

**FORMATION OF THE SYSTEM OF INTERNAL CONTROL OF CREDIT  
OPERATIONS IN MICROCREDIT ORGANIZATIONS**  
**Sydykova Ch.K.<sup>1</sup>, Abdyl daeva U.M.<sup>2</sup>, Sydykova A.K.<sup>3</sup> (Republic of Kyrgyzstan)**  
**Email: Sydykova240@scientifictext.ru**

<sup>1</sup>Sydykova Cholpon Kachkynbekovna - Candidate of economic science, Associate Professor;

<sup>2</sup>Abdyl daeva Umut Maratovna - Candidate of economic science, Associate Professor;

<sup>3</sup>Sydykova Aigerim Kachkynbekovna - Graduate Student,

DEPARTMENT ACCOUNTING AND AUDIT,

KYRGYZ STATE UNIVERSITY OF CONSTRUCTION, TRANSPORT AND ARCHITECTURE NAMED AFTER N. ISANOV,  
BISHKEK, REPUBLIC OF KYRGYZSTAN

**Abstract:** *this article discusses the need to form an internal control system, discloses issues of organizing internal audit of credit operations in microcredit companies. The main objectives of internal control and the principles of organizing the activities of internal control in microcredit companies have been studied. Financing through microcredit companies is one of the essential channels to support the development of small and medium-sized businesses in the Kyrgyz Republic. The annual volume of attracted investments into the country only by large microfinance institutions amounts to more than several tens of millions of dollars. Expanding public access to financial services is one of the key factors for further economic growth. The main role in reducing poverty will be played by the private financial sector. From this point of view, it is necessary to increase the volume of financial transactions, strengthen microfinance service providers, and expand the range of services provided. At present, the conditions in which microloan companies operate remain high-risk, which, among other things, is reflected in the cost of their loans. To reduce the cost of microcredits and further increase access to loans, the government needs to address a number of issues, such as improving the legislative framework, helping to create institutions to improve the investment climate in the country as a whole. All these issues are addressed in this article.*

**Keywords:** *microcredit companies, audit, control, verification, credit operations.*

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ В МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**  
**Сыдыкова Ч.К.<sup>1</sup>, Абдылдаева У.М.<sup>2</sup>, Сыдыкова А.К.<sup>3</sup> (Кыргызская Республика)**

<sup>1</sup>Сыдыкова Чолпон Качкынбековна - кандидат экономических наук, и.о. доцента;

<sup>2</sup>Абдылдаева Умут Маратовна - кандидат экономических наук, и.о. доцента;

<sup>3</sup>Сыдыкова Айгерим Качкынбековна – аспирант,

кафедра бухгалтерского учета и аудита,

Кыргызский государственный университет строительства, транспорта и архитектуры им. Н. Исанова,  
г. Бишкек, Кыргызская Республика

**Аннотация:** *в данной статье рассмотрена необходимость формирования системы внутреннего контроля, раскрыты вопросы организации внутреннего аудита кредитных операций в микрокредитных компаниях. Изучены основные цели внутреннего контроля и принципы организации деятельности внутреннего контроля в микрокредитных компаниях. Финансирование через микрокредитные компании - это один из существенных каналов поддержки развития малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике. Ежегодный объем привлекаемых инвестиций в страну только крупными микрофинансовыми учреждениями составляет более нескольких десятков млн долларов. Увеличение доступности населения к финансовым услугам является одним из основных факторов последующего финансово-экономического роста. Главная роль в снижении уровня бедности будет отводиться частному финансовому сектору. В связи с этим необходим рост объема финансовых операций, укрепилась поставщики микрофинансовых услуг, а также расширился спектр оказываемых услуг. В настоящее время условия, в которых работают микрокредитные компании, остаются высокорискованными, что в том числе отражается на стоимости их кредитов. Для снижения стоимости микрокредитов и дальнейшего увеличения доступа к кредитам государству необходимо решение целого ряда вопросов, как то: улучшение законодательной базы, содействие в создании институтов для улучшения инвестиционного климата в стране в целом. Все эти вопросы затрагиваются в данной статье.*

**Ключевые слова:** *микрокредитные компании, аудит, контроль, проверка, кредитные операции.*

УДК 336.563

**Введение.** Микрокредитование, являясь наиболее эффективным инструментом роста занятости и рычагом формирования класса предпринимателей, дает возможность ориентироваться людям в

