

С. А. Мастерова

*Адъюнкт,
smasterova@yandex.ru*

*Кафедра финансов и экономического анализа,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
Москва, Российская Федерация*

Информационное обеспечение системы внутреннего контроля в кредитной организации

***Аннотация.** Система внутреннего контроля в кредитной организации строится на основе информационных взаимодействий. В рамках данной статьи сделана попытка представить систему внутреннего контроля в системе информационных координат, в единстве трех видов информации: реактивной, ресурсной и фоновой.*

***Ключевые слова:** контроль, система внутреннего контроля, информация, реактивная информация, ресурсная информация, фоновая информация.*

S. A. Masterova

*Adjunct,
smasterova@yandex.ru*

*Chair of Finance and Economic Analysis,
Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation named V.IA. Kikot,
Moscow, Russian Federation*

Information support of the system of internal control of the credit institution

***Annotation.** The system of internal control in credit institutions is based on information interactions. In this article an attempt is made to introduce a system of internal control through a system of coordinates, in the unity of the three types of information: reactive, resource and background.*

***Key words:** control, internal control system, information, reaction information, resource information, background information.*

Внутренний контроль в управлении организацией выступает формой обратной связи, обеспечивая взаимодействие управляемой и управляющей подсистем посредством информационных потоков, непрерывность процесса управления, и предоставляет возможность своевременной корректировки управленческих решений. Поэтому «информация и ком-

муникация» является неотъемлемым элементом системы внутреннего контроля, который предполагает наличие внутренних и внешних связей, что обеспечивает распространение, обмен и использование значимой и качественной информации для поддержания функционирования внутреннего контроля.

Внутренний контроль в кредитной организации можно определить, как процесс *формирования информации для субъектов управления об отклонениях в фактическом состоянии кредитной организации от установленных стандартов, для их своевременного устранения и ограничения возможности наступления негативных последствий с целью, обеспечения разумной уверенности достижения целей кредитной организации в текущем и перспективном периоде.*

В таком контексте, с целью понимания формирования и воздействия информационных потоков в системе внутреннего контроля кредитной организации, представляет интерес классификация информации приведенная в работах В.А. Минаева, А.С. Овчинского, С.В. Скрылева, С.Н. Тростянского¹. Они выделяют:

- реактивную информацию (целевая интерпретация событий или сообщений о них);
- ресурсную информацию (фиксируется на различных носителях);
- фоновую информацию (формирует матрицу восприятия происходящего, часто обходя защитные функции сознания, отражая окружающую реальность).

А.С. Овчинский дает следующую характеристику видов информации.

Реактивная информация возникает в процессе реакций на различные воздействия, которые испытывают объекты, в сознании человека она рождается в процессе целевой интерпретации того, что он видит, ощущает, осязает, чувствует. Реактивная информация может оцениваться как мера активности отражения и целенаправленности реагирования на внешние воздействия и как мера адекватности восприятия явления и событий.

Ресурсную информацию составляют те сведения, которые систематизируются и накапливаются в информационно-справочных, информационно-поисковых, информационно-аналитических системах, учетах всех уровней, банков данных организаций.

Фоновая составляющая информации отражает многообразие окружающего мира в доступных для восприятия формах, одновременно не кон-

¹ Минаев В.А., Овчинский А.С., Скрыль С.В., Тростянский С.Н. Как управлять массовым сознанием: современные модели: монография. – М., 2012. – С. 213.

тролируясь сознанием. Фоновые воздействия могут вызывать заданные психические реакции и запрограммированные действия и поступки².

Система внутреннего контроля функционирует в информационном пространстве кредитной организации, и создается в результате целенаправленной деятельности субъектов конкретного банка, и состоит из набора взаимодействующих элементов, которые отличаются постоянством своих действий в ответ на определенные внешние воздействия. Вместе с тем, являясь в свою очередь подсистемой системы управления банком, она выстраивает взаимосвязи с внешними по отношению к банку субъектами и адекватно реагирует на изменения, происходящие в банковской деятельности и кредитной организации.

Так, внутренний контроль осуществляется непосредственно людьми — сотрудниками организации, которые устанавливают цели, принимают действия для их достижения, в зависимости от поступающей информации принимают управленческие решения. Поэтому, понимание процесса формирования реактивной информации, анализ фоновой информации в рамках системы внутреннего контроля позволит руководству кредитной организации корректировать поведение персонала, создавать нужные условия для его работы (см. рис. 1).

