



<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Oppiaine	Laskentatoimi	Päivämäärä	23.11.2009
Tekijä(t)	Kiira Palola	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	99
Otsikko	Sisäinen valvonta ja sen haasteet suomalaisessa pankissa		
Ohjaaja(t)	KTT Vesa Partanen, KTM Hanna Karlsson		

#### Tiivistelmä

Tutkielman tavoitteena oli selvittää ja analysoida suomalaisen pankin sisäisen valvonnan järjestämistä ja haasteita. Tutkimus toteutettiin toiminta-analyttisena case-tutkimuksena, ja tutkimuskohteena oli osuuskuntamuotoinen pankki. Tutkimuksen teoreettisena viitekehystenä toimi COSO-malli, johon myös Finanssivalvonnan sisäisen valvonnan standardi perustuu. Empiria kerättiin haastatteleamalla neljää pankin sisäisen valvonnan parissa työskentelevää toimihenkilöä sekä kahta pankin ulkopuolista asiantuntijaa.

Pankin sisäisen valvonnan järjestämistä tarkasteltaessa kävi ilmi, että se on hyvin säädeltyä ja standardoitua. Valvonnan organisointia ohjaavat käytännön tasolla Finanssivalvonnan standardit. Pankin sisäinen valvonta koostuu kuudesta osatekijästä, jotka ovat johtamistapa ja valvontakulttuuri, riskienhallinta, päivittäinen valvonta ja tehtävien eriyttäminen, raportointi ja tiedonvälitys, sisäisen valvonnan toimivuuden seuranta sekä järjestelmät ja turvallisuus. Sisäisen valvonnan toimivuuden varmistamiseksi pankeilla tulee olla kolme liiketoiminnasta riippumatonta toimintoa: riskienhallinnan arviointitoiminto, säännösten noudattamisesta vastuussa oleva toiminto ja sisäisen tarkastuksen toiminto.

Haastatteluissa pyrittiin nostamaan esiin pankin sisäistä valvonnan toimivuutta uhkaavia haasteita, ja analyysivaiheessa yksittäiset tekijät ryhmiteltiin luonteensa mukaan suuremmiksi kokonaisuuksiksi. Löydettyjä haasteita olivat sisäisen valvonnan ymmärtäminen, sitä kohtaan asennoituminen, valvontakäytäntöjen epätasaisuus, resurssien rajallisuus, viestintä, sisäisen valvonnan seuranta, kova kilpailu sekä tulevaisuuden kehitys.

Aivan kuten sisäisen valvonnan osatekijät, myös haasteet vaikuttavat toisiinsa. Muun muassa sisäisen valvonnan heikko ymmärrys saattoi johtaa kielteiseen asenteeseen ja sitä kautta heikosti suoritettuihin valvontatoimenpiteisiin. Tutkimus ei ottanut kantaa siihen, mikä haasteista oli suurin tai merkittävin, mutta tutkitun pankin osalta havaittiin, että sisäisen valvonnan osatekijöistä sen valvontaympäristö piti sisällään lukumääräisesti eniten haasteita.

Tutkimuksessa löydetty haasteet ovat suureksi osaksi linjassa kirjallisuudessa esitettyihin sisäistä valvontaa heikentäviin asioihin. Aikaisemmissa tutkimuksissa mainittua sisäisen valvonnan järjestämistä ei kuitenkaan tässä tutkimuksessa koettu haasteena.

Vaikka pankin sisäisessä valvonnassa esiintyikin haasteita, voidaan tutkimuksen perusteella kuitenkin todeta, että pankkien sisäinen valvonta on paremmalla tasolla kuin yritysmailman keskimäärin. Tämä johtuu pitkälti tiukasta ja yksityiskohtaisesta sisäistä valvontaa koskevasta lainsäädännöstä.

Asiasanat	Sisäinen valvonta, Riskienhallinta, COSO
Muita tietoja	