современных условиях рынка и снижает уровень бедности. Отметим, что микрокредитование несет, в свою очередь, и социальную нагрузку. Система микрофинансовых организаций представлена обширным диапазоном поставщиков услуг, включающих микрофинансовые и микрокредитные компании, микрокредитные агентства, кредитными союзами, и другие финансовые институты. Для обеспечения эффективности деятельности микрофинансовых организаций, процесс формирования кредитной политики, оптимизации структуры кредитного портфеля и качество управления кредитным портфелем, в том числе внутренний контроль за ними, приобретают особую важность.

*Целью исследования* является изучение необходимости формирования системы внутреннего контроля кредитных операций в микрокредитных организациях в условиях современной рыночной экономики.

*Методика и результаты исследования.* Необходимо отметить отсутствие в экономической литературе целостных научных подходов к пониманию сущности внутреннего контроля в микрокредитных организациях, недостаточную разработанность механизмов практической реализации организации внутреннего контроля в микрокредитных организациях, вследствие которого просто отсутствует четкое представление об управлении деятельности микрокредитных организаций. Решение поставленных задач в работе, обусловило применение комплексного метода проведения абстрактно-логического, сравнительного исследования и др.

Под внутренним контролем следует понимать проверку и оценку достаточности и эффективности организации контроля функционирования всех подразделений микрокредитной организации, исполняемую работниками специального отделения - службы внутреннего контроля или аудита [4]. Данный отдел непосредственно подчиняется руководителю исполнительного органа микрокредитной организации.

Система внутреннего контроля в микрокредитной организации создается в следующих целях:

- Защита интересов микрокредитной организации и его участников с помощью осуществления контроля за соблюдением законодательства, указаний НБКР, а также внутренних документов, которые определяют политику и регулирование деятельности микрокредитной организации, ее работниками при выполнении ими служебных обязанностей.

- Обеспечение контроля за своевременным определением рисков, их оценкой и принятием мер по их минимизации.

- Решение конфликтов заинтересованных внутри и между структурными подразделениями, которые возникают в процессе деятельности микрокредитной организации.

Исходя из указанных выше целей, основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- Выполнение микрокредитной организацией законодательно установленных требований и нормативных актов НБКР.

- Соблюдение установленных процедур при принятии любых решений, которые затрагивают интересы собственников и клиентов микрокредитной организации.

- Эффективное управление рисками.

- Принятие своевременных решений, которые направлены на устранение обнаруженных недостатков в деятельности микрокредитной организации.

- Полное раскрытие операций микрокредитной организации в учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющее извлекать достоверную и надежную информацию о деятельности микрокредитной организации и рисках, которые связаны с ней.

- Взаимное сотрудничество с внешними аудиторами и взаимодействие с органами государственного регулирования [2].

Служба внутреннего контроля в микрокредитной организации реализует свою деятельность согласно Уставу и Положения о службе внутреннего аудита.

Основные принципы организации функционирования службы внутреннего контроля представлены следующим образом: независимость работы от деятельности других подразделений микрокредитной организации; системность деятельности данного отдела; комплексность охвата всех направлений деятельности микрокредитной организации; объективность в изложении материалов, непредвзятость в принятии решений и ответственность при выполнении требований, которые направлены на устранение обнаруженных недостатков и нарушений в деятельности микрокредитной организации; эффективность функционирования внутреннего аудита; конфиденциальность [5].

Целью создания системы внутреннего контроля кредитных операций в микрокредитной организации является сдерживание в рамках кредитных рисков, гарантирование надежности сберегательных паев участников и обеспечение работоспособности микрокредитной организации.

Кредитный портфель должен регулярно и обязательно проверяться ревизионной комиссией и/или внешним аудитом на соответствие законодательству и информировать членов правления и всех участников микрокредитной организации на ежегодном общем собрании. В этих целях налаженная

система внутреннего контроля - обязательное условие полной осведомленности руководства о качестве кредитного портфеля.

Одним из важных элементов системы внутреннего контроля является сверка данных по кредитам и залогам аналитического учета кредитного сотрудника с данными бухгалтера. Необходимость и регулярность указанной сверки рекомендуется оформить распоряжением председателя правления микрокредитной организации, в обязанности которого следует включить обеспечение контроля над исполнением распоряжения.

