др.
Обслуживание физических лиц	Операционное управление	Ведение счетов физических лиц (до востребования и срочных), расчеты и переводы клиентов банка, прием коммунальных и других платежей, предоставление сейфовых ячеек.

*Источник: Составлено автором

На основании выполняемых функций в ОАО «Айыл Банк» выделено два вида инфраструктурных центра: управленческий центр и обслуживающий центр. Для учета расходов по инфраструктурным подразделениям банка ряд авторов предлагает выделять более двух «центров затрат» или «центров издержек».

Мы придерживаемся того, что выделение из числа инфраструктурных подразделений банка большого количества центров, являющихся объектами учета затрат, излишне усложнит систему учета и придерживаемся принципа минимизации объектов учета затрат, в результате чего нами рассматривается вариант учета затрат по двум инфраструктурным центрам:

Распределение расходов банка по центрам финансовой ответственности мы предлагаем осуществлять в два основных этапа:

- первый этап может быть назван «Распределение расходов», на котором все банковские расходы должны быть распределены по выделенным объектам затрат;

- второй этап - «Перераспределение расходов» - включает в себя перераспределение расходов центров инфраструктуры на бизнес-центры.

Также, мы предлагаем устанавливать принадлежность расходов к бизнес-центрам согласно сфере проводимых операций и услуг, а центры прибыли по двум основным категориям: привлекающие средства центры прибыли и размещающие средства центры прибыли. Таким образом, создание системы управленческого учета в коммерческом банке в первую очередь должно осуществляться с выделения составных частей управленческого учета – это центров прибыли банка, бизнес-центров и центров финансовой ответственности, а далее следует разработать гибкую и глубоко продуманную управленческую политику, в основу реализации которой должен быть положен управленческий учет.

На сегодняшний день бюджетирование принято считать процессом планирования и ключевым инструментом системы управленческого контроля. Ряд авторов, посвятивших свои работы исследованию планирования деятельности коммерческого банка, приходят к выводу, что современное планирование должно быть центральным звеном всего процесса управления банком, его главным инструментом. Однако в практике большинства коммерческих банков по сегодняшний день планирование используется недостаточно широко.

В соответствии с запланированными на период параметрами строится план движения финансовых ресурсов по привлеченным и размещенным ресурсам, затем бюджет операционных доходов и расходов. В процессе бюджетирования деятельности нами предлагается создать бюджеты: бюджет финансовых ресурсов (финансовый план), бюджет операционных доходов и расходов, бюджет хозяйственных расходов, бюджет расходов на трудовые ресурсы, бюджет коммерческих и административных расходов, бюджет капитальных вложений.

При разработке системы бюджетов обычно принимается допущение о том, что горизонт текущего планирования деятельности банка равен одному году, а плановый период квартальный.

После составления всех бюджетов коммерческого банка составляется проект баланса, отражающий плановый объем финансовых и материальных активов, обороты по доходным и расходным статьям.

На наш взгляд, бюджетированию должны подвергаться наиболее значимые сферы деятельности коммерческого банка, поскольку уже сам факт составления бюджета способствует планомерной реализации поставленной задачи, кроме того, система бюджетного контроля позволяет отслеживать этапы выполнения намеченных планов. Организация бюджетного контроля, важный компонент, без которого теряется смысл бюджетирования.

Для реализации процесса бюджетирования, предлагается создание в банке следующих внутрибанковских структур по следующей схеме:



Рис.3. Организация процесса бюджетирования в коммерческом банке (составлено автором на основе изученной литературы)

Основными организационными структурами, участвующими в процессе бюджетирования, необходимо считать: отдел бюджетирования и бюджетный комитет. Многие коммерческие банки ограничиваются составлением общих бюджетов, то есть следуют политике организации бюджетного процесса, осуществляемого «сверху вниз». Мы считаем, что участие центров ответственности обеспечивает повышение их заинтересованности в результатах деятельности коммерческого банка.

В настоящее время одной из основных задач руководства, активно функционирующих коммерческих банков является привлечение ресурсов для осуществления своей деятельности. Следует отметить, что стоимость привлекаемых и перераспределяемых ресурсов для банка, неодинакова. В связи с этим, эффективное управление банком достигается при оптимальном распределении между ними всех получаемых ресурсов. Инструментом такого распределения является механизм внутреннего трансфертного ценообразования.