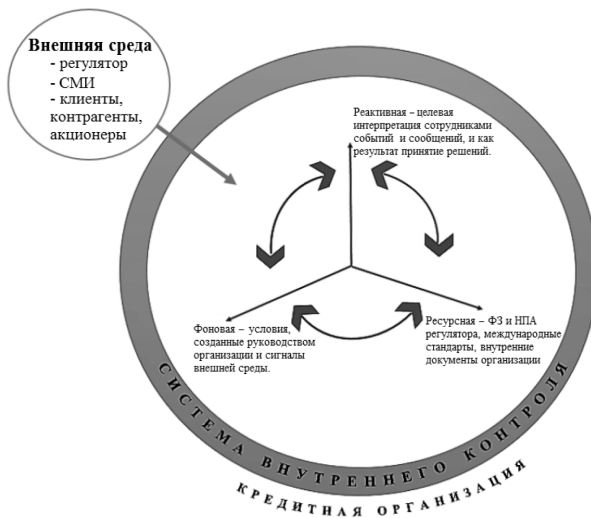


Рис. 1. Проекция информации в системе внутреннего контроля кредитной организации

² Овчинский А.С. Концепция информационной безопасности правоохранительной сферы в парадигме открытых систем // Информационные технологии, связь и защита информации МВД РФ – 2011. – М.: Информационный мост, 2011. – С. 50.

Как было сказано ранее, фоновую проекцию информации образует окружающая реальность, как в доступных, так и в недоступных для восприятия формах.

В кредитной организации руководство на всех уровнях может в определенной степени управлять этим фоном, к примеру, стиль деятельности, личное поведение менеджмента и совета директоров, их отношение к риску, позиция, которая может быть консервативной или агрессивной — все вышеперечисленное является сигналами для организации.

Следовательно, в целях создания благоприятного фона для качественной работы персонала совет директоров, высшее исполнительное руководство и менеджмент кредитной организации должны подавать личный пример в развитии философии и ценностей организации, задавать «тон сверху»:

- придерживаться принципа порядочности и этических ценностей для функционирования внутреннего контроля;
- демонстрировать наличие необходимых навыков и квалификаций при выполнении своих обязанностей по контролю и надзору;
- обеспечивать знание и понимание сотрудниками требований нормативно-правовых актов, внутренних документов;
- проявлять объективность при оценке и принятии решений;
- стремиться привлекать компетентных сотрудников в организацию;
- обеспечивать наставничество и обучение кадров, как способ развития и удержания компетентных сотрудников;
- обеспечить справедливую систему оплаты труда, оценку результатов деятельности и применение мер поощрения и взыскания, и др.

Так, личная бестактность руководства, неумение принимать плохие новости или несправедливая практика оплаты труда могут оказать воздействие на культуру, и в конечном итоге, создать предпосылки для ненадлежащего и даже неправомерного поведения. Напротив, этичное и ответственное поведение, стремление принимать решительные меры в случае ненадлежащего поведения, открытость информации, политика эластичного и мотивирующего вознаграждения для работников, эффективная процедура назначения членов руководящих органов и приверженность дает организации четкий сигнал в поддержку принципа порядочности.

Сигналы поступающие от высшего руководства и менеджмента будут формировать личное поведение сотрудников, к вопросу о том, что является правильным и что неправильным. Знание того, что генеральный директор поступил правильно с этической точки зрения, когда был вынужден решать деловой или личный вопрос, или что все менеджеры

предприняли своевременные меры для пресечения неправомерного поведения, — оказывает влияние на личное поведение сотрудников.

Последовательный тон на всех уровнях — от совета директоров и высшего исполнительного руководства до руководителей операционных подразделений — помогает обеспечить общее понимание ценностей, бизнес-факторов и ожидаемого поведения сотрудников, помогает сплотить организацию в достижении целей, и является катализатором для создания и поддержания сильной культуры внутреннего контроля.