Эффективная система внутреннего контроля кредитных операций способствует качественному состоянию всего кредитного портфеля.

Руководство микрокредитной организации (председатель правления) должно создать систему внутреннего контроля и нести ответственность за ее эффективность. Ревизионная комиссия должна оценивать степень полноты и эффективности действующей в микрокредитной организации системы внутреннего контроля [1, 2].

Ниже приведен перечень рекомендуемых основных документов, обеспечивающих внутренний контроль при кредитовании.

*Таблица 1. Перечень документов, обеспечивающих внутренний контроль при кредитовании*

<b>Этапы кредитования и контроля</b>	<b>Орган/должностное лицо</b>	<b>Документы внутреннего контроля</b>
Предварительная работа с кредитом. Мониторинг, сверка.	Кредитный сотрудник	Приказ о назначении, должностные обязанности, инструкции, правила кредитования, приказы, распоряжения.
Решение о выдаче	Кредитный комитет	Положения о микрокредитной организации, комитете, кредитная политика.
Выдача, классификация, управление кредитами, залогами.	Председатель правления	Положения о микрокредитной организации, кредитном комитете, правлении. Приказ о назначении, должностные обязанности, договор о материальной ответственности, кредитное руководство.
Учет, сверка	Бухгалтер	Приказ о назначении, должностные обязанности, договор о полной материальной ответственности, полный пакет документов по бухгалтерскому учету. Положения, инструкции, правила, приказы, распоряжения.
Контроль, управление рисками	Председатель правления	Должностные обязанности, кредитное руководство.
Эффективность контроля, руководства	Ревизионная комиссия	Положения о микрокредитной организации, комитете, правлении, ревизионной комиссии, кредитное руководство.

Эффективная система внутреннего контроля включает в себя разработку и утверждение руководства по кредитам, которое содержит кредитную политику, все положения, инструкции по управлению кредитованием.

В целях усиления системы внутреннего контроля в кредитном руководстве (политике) следует определить случаи применения более низких или более высоких процентных ставок, порядок их изменения, возможности предоставления дополнительных и последующих кредитов, минимальные и максимальные сроки кредитования, порядок применения штрафов.

В целях предотвращения потерь микрокредитной организации в кредитном руководстве рекомендуется оговорить, что покрываются заемщиком все возникающие расходы, которые связаны с оформлением и выдачей кредита.

*Результаты.* Для обеспечения эффективного внутреннего контроля решения кредитного комитета следует регулярно проверять ревизионной комиссией микрокредитной организации.

Необходимость системы внутреннего контроля над операциями, связанными с залогами должна быть обусловлена желанием микрокредитной организации обезопасить себя от возможных потерь, связанных с изменением спроса и цен, а также фактами злоупотреблений со стороны заемщика.

Система внутреннего контроля над операциями, связанными с залогами, включает в себя периодическую оценку залога и проверку соответствия его стоимости сумме долга перед микрокредитной организацией.

Для эффективного действия системы внутреннего контроля кредитный сотрудник ответственный за работу с залогом, должен постоянно проводить маркетинговые исследования, следить за финансовым состоянием заемщика, фактическим наличием залога соответствием его потребительских качеств, проверять условия хранения залога.

Для усиления внутреннего контроля рекомендуется завести книгу регистрации залога, в которой должны фиксироваться наименования заемщика, залога, стоимость залога дата погашения кредита, место хранения залога, дата проверок залога, оценка его состояния на момент проверки и т.д. Ведение книги регистрации залога, инвентаризационных карточек открытых на каждый вид залогового имущества, с подробным описанием и копией всех технических документов, рекомендуется возложить приказом на кредитного сотрудника.

