

ЛИТЕРАТУРА

1. Агентство Республики Казахстан по статистике. Аналитический обзор 2010 январь с3.
2. <http://www.rosstandart.ru/>.
3. Степанов И.С. Экономика строительства 1997 г. Юрайт. с 39.
4. Бузырев В.В., Иванченко О.Г., Ващук Д.А., Федосеев И.В. Инвестиционно-строительный комплекс в рыночных условиях: Уч. пос. С-Пб., СПбГИЭА., 1994.

УДК 338

Миржакыпов Динмухамбет Тулегенович - соискатель (Алматы, КазЭУ)

**ВЛИЯНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА НА ОРГАНИЗАЦИЮ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ**

Качественно организованная в каждом коммерческом банке система внутреннего контроля позволяет решить одну из приоритетных задач в части эффективного позиционирования отечественного банковского сектора на международных финансовых рынках.

Базельский комитет и банковские органы надзора во всем мире все больше внимание уделяют надежности внутреннего контроля. В частности, Базельским комитетом сущность внутреннего контроля раскрывается следующим образом: «внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и сотрудниками всех уровней. Это не только и не столько процедура или политика, которая осуществляется в определенный отрезок времени, сколько процесс, который постоянно идет на всех уровнях внутри банка. Совет директоров и менеджмент несут ответственность за создание соответствующей культуры, облегчающей эффективное осуществление внутреннего контроля, и за мониторинг его эффективности на постоянной основе, однако каждый сотрудник организации также должен принимать участие в этом процессе» [1].

Наиболее востребованными в мировой практике являются результаты работы Комитета спонсорских организаций комиссии Тридуэя (COSO), которые были представлены общественности в 1992 г. под названием Концепция интегрированного внутреннего контроля. Данный документ, содержащий основные принципы внутреннего контроля называется концепцией COSO и рассматривает следующие основные положений:

- ответственность за формирование и проведение адекватного внутреннего контроля возлагается на руководство организации;
- обосновывается необходимость создания и поддержания в организации контрольной среды;
- предлагается понимание внутреннего контроля как средства достижения целей организации, а не «процесса ради процесса»;
- обосновывается необходимость организации внутреннего контроля на всех уровнях деятельности организации;
- предлагается определение внутреннего контроля как средства достижения следующих целей: целесообразности и финансовой эффективности деятельности, достоверности финансовой отчетности, соблюдение требований нормативных документов и регулирующих органов;
- предлагаются основные принципы системы внутреннего контроля.

Впервые концепцию интегрированного внутреннего контроля применил к внутреннему контролю в банках Базельский комитет, им в 1988 году были опубликованы два документа:

- основы оценки системы внутреннего контроля;
- система внутреннего контроля в банках: основы организации.

Далее за период 1999 -2001 гг. Комитетом также были выпущены следующие документы:

- совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях;
- внутренний аудит в кредитных организациях и отношения регулирующих органов с внутренними и внешними аудиторами;
- внутренний аудит в банках и взаимоотношения регулирующих органов и аудиторов.

Необходимость и целей создания внутреннего контроля обуславливаются постепенным вхождением Казахстана в мировое экономическое сообщество, где такой контроль уже давно считается общепринятой нормой.

Нельзя не согласиться с мнением ученого Сони́на А. о том, что «в последние время усилилось давление со стороны международных организаций, не удовлетворенных... состоянием внутреннего контроля в банках. Это недовольство регулярно подчеркивалось на различных переговорах и конференциях, в том числе на межгосударственном уровне и в ходе переговоров со Всемирным банком и МВФ».

В зарубежных странах органы государственного регулирования и участники саморегулируемых организаций наблюдают за инструментами финансового аудита, используемыми советами директоров, чтобы быть уверенными, что их внутренний аудит доводит объективную, полную информацию о средствах контроля за риском, учете и внутреннем контроле и в том, что он способен адаптироваться к возрастающей сложности бизнеса.

При выборе объекта инвестирования для иностранного инвестора одним из ключевых условий являются прозрачность финансовых потоков и минимизации риска вложений. В настоящее время в связи с требованиями международных финансовых организаций широкое распространение имеют подразделения риск - менеджмента. Их основная функция заключается в выявлении, оценке и разработке средств снижения риска, а также установлении нормативных значений рисков по различным направлениям деятельности банка и последующем мониторинге их соблюдения. Иностранцы инвесторы, рассматривая нашу экономику в качестве рынка, имеющего существенный неосвоенный инвестиционный потенциал, пытаются повлиять на улучшение инвестиционного климата Казахстана, в частности путем повышения уровня внутреннего контроля в банковской системе.

Таким образом, на наш взгляд, необходимость системы внутреннего контроля и ее роль в обеспечении притока иностранных инвестиций в Казахстане заключается в ее участии в обеспечении прозрачности банковской деятельности доступными ей средствами.

К проблеме организации внутреннего контроля имеют отношение МСА 315 «Оценка риска знание субъекта» и МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».

Требования к коммерческим банкам в части внутреннего контроля в Законе Республики Казахстан от 30 августа 1995 года № 474-ІІ «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», в частности, статья 19 указанного закона гласит «к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка должно прилагаться положение о службе внутреннего аудита вновь создаваемого банка», а статья 26 в законе гласит, что «для получения лицензии на проведение дополнительных банковских операций действующий банк должен обеспечить выполнение требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля» [5].

В настоящее время деятельность системы внутреннего контроля в банках регламентируется инструкцией № 359 «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», утвержденная постановлением Правления АФН РК от 30 сентября 2005 года. В соответствии с п. 13 (гл. 3 «Требования к наличию системы внутреннего контроля») данного документа Совет директоров и руководство банка обеспечивают наличие адекватной системы внутреннего контроля и создают условия для исполнения сотрудниками банка своих обязанностей в области внутреннего контроля [3].

Одной из задач системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями АФН РК является эффективный контроль и защита банка от возникающих рисков в связи с деятельностью банка. Также система внутреннего контроля направлена не только на пресечение несанкционированного оттока средств или непроизводительных потерь, но и на обеспечение достоверности финансовой отчетности банка.

Следующим направлением развития регулирования организации внутреннего контроля обозначил Закон РК от 28 августа 2009 года №191 «О противодействии легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В данном Законе была установлена необходимость разработки соответствующих правил внутреннего контроля и назначения лица, ответственного за данное направление деятельности банка. Для реализации требований Закона во многих банках было организовано специальное управление – управление по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма).

Без знания нормативно-правовых документов реализация функций внутреннего контроля невозможна. Важно, чтобы документы, с которыми приходится работать служащим банка, содержали все последние изменения и дополнения к ним неоценимую помощь в работе с законодательством РК, другими нормативно-правовыми актом, и в настоящее время оказывают правовые электронные базы данных. Наилучшим подходом в выборе тех или иных баз данных является использование сразу нескольких справочных систем. Критериями выбора их оптимального количества и сочетания являются их полнота, достоверность, оперативность, стоимость.

Немаловажное значение для обеспечения внутреннего контроля имеет система внутренних нормативных документов коммерческого банка.

Эта система объединяет все внутренние документы банка, регулирующие его деятельность, и формирует в результате этого единую нормативно - правовую базу, на основе которой строятся все внутренние и внешние отношения банка.

Основные требования к системе внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность экономического субъекта, были сформулированы двумя законами — «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года № 415-ІІ, «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года N 234 [6,7].

Впоследствии НБ РК, затем АФН РК рядом своих нормативных актов конкретизировал установленные законом требования, возложив при этом ответственность за состояние системы внутренних документов банка на службу внутреннего контроля, и установил, что лишь наличие системы внутренних документов дает право банку на получение лицензии на осуществление банковской деятельности.

Выводы:

В целях организации надлежащего внутреннего контроля с учетом зарубежного опыта регулирующие органы выпустили ряд документов, регламентирующих его отдельные направления и перечень таких документов довольно широк. В целом нормативное регулирование внутреннего контроля базируется на концепции интегрированного в банковские процессы контроля, ориентированного на оценку и учет рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Волков С. Базельский комитет банковского надзора // Финансовый бизнес. – 2006. - №11. – С.23-24
2. Сонин А. Независимость и объективность внутреннего аудитора // www.iaa.ru/publication/index.html
3. Инструкция АФН РК «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» № 359 от 30.09.05.
4. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191 «О противодействии легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
5. Закон Республики Казахстан от 30 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»
6. Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах»
7. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года N 234 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»

ЭКОЛОГИЯ И БЕЗОПАСНОСТЬ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 626.8:631.4(2К)+57.026

Габдеев Хаиржан Нуртазеевич - д. с.-х. н., СНС, профессор (Алматы, КазАТК)

МОДЕЛИРОВАНИЕ УРОЖАЕВ КАК ПРИЕМ АДАПТАЦИИ К ИЗМЕНЕНИЯМ КЛИМАТА

Большая часть земель междуречья Волга – Урал рекомендована к орошению [1], поэтому поиск и задачи получения оптимально возможного урожая должны быть направлены на разработку модели использования воды, различных схем и приемов агротехники и их сочетаний. Актуальность проблемы возрастает в связи с угрозами, связанными с потеплением климата.

В большинстве стран СНГ при возделывании кукурузы на зерно загущение посева доводят до 70-80 тысяч растений на 1 га.

В зарубежной практике земледелия ширину междурядий кукурузы, возделываемой на зерно, уменьшают до 50 см, а загущение посева увеличивается. При этом в посевах очень скороспелых сортов густота стояния растений может составить 85 – 100 тыс/га, скороспелых – 75 – 90 тыс/га, среднеранних – 70 – 85 тыс., поздних – 60 – 75 тыс. растений на 1 га [2].

В условиях Западно – Казахстанской области, как части Северного Прикаспия, необходимыми оказались дополнительные знания о роли факторов, влияющих на урожай зерна кукурузы и проса, кормовых культур; эти же данные могли служить основой для получения урожаев по программе. Новые знания возможны с использованием математического аппарата, а точнее – проведения корреляционно – регрессионного анализа.

Нами были использованы такие показатели как загущение посева, сумма осадков и оросительная норма за год, сумма эффективных температур и др.

Общий коэффициент корреляции R, показывающий обобщенную связь урожая с факторами, оказался очень высок и составил 0,997, а общий коэффициент детерминации