Совет директоров, высшее исполнительное руководство могут выражать свои ожидания с разной степенью формализации от устных распоряжений и заявлений до разработки внутренних политик, практик, стандартов поведения. Внутренние документы организации будут представлять ресурсный блок информации, который также во многом обеспечивает эффективность работы системы внутреннего контроля банка, на наш взгляд, формируют его следующие составляющие:

- федеральные законы Российской Федерации и другие нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций;
- международные стандарты внутреннего контроля;
- внутренние правила и процедуры внутреннего контроля.
- стандарты или кодексы поведения.

Деятельность кредитных организаций относится к числу наиболее регулируемых, поскольку процессы, происходящие в банке, играют большую роль для национальной экономики. И поэтому требования регулятора во многом определяют построение системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Тем не менее одним из значимых направлений совершенствования деятельности российских банковских организаций выступает расширение функции самоуправления, что означает унификацию принципов и стандартов деятельности участников рынка. Отраслевые и профессиональные стандарты должны ориентироваться на международный опыт в области управления³.

Несмотря на жесткие требования регулятора, руководство коммерческого банка располагает достаточной самостоятельностью в вопросах разработки внутренних правил и процедур, и возможность использования международного опыта в этой сфере. Уровень качества разработки методологической базы, её системность и последовательность отраже-

³ Кузнецова Е.И., Мастерова С.А. Повышение качества внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации. Образование. Наука. Научные кадры. 2015. № 6. — С. 172–175.

ния ключевых вопросов и приоритетов развития во многом определяет эффективность работы системы внутреннего контроля.

Политика и положения по внутреннему контролю (положение о системе внутреннего контроля, политика комплаенс-контроля, кодекс корпоративной этики, положение о службе внутреннего контроля), и иные практические документы банка, должны регламентировать деятельность всех подразделений организации, четко распределить между ними бизнес-функции, исполнительные функции и функции надзорного характера

Закрепление стандартов поведения в документах банка, способствует пониманию и соблюдению принципа порядочности и этических ценностей, что обеспечивает развитие «этического климата» в организации.

Руководству кредитной организации помимо координации следует проводить анализ эффективности и потребности в изменениях, что позволит своевременно корректировать ресурсную проекцию в системе внутреннего контроля.

Фоновая и ресурсная проекции информации непосредственно влияют на формирование реактивной информации. Интерпретация сотрудниками поступающих сообщений и данных происходит на основе накопленных знаний, а также на принятие того или иного решения воздействует на культурный и этический фон, уровень компетентности сотрудника и другие факторы.

Таким образом, понимание собственниками, советом директоров и менеджментом кредитной организации процессов формирования реактивной, ресурсной, фоновой проекций информации в рамках системы внутреннего контроля, позволит повысить эффективность процессов и процедур внутреннего контроля, наладить обмен информацией и обеспечить наличие необходимых коммуникаций.

Список литературы

1. Минаев В.А., Овчинский А.С., Скрыль С.В., Тростянский С.Н. Как управлять массовым сознанием: современные модели: монография. – М., 2012. – С. 213.
2. Овчинский А.С. Концепция информационной безопасности правоохранительной сферы в парадигме открытых систем // Информационные технологии, связь и защита информации МВД РФ – 2011. М.: Информационный мост, 2011. – С. 50.
3. Кузнецова Е.И., Мастерова С.А. Повышение качества внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации // Образование. Наука. Научные кадры. 2015. № 6. – С. 172–175.

4. Кузнецова Е.И. Особенности функционирования и роль банковской системы в обеспечении экономической безопасности. Обеспечение финансовой безопасности России. Москва, 2016. – С. 237–241.

References

1. Minaev V. A., Ovchinsky A.S. Skryl S.V. Trostyanskaya S.N. How to manage the mass consciousness: current models: monograph. – M., 2012. – P. 213.
2. Ovchinsky A. S. the Concept of information security of the law enforcement sphere within the paradigm of open systems // Information technology, communications and protection of information of Ministry of internal Affairs of the Russian Federation – 2011. M.: digital bridge, 2011. – P. 50.
3. Kuznetsova E. I., S. A. Masterova improving the quality of internal control and risk management systems in credit organizations. Education. Science. Scientific personnel. 2015. № 6. – P. 172–175.
4. Kuznetsova E. I. The peculiarities of the functioning and role of banking system in ensuring of economic security. Ensuring the financial security of Russia. Moscow, 2016. – P. 237–241.