Механизм трансфертного ценообразования позволяет распределять риски между подразделениями, в частности, кредитный риск – в подразделение, занятое размещением ресурсов, процентный риск и риск ликвидности – в управление ликвидностью. Сущность трансфертной цены заключается в специфике банковской деятельности, а именно наличии привлекающего и размещающего подразделения.

Определение эффективности деятельности всех подразделений в бюджетировании возможно введением трансфертных цен, которые пред-

ставляют собой цену на финансовые ресурсы, перераспределяемые между центрами.

Составление бюджетов для центров финансовой ответственности в процессе банковского бюджетирования является заключительным этапом. Особенностью рассматриваемого вида бюджетов является то, что он включает в себя доходы и расходы от трансфертного ценообразования и распределенные общепанковские расходы.

На современном этапе в банковской практике широко применяется метод аллокации, который может производиться в разрезе подразделения и банковских продуктов. Аллокация расходов, рассчитанная, на основе числовых значений технических параметров бюджета, может осуществляться по расходным статьям и перераспределяется на привлекающие и размещающие подразделения.

Важным направлением в управленческом учете является концепция учета затрат по банковским продуктам, где мы исходили, главным образом, из того, что банковские продукты состоят из банковских операций, многообразия которых и формирует многообразие банковских продуктов. Для включения в состав банковского продукта все операции были разделены с точки зрения технологии их исполнения на три группы.

В банковский продукт могут входить: - «нормируемые» банковские операции; - «ненормируемые» банковские операции (не используемые в работе банка, но используемые в работе других банков) - «новые» операции (практика использования которых в коммерческих банках не распространена). Себестоимость банковского продукта состоит из затрат бизнес-центров на операции (нормируемые, ненормируемые, новые) и из затрат инфраструктурных центров на проектирование банковского продукта. Иначе, расчет себестоимости банковского продукта следует представить в виде суммы:

Затраты по «нормируемым» + Прогнозируемые затраты по «ненормируемым» операциям + Прогнозируемые затраты по «новым» операциям + Затраты банка на проектирование банковского продукта

Мы считаем, что определение затрат по «новым» операциям может производиться на основании предполагаемых затрат включая на маркетинговые исследования. Оценка предполагаемого времени на действия может осуществляться согласно среднему времени на такие же или аналогичные действия, входящие в «нормируемую» банковскую операцию.

Таким образом, по проведенному исследованию мы предлагаем: организация управленческого учета должна осуществляться в банке специальной структурой, которая будет реализовывать принятую управленче-

скую политику, в том числе такого важнейшего аспекта, как управленческий учет затрат.

Исходя из этого, исчисленные себестоимости банковских продуктов позволяют определить предстоящие затраты банка, связанные с внедрением банковских продуктов и разработать соответствующую политику в отношении их внедрения. Управленческий учет затрат позволит банку оценивать деятельность своих подразделений, систематизировать информационные и технологические процессы, ускорить внедрение новых банковских продуктов, уменьшить риски, связанные с их внедрением и тем самым обеспечить конкурентное преимущество того коммерческого банка, который использует систему управленческого учета затрат.

В четвертой главе – «Развитие системы внутреннего контроля и аудита в коммерческих банках» автор детально проанализировал методические основы внутреннего контроля и аудита в банках.

Для управления деятельностью коммерческих банков в мире сложилась довольно четкая система видов контроля. Она включает в себя четыре взаимосвязанных и взаимодополняющих направления: пруденциальный контроль, внешний аудит, систему внутреннего контроля и внутренний аудит.

Вместе с тем необходимо отметить, что степень научного осмысления и полнота практического использования каждого из этих видов контроля остаются далеко не одинаковыми. Отсутствие четкости в определении сущности и различий внутреннего аудита, системы внутреннего контроля в управлении коммерческими банками нередко приводит к тому, что они порой рассматриваются, как заменители друг друга. При таком положении дел, вряд ли можно ожидать высокой эффективности управления кыргызскими коммерческими банками, достаточной защищенности интересов вкладчиков, кредиторов, инвесторов, собственников и наличия надежной банковской системы страны вообще.

Понятие внутреннего аудита в мировой теории и практике эволюционировало со временем. На начальном этапе - с конца 40-х годов XX века, задачи внутреннего аудита заключались в проверке бухгалтерско-финансовой отчетности, а также в осуществлении ревизионной функции - проверке сохранности товарно-материальных ценностей и выполнения распоряжений руководства организации.

