Управленческий учет доходности банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Хохлова, Наталия Борисовна  
  
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Хохлова, Наталия Борисовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Чебоксары

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

272

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Хохлова, Наталия Борисовна

Введение.

1. Доходность банка как объект управленческого учета

1.1. Особенности деятельности банков России в условиях реформирования банковской системы.

1.2. Диверсификация как условие обеспечения доходности банка.

1.3. Экономическая информация в управленческом учете доходности банка

2. Учет доходов и расходов банка

2.1. Учет в информационном обеспечении управления доходностью банка

2.2. Учетная политика и ее использование в управлении банковской деятельностью.

2.3. Формирование информации о доходах и расходах в отчетности банка.

2.4. Организация управленческого учета доходов и расходов банка.

3. Внутрибанковский контроль показателей доходности в системе управленческого учета

3.1. Управленческий учет в системе банковского контроллинга.

3.2. Управленческий анализ доходности банка.

3.3. Контрольные процедуры в управленческом учете в банках.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Управленческий учет доходности банка"

Актуальность темы исследования. Реформирование отечественной банковской системы является одним из приоритетов рыночных преобразований в России. В условиях жесткой конкуренции коммерческий банк не может стабильно работать без роста клиентуры. В связи с этим банк должен постоянно создавать новые более эффективные продукты, обеспечивающие надежность, стабильность и способность банка оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

Качественные изменения в банковской системе страны заставляют банки уделять больше внимания эффективному управлению имеющимися ресурсами для повышения доходности. Рост объемов и видов кредитных и других операций, необходимость их согласования для обеспечения доходности банка предъявляют жесткие требования к системе управления.

Среди нерешенных вопросов управления банковскими ресурсами выделяются такие как создание эффективных экономических механизмов в целях повышения доходности и снижения расходов, оценка деятельности структурных подразделений, построение финансовых взаимоотношений между ними, обеспечение контроля использования ресурсов, расчет рентабельности отдельных структурных единиц.

Для эффективного банковского менеджмента требуется управленческая информация, формируемая в управленческом учете. Практика показывает, что управленческому учету в коммерческих банках уделяется недостаточно внимания. Полагаем, одной из причин является значительная детализация финансового учета коммерческих банков. Тем не менее, учитывая различия задач финансового и управленческого учета, по нашему мнению, необходимо создание соответствующего методического обеспечения организации и ведения управленческого учета в коммерческом банке.

Одним из важнейших объектов управленческого учета в банке является доходность. В рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II) не рассматриваются непосредственно вопросы обеспечения доходности банков. При этом значительное внимание уделяется проблемам достаточности банковского капитала. Показатели капитализации и доходности банков тесно взаимосвязаны: с одной стороны, капитал является финансовой базой развития банка, а, следовательно, обеспечения его доходности, с другой -увеличение инвестиционной привлекательности банковского капитала -важнейший путь повышения капитализации банков. Улучшение показателей доходности банковской деятельности позволит, по нашему мнению, активно привлекать в банки капиталы из других отраслей экономики.

В связи с этим вопросы организации управленческого учета доходности банка являются актуальными, что определило выбор темы диссертационного исследования.

Разработанность темы исследования. Управленческому учету посвятили труды отечественные и зарубежные ученые: Е.В. Акчурина, П.С. Безруких, М.А. Бахрушина, Н.