При подготовке к проверке кредитных операций необходимо определить, какой объем кредитного портфеля будет подвергнут проверке. Если кредитный портфель не слишком большой, то необходимо произвести сплошную проверку выданных кредитов. При значительном объеме кредитного портфеля можно ограничиться выборочной его проверкой. Как правило, объем проверки охватывает не менее 75% кредитного портфеля, причем в объем проверки обязательно включаются все проблемные кредиты. Начинать проверку кредитных операций следует с рассмотрения кредитных досье, так как только в этом случае можно отследить соблюдение всех этапов рассмотрения и принятия решения о выдаче кредита. В первую очередь членам ревизионной комиссии необходимо обратить внимание на полноту сформированного кредитного досье и соответствие его существующим требованиям. Требования по формированию кредитных досье должны быть утверждены внутренними нормативными документами. Члены ревизионной комиссии должны убедиться в подлинности, достоверности и правильности заполнения всех документов, обращая внимание на наличие соответствующих подписей, дат и решений, обоснованности расчетов и выводов кредитного работника при рассмотрении данного кредита, удостовериться в том, что представленный бизнес-проект реален и что кредитный работник выполнил все процедуры, требуемые кредитной политикой при рассмотрении кредитных заявок [3].

Члены ревизионной комиссии также должны обратить внимание на оформление решения кредитного комитета о предоставлении ссуды.

При проверке решений о выдаче кредитов члены ревизионной комиссии должны удостовериться в том, что кредит получен не раньше, чем подписан кредитный договор, договор о залоге или гарантия. Для этого необходимо сопоставить даты, суммы и подписи на расходном кассовом ордере на выдачу кредита, на распоряжении на выдачу кредита и соответствующих договорах.

В целях уменьшения риска невозврата кредитов при заключении кредитного договора обязательно требует залоговое обеспечение, которое должно составлять не менее 1,6 кредита. Наличие залогового обеспечения является вторичным источником погашения кредита. Особое внимание члены ревизионной комиссии должны уделить тому, что взято в залог, как оно оценено, где хранится, как оформлены залоговые документы, насколько залог ликвиден. Поскольку очень часто в качестве залога выступает крупный или мелкий рогатый скот, то желательно в отчетах по оценке данного залога иметь подробное его описание (вес, продуктивность, дойность, рыночная цена на момент получения кредита и прогнозная цена на момент его погашения) и соответствующее подтверждение из Айыл Окмоту о наличии живности. При этом желательно, чтобы оценка была произведена независимым оценщиком. В целях исключения подмены такого залога рекомендуется ставить на животном особые метки краской, производить окольцевание и т.д. Члены ревизионной комиссии должны помнить, что рыночная стоимость залога должна быть не менее 1,6 кредита на протяжении действия кредита. В целях усиления контроля за операциями, связанными с залогами, рекомендуется вести журнал регистрации залогов. При его наличии члены ревизионной комиссии должны ознакомиться с ним.

*Заключение.* Качественный мониторинг за выданными кредитами значительно снижает риски потерь микрокредитной организации. Вся мероприятия, осуществляемые кредитным работником в процессе отслеживания состояния выданного кредита, должны быть обязательно зарегистрированы и подшиты в кредитное досье [3]. Поэтому члены ревизионной комиссии должны проследить, насколько своевременно и качественно оформлялись документы по мониторингу, какие принимались меры по улучшению состояния кредита, в случае необходимости доводились ли данные по мониторингу до сведения руководства. Члены ревизионной комиссии должны удостовериться, что обследование залогов производилось достаточно часто, что данные о задержке выплат основной суммы или процентов своевременно поступали из бухгалтерии и подвергались своевременному анализу, что кредитный

работник действовал грамотно и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов по кредитованию. Ответственность за качественный мониторинг несет председатель. Вовлекаются в процесс мониторинга члены всех органов управления микрокредитной организации (правления, ревизионной комиссии, кредитного комитета) и кредитный работник, при этом все заемщики должны быть поделены между ними. В целях усиления контроля и исключения доверительных отношений рекомендуется проводить периодическое перераспределение (ротацию) заемщиков между ними.

#### *Список литературы / References*

1. Положение «О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике» Пост. Правления НБКР № 95/5 от 28.12.2010 г.
2. Положение «О минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в микрофинансовых организациях и кредитных союзах Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Пост. Правления НБКР № 7/2 от 14.02.07 г.
3. *Абдылдаева У.М., Кочконбаева А.* Необходимость управления кредитным портфелем в микрокредитных компаниях (статья). Интернаука. № 7 (11). Часть 2. М., 2017. С. 32-34. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29041066/> (дата обращения: 27.03.2019).
4. *Бурцев В.В.* Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М.: Экзамен, 2013. 197 с.
5. *Соколов Б.* Внутренний контроль и аудит // Аудит и налогообложение, 2012. № 12. С. 31–36.