На переходном этапе — после 50-х гг. XX века, внутренний аудит наряду с финансовыми проверками, фокусирующимися на системе бухгалтерско-финансового контроля, осуществляет проверки системы внутреннего контроля в рамках всей организации. В отечественной экономике функционирование внутреннего аудита соответствует второму и третьему этапам в зависимости от масштабов организации, в которой он действует.

Поскольку понятие «внутренний аудит» появилось не так давно в нашей практике, и пришло из-за рубежа, в настоящее время существуют некоторые противоречия в понимании целей; задач, регламента создания, подотчетности и подчиненности этого подразделения в организациях.

По мнению зарубежных авторов, внутренний аудит представляет собой составную часть внутреннего контроля. В литературе авторов стран СНГ внутренний аудит рассматривается несколько с иной точки зрения, рассматривающую внутренний аудит как функцию управления, которая охватывает учет, финансовый анализ и контроль, сравнение и оценку фактически достигнутого результата с поставленными целями и задачами предприятия.

Таким образом, в научной среде не сложился единый подход к пониманию сущности внутреннего аудита. Ряд авторов придерживается мнения, что внутренний аудит — это внутренний контроль деятельности организации в интересах ее руководства, другие рассматривают внутренний аудит как элемент управленческого контроля, основная цель которого оказание помощи сотрудникам в эффективном выполнении их обязанностей.

В настоящее время деятельность внутренних контрольных органов в том числе и в банках законодательством Кыргызской Республики практически не регулируется. Можно выделить три фактора, определяющих значимость внутреннего аудита в банках.

Во-первых, это обязанность банков быть стабильными, надежными и безопасными.

Во-вторых, банковская деятельность - по своему характеру является нематериальной, и основывается на управлении рисками, т.е. это деятельность не связана с перемещением ценностей.

В-третьих, государство, являющиеся активным участником взаимоотношений между собственниками, менеджерами и клиентами в сфере финансов, требует от банков максимальной финансовой устойчивости, прозрачности в правлении, адекватности внутреннего контроля рискам.

В мировой, да и в отечественной практике управления имеют место случаи, когда менеджеры используют различные приемы с целью нарушения прав собственников.

Внутренний аудит через призму подготовки и принятия менеджерами управленческих решений позволяет давать оценку их действиям, направленным на повышение эффективности работы различных секторов бизнеса и структурных подразделений банка, тем самым способствуя устойчивому и долгосрочному поступательному функционированию коммерческого банка. Ограниченной зоной применения внутреннего аудита в управлении является лишь его использование при реализации технологий управления коммерческим банком.

Известно, что существуют различные формы организации контроля, основными из которых являются: ревизия, система внутреннего контроля, внешний аудит и внутренний аудит. Каждая из этих форм чаще всего использует свои, специфические, присущие, прежде всего ей процедуры и методы, имеет свои зоны использования и выполняет свою роль в управлении. Именно в технологиях управления особенно четко проявляются сходства внутреннего аудита с ревизией, внешним аудитом и внутренним контролем.

Таким образом, из всего вышесказанного нами сформулировано следующее определение: «внутренний аудит - это гибкая, выстроенная банком система контроля, используемая собственниками или менеджерами в рамках корпоративного управления для повышения устойчивости, надежности и эффективности деятельности банка».

На практике наиболее часто встречаются три вида организации внутреннего аудита: собственная служба внутреннего аудита (СВА), использование аутсорсинга, организация внутреннего аудита (ко-сорсинг). Собственную службу внутреннего аудита, как правило, имеют крупные коммерческие банки со сложной структурой и территориально обособленными филиалами или отделениями, руководство в которых самостоятельно принимает решение, направляя одновременно центральному руководству отчеты о своей деятельности и ее результатах.

Однако следует заметить, что организация службы внутреннего аудита, как самостоятельного структурного подразделения, требует значительных общепроизводственных затрат, поскольку необходимо привлекать высококвалифицированный персонал, техническое и программное обеспечение.

Следует также подчеркнуть, формирование собственной службы внутреннего аудита имеет как преимущества, так и недостатки. Безусловным преимуществом является то обстоятельство, что персонал службы хорошо знает, как организован бизнес в банке, устоявшуюся систему связей и отношений. Кроме того, если аудиторские задания выполняются сотрудниками банка, все полученные ими навыки, знания и опыт работы остаются капиталом организации. К недостаткам можно отнести недостаточно проработанная нормативно-законодательная правовая база; влияние определенных отраслевых принципов управления экономикой и показателей деятельности работы банков; подготовка квалифицированных кадров.

При использовании аутсорсинга, предусматривающего передачу функций внутреннего аудита внешним консультантам и специализированным компаниям, банку потребуется меньше затрат и усилий по организации внутреннего аудита, тем самым, обеспечивая его проведение в более короткие сроки. Служба внутреннего аудита при ко-сорсинге, функцио-

нирует в рамках банка, но по мере необходимости привлекаются внешние консультанты.

Применение аутсорсинг и ко-сорсинг имеют свои преимущества и недостатки. Преимущества связаны с возможностью использовать услуги специалистов в различных областях, иметь доступ к новейшим, передовым методикам и процедурам проведения внутреннего аудита, обеспечивать гибкость в мобилизации аудиторских ресурсов, а недостаток – временно привлеченный специалист не становится частью коллектива, не включается в деловую сферу, не вникает в особенности организации бизнеса, что в конечном итоге может привести к неправильной оценке деятельности банка и соответственно выводам.

Практика показала, что формирование СВА, как органа контроля – весьма сложный и трудоёмкий процесс, требующий решения ряда задач: определение стратегии, интегрированного внутреннего аудита с другими звеньями, нормативной обеспеченности и др.

Отсюда, эффективно функционирующая собственная служба внутреннего аудита обеспечивает повышение качества системы управления банком, создает ряд преимуществ по сравнению с приглашением внешних консультантов.

Международный институт внутренних аудиторов предлагает для обеспечения независимости внутреннего аудита, в условиях его тесного сотрудничества с руководством (менеджерами), установить систему, при которой внутренний аудит должен находиться в административном подчинении у исполнительных органов, а в функциональном - у Комитета по аудиту Совета Директоров. Однако, на наш взгляд, для обеспечения полной независимости, наиболее оптимальным является функциональное и административное подчинение СВА Совету директоров через Комитет по аудиту.

Поскольку построение и поддержание внутреннего аудита требует определенных усилий, а, следовательно, и затрат, то внутренний аудит должен экономически оправдывать свое существование в рамках организации. Выгоды банка от функционирования внутреннего аудита должны превышать затраты, на его формирование и поддержание. Между тем, применительно к внутреннему аудиту, принцип экономической эффективности в отечественных банках не всегда соблюдается.

Во-первых, часто проводится сплошная проверка всех направлений деятельности; коммерческого банка, без ориентации на области повышенного риска.

Во-вторых, сам аудит проводится не регулярно, а периодически, в заранее установленные периоды или при смене акционеров или менеджмента. В итоге внутренний аудит становится излишне трудоемким и малоэф-

фективным, поскольку ликвидировать последствия наступивших отклонений намного дороже, чем предупредить наступление последствий. Для решения данной проблемы необходимо разработать, план проведения внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода.

Создание риск-ориентированного плана аудита осуществляется путем проведения пошаговых действий внутренними аудиторами:

Первый шаг – формирование «поля аудита», то есть совокупность всех направлений деятельности банка, подлежащих проверке сотрудниками СВА. Для построения поля аудита сотрудники СВА выполняют следующие операции:

- Построение структуры бизнес-процессов;
- Определение линейки продуктов;
- Идентификация аудируемых областей.

Следующим шагом формирования плана проведения аудита является ранжирование аудируемых областей. Третьим итоговым шагом является составление плана на основании полученной оценки аудируемых областей.

Таким образом, применение риск-ориентированного подхода к планированию внутреннего аудита способствует формированию годового плана аудиторских проверок областей деятельности банка, с наибольшим уровнем риска. И значимым условием успешного проведения внутреннего аудита банков является правильный и наиболее оптимальный выбор методик проверок, в частности методика аудиторской проверки постановки бухгалтерского учета банка и кредитных операций.

Одним из важных этапов проведения внутреннего аудита банков является аудит постановки бухгалтерского учета и отчетности банка. В соответствии с Правилами (стандартами) аудиторской деятельности целями аудита бухгалтерской отчетности банка является:

- формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации во всех существенных деталях;
- подтверждение соответствия на основе достаточных аудиторских доказательств организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в кредитном учреждении документам и требованиям законодательных и нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

Кредитные операции – главная доходная статья банковской деятельности, за счет которой формируется прибыль банка. Однако с ними связаны и основные банковские риски. Основная цель внутреннего аудита состоит в оценке уровня кредитного риска банка (качества его кредитного менеджмента), в проверке правомерности совершения операций и в под-

тверждении достоверности бухгалтерской отчетности банка в части ссудных операций.

На наш взгляд, для проведения эффективного внутреннего аудита, сотрудникам банка в ходе проверки аудиторы необходимо опираться на следующие процедуры:

1) дать оценку полноты и качества внутренней нормативной базы банка по кредитным операциям.

2) сделать анализ качества кредитного портфеля банка и соблюдения внутреннего положения о кредитной политике банка.

3) оценить работу Кредитного комитета банка (и других коллегиальных органов, участвующих в принятии решений в сфере кредитования).

4) проанализировать работу кредитных и взаимодействующих с ними подразделений банка (кредитный отдел, отдел по работе с обеспечением кредитов, отдел по работе с проблемной задолженностью, отдел по оценке кредитоспособности заемщиков, юридический отдел, служба безопасности и т.д.).

5) оценить работу службы внутреннего контроля. Здесь аудиторами изучаются материалы проверок, проведенных данной службой по кредитным операциям в течение отчетного периода.

6) оценить кредитный риск по конкретным, выбранным для аудита заемщикам.

Таким образом, внутренний аудит является одним из важных элементов системы внутреннего контроля коммерческого банка. В настоящее время большинство коммерческих банков подменяют понятия «внутренний аудит» и «внутренний контроль», что является следствием отсутствия сегодня в профессиональном языке общепринятой терминологии при обозначении внутреннего контроля и его видов.

ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведенное исследование позволило выработать и сформулировать ряд основных научных результатов в виде теоретических положений и выводов, конкретных практических предложений и рекомендаций, суть которых сводится к следующему:

1. Надежность банковской системы в целом и отдельного банка рассматривается как необходимое условие их деятельности и обеспечивается эффективным корпоративным управлением, экономическое содержание и принципы которого имеют особенности, но взаимосвязаны с положениями Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита.

2. В теории бухгалтерского учета, используется единый набор категорий – предмет, метод, объекты, принципы, организация и формы ведения бух-

галтерского учета. Они характеризуют его как серьезную, значимую науку, как социальное явление, но в данной теории не разработана научно-обоснованная методика ведения бухгалтерского учета в банках. Необходимо признать, что методика банковского бухгалтерского учета с аналогичными атрибутами и отраслевой спецификой имеет место существовать и быть во взаимосвязи с категориями общей теории бухгалтерского учета.

3. Идентифицировать предмет банковского бухгалтерского учета в соответствии с МСФО следует, как справедливую стоимость, используемую для оценки объектов учета в процессе движения денежных средств и проведении расчетов между участниками банковских правоотношений.

4. Особое место в банковском учете занимает оценка, представляющая определение денежных величин, в которых элементы финансовой отчетности признаются и отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Предоставленные кредиты кредиторам с учетом величины номинальных процентных ставок, оказывающих влияние на размер задолженности по кредитам и финансовые результаты банка, необходимо признавать по принципу оценки финансовых активов банка по амортизированной стоимости.

5. Суммы дисконтов, по предоставленным кредитам, возникшие в результате выдачи кредита по ставке, существенно ниже рыночной, ежемесячно амортизируются, относятся на увеличение доходов и отражаются на балансовых счетах. Для учета убытка от признания по справедливой стоимости необходимо в рабочем плане счетов банка ввести дополнительно балансовые счета в шестом классе группы счетов 61000 «Прочие доходы (убыток)».

6. В отечественной банковской системе кредитование по овердрафту юридических лиц является новым кредитным продуктом, бухгалтерский учет которого должен проводиться на основании политики учета кредитных операций и заключенного с клиентом и банком договора. Процедура отражения операций овердрафта, предложенная автором может быть использована в своей работе коммерческими банками.

7. В связи с возросшим значением роли аудита в управлении финансовыми ресурсами банков, актуальным становится исследование его теоретических и методологических проблем. Изучение отечественной и зарубежной литературы по банковскому аудиту позволило автору углубить имеющиеся положения и выразить собственную позицию в его определении.

8. Проблема повышения качества менеджмента в последнее время приобретает большую актуальность с целью обеспечения должного уровня прибыли и устойчивости банка. Разрешение проблемы заложено в выделении отдельного вида учета – управленческого. В результате исследова-

ния автором обоснованы концептуальные подходы к методике и технологии управленческого учета в банках, основанные на стандартах бухгалтерского учета и на технологии управления банковским бизнесом.

9. Основными организационными мероприятиями по использованию управленческого учета в банках является процесс бюджетирования по центрам финансовой ответственности, который необходимо осуществлять путем разработки форм бюджетов, программы бюджетирования и взаимодействия внутренних структур в существующей системе планирования деятельности банка, а также эффективной системы трансфертного ценообразования.

10. В настоящее время деятельность внутренних контрольных органов коммерческих банков законодательством Кыргызской Республики практически не регулируется. В связи с этим, назрела необходимость разработки и принятия Закона о внутреннем аудите в банках, где четко должны определяться цели и задачи внутреннего контроля и аудита.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии, учебники и учебные пособия:

1. Нуралиева Ч.А. Банковский аудит [Текст]: учебно-метод. пособие / Ч.А. Нуралиева. - Б., 2000. - 95 с.
2. Нуралиева Ч.А. Финансовый и операционный менеджмент в кредитных союзах [Текст]: практ. пособие / Ч.А. Нуралиева, Л.В. Григорьева, М.В. Лещева. - Б., 2002. - 72 с.
3. Нуралиева Ч.А. Делопроизводство в кредитных союзах [Текст]: практ. пособие / Ч.А. Нуралиева, Е.И. Бит-Абрагим, М.В. Лещева. - Б., 2002. - 78 с.
4. Нуралиева Ч.А. Кадровый менеджмент в кредитных союзах [Текст]: практ. пособие / Ч.А. Нуралиева, М. Джумабаева. - Б., 2003. - 58 с.
5. Нуралиева Ч.А. Кредитные операции в микрофинансовых организациях [Текст]: практ. пособие / Ч.А. Нуралиева, Ч.Б. Аламанова. - Б., 2006. - 73 с.
6. Нуралиева Ч.А. Бухгалтерский финансовый учет, бухгалтерский управленческий учет [Текст]: методическое руководство / Т.Д. Суранаев. - Б., 2007. - 24 с.
7. Нуралиева Ч.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / М.И. Исраилов и др. - Б., 2012. - 587 с.
8. Нуралиева Ч.А. Учет и аудит в системе управления коммерческими банками [Текст]: монография Ч.А. Нуралиева. - Б., 2014. - 262 с.

Научные статьи:

9. Нуралиева Ч.А. Международные стандарты аудита и развитие банковской системы [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Наука и образование в меняющемся мире: материалы международной научно-практической конференции. Б., 2000. - С.49-53
10. Нуралиева Ч.А. Проблемы реформирования и гармонизации бухгалтерского учета в Кыргызстане [Текст]: / Ч.А. Нуралиева, М.И. Исраилов // 21 век: Бухгалтерский учет и аудит в республике Казахстан: материалы международной конференции. Алматы, 2001. - С. 44-47.
11. Нуралиева Ч.А. Необходимость и место аудита в системе управления банковской деятельностью [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // 21 век: Бухгалтерский учет и аудит в республике Казахстан: материалы международной конференции. Алматы, 2001. - С. 144-149.
12. Нуралиева Ч.А. Совершенствование подготовки бухгалтеров-аудиторов банка в современных условиях [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Стратегические ориентиры развития высшего образования в Кыргызской Республике: материалы международной научно-практической конференции. - Б., 2001. - С.65-69
13. Нуралиева Ч.А. Проблемы развития системы кредитных союзов в Кыргызской Республике [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Правовые и экономические проблемы государства в переходный период: материалы международной научно-практической конференции. Б., 2003. - С. 86-92
14. Использование информации в деятельности Высших органов финансового контроля [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Развитие научно-методологической базы аудита и контрольных мероприятий, как основное направление совершенствования взаимодействия ВОФК СНГ. - Б., 2004. - С. 43-45
15. Нуралиева Ч.А. Проблемы аудита кредитных операций в коммерческом банке [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Проблемы совершенствования бухгалтерского учета и аудита в условиях Евразийской интеграции: материалы международной научно-практической конференции. - Вестник КНУ. - Б., 2011. - С.152-155
16. Нуралиева Ч.А. Вопросы совершенствования классификации счетов бухгалтерского учета по МСФО [Текст]: / Ч.А. Нуралиева, Т.Д. Суранаев // Экономический вестник. - Б., 2011 - С.18-21
17. Нуралиева Ч.А. Подходы к оценке эффективности аудита системы управления рисками коммерческого банка [Текст]: / Ч.А. Нуралиева, Н.М. Турсунова // Вестник КНУ. - Б., 2012. - С. 267-270
18. Нуралиева Ч.А. Мониторинг деятельности банков на основе системы сбалансированных показателей [Текст]: / Ч.А. Нуралиева // Стратегия инновационной модернизации экономического развития Кыргызской Республики: материалы международной научно-практической конференции. Вестник КЭУ. - Б., 2012. - С. 83-86

19. Нуралиева Ч.А. Роль системы внутреннего контроля в управлении коммерческим банком [Текст]:/Ч.А.Нуралиева //Ч.А. Нуралиева, Н.М.Турсунова //Вестник КЭУ.- Б.,2013.- С.107-109
20. Нуралиева Ч.А. Особенности формирования доходов и расходов коммерческого банка и организация их учета[Текст]:/Ч.А.Нуралиева//Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Б.,2013. - №3.- С.102-106
21. Нуралиева Ч.А. Теоретическое исследование банковского бухгалтерского учета и его развитие [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Б., 2013. - №3.- С.106 -111
22. Нуралиева Ч. А. Учет кредитных операций в банковском секторе Кыргызской Республики [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - Б.,2014.- №1.- С.77-83
23. Нуралиева Ч.А. Учет операций банка с ценными бумагами в соответствии с МСФО в Кыргызской Республике [Текст]:/Ч.А.Нуралиева //Социология культуры и социальная структура российского общества: материалы международной научно-практической конференции.- Белгород, 2014. - С.289-304
24. Нуралиева Ч.А. Методические основы аудита в банках [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – Б., 2014. - №1.- С.83-88
25. Нуралиева Ч.А. Привлеченные ресурсы банковского сектора Кыргызской Республики [Текст]:/Ч.А.Нуралиева //Иновационные научные исследования в гуманитарных, естественных, технических и общественных науках: сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции. - Санкт-Петербург, 2014.- С.173-176
26. Нуралиева Ч.А. Этапы перехода банковского сектора Кыргызстана на МСФО [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. -Б.,2014.- №3. – С. 96-100
27. Нуралиева Ч.А. Состояние активов коммерческих банков Кыргызской Республики [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Исследование традиционных и новых тенденций, закономерностей, факторов и условий функционирования и развития в экономике: сборник научных статей по итогам международной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург, 2014. – С.102-104
28. Нуралиева Ч.А.Теоретические основы банковских рисков [Текст]:/Ч.А.Нуралиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – Б., 2014. -№3.- С.16-21

Нуралиева Чолпон Аскарвнанын «Коммерциялык банктардын башкаруу системасындагы бухгалтердик эсеби жана аудити» темасындагы 08.00.12 - бухгалтердик эсеп статистика адистиги боюнча экономикалык илимдин доктору наамынын изденип алуу үчүн диссертациясынын
РЕЗЮМЕСИ

Негизи создор: башкаруу системасы, корпоративдик башкаруу, банк системасы, бухгалтердик эсеп, башкаруучулук эсеп, эсептердин планы, адилетүү нари, амортизацияланган нари, баланстык эсеп, аудит, ички көзөмөл, каржылык отчеттулдук, жоопкерчилик борбору.

Изилдөөнүн объектиси катары Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банкы. Маалымат катары коммерциялык банктардын маалыматтары жана бухгалтердик отчеттордун экономикалык көрсөткүчтөрүнүн иштеп чыгуусунун жана чогултуусунун негизинде маалымат түзүлдү.

Изилдөөнүн максаты. Диссертациялык иштин максаты болуп биринчиден банкты башкаруудагы банктын эсептин жана аудиттин ролун жана ордун аныктоо, ошондой эле базар шартындагы алардын теориялык чечүү болуп саналат.

Изилдөөнүн ыкмалары. Илимий таануу ыкмасы, комплекстүү баалоо; аналитикалык салыштырма, экономикалык-статистикалык ыкмалар.

Жыйынтыгында келип чыккан илимий жаңылык. Банктардагы корпоративдик башкаруунун экономикалык маазмундук илимий теориялык көз караштар изилденген; бухгалтердик эсептин тармактык теориясы жалпы бухгалтердик эсептин чегинде илимий корутундуусунун болуп чыгышы; банктык аудиттин принциптери жана мүнөздүү өзгөчөлүктөрү жана аны аныктоочу автордун позиция негизделди; банктарда башкаруучулук эсептин уюштуруу технологиясына жана ыкмасына концепт-далдык ыкмалар негизделди; банктык бизнести башкаруу технологиясында жана бухгалтердик эсептин стандартындагы негиздер көрсөтүлдү.

Колдонуу даражасы: Изилдөөнүн негизи жыйынтыктары Кыргыз Республикасындагы коммерциялык банктардын практикалык ишмердүүлүгүндө апробациядан өтүп иштелип чыккан

Колдонуу чөйрөсү: Диссертациянын теоретикалык-методологиялык жоболору Кыргыз Республикасынын банк секторунун алдында турган уюштуруучулук-методологиялык иштеп чыгуулардагы бир катар маселелерди чечүүдө колдонулат.

РЕЗЮМЕ

диссертации Нуралиевой Чолпон Аскарловны на тему
«Учет и аудит в системе управления коммерческими банками»
на соискание степени доктора экономических наук
по специальности 08.00.12 – бухгалтерский учет, статистика

Ключевые слова: система управления, корпоративное управление, банковская система, бухгалтерский учет, управленческий учет, план счетов, справедливая стоимость, амортизируемая стоимость, аудит, внутренний контроль, финансовая отчетность, центры ответственности.

Объектом исследования диссертации явились коммерческие банки Кыргызской Республики. Информация формировалась на основе сбора и обработки экономических показателей бухгалтерской отчетности и учетно-аналитических данных коммерческих банков.

Цель исследования. Целью диссертационной работы является прежде всего – это определение места и роли банковского учета и аудита в управлении банком и решение их теоретических и методологических проблем в рыночных условиях.

Методы исследования. Методы научного познания, комплексная оценка, аналитические, сравнительный, экономико-статистический.

Научная новизна полученных результатов. Исследованы и обобщены научные теоретические взгляды на экономическое содержание корпоративного управления в банках; научно обоснована целесообразность выделения в рамках общей теории бухгалтерского учета отраслевой теории банковского бухгалтерского учета; разработан авторский подход к разработке процедуры отражения операций по овердрафту юридических лиц в бухгалтерском учете; углублены теоретические положения, определяющие сущность и характерные признаки банковского аудита; обоснованы концептуальные подходы к методике и технологии организации управленческого учета в банках; обоснованы организационные мероприятия по использованию управленческого учета в банковской деятельности.

Степень использования. Основные результаты исследования апробированы и внедрены в практическую деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики.

Область применения: Выводы и рекомендации диссертационной работы позволяют использовать основные теоретико-методологические положения диссертации и организационно-методические разработки в решение ряда задач, стоящими перед банковским сектором Кыргызской Республики.

Resume

Mrs. Cholpon Askarovna Nuralieva's Dissertation
Titled as "Accounting & Audit as a part of Commercial Bank Management System Content" to be Doctor Degree in Economy Science
on 08.00.12 – Accounting, Statistics Speciality

Key Words: management system, corporate governance, bank system, accounting, managerial book-keeping, international standard, accounting register, fair value, amortized cost, the balance sheet, off-balance sheet, audit, internal control, internal audit, financial reporting, responsibilities center point.

Research subject are Kyrgyz Republic commercial banks. Information is based on collection and further processing of economic indicators & ratios of the accounting and bookkeeping as well as record-analytic data from commercial banks.

Research Objective. The objective of Dissertation is to stipulate a sense and role of bank accounting and audit within bank management as well as to solve its theoretical & methodological problems in market conditions.

Research Methods. Scientific knowledge, comprehensive evaluation, empirical analysis, comparison, economic-statistical.

Scientific renovation of the results. Further items have been researched and processed - scientific theoretical approaches to corporate governance in banks, its specifics and feedback links of the corporate governance principles with international financial reporting standards; approved scientifically advisability to single out a branch theory of bank accounting from general accounting theory; an own author's approach to write procedure for legal entities overdraft operations record keeping developed; theoretical principles that define the nature and the characteristics of bank audit, the author's position is justified in determining its features and characteristics and principles of bank audit; conceptual approaches to methods and technologies of management accounting in banks, based on accounting standards and technology management of the banking business; substantiated arrangements for the use of management accounting in banking

Implementation & usage degree. Key results of the study have been tested and implemented in the practice of commercial banks of the Kyrgyz Republic.

Scope: The findings and recommendations of the thesis supported by the introduction of a production and teaching activities and allow the use of the basic theoretical and methodological positions of the dissertation and the organizational and methodological development in a number of tasks facing the banking sector of the Kyrgyz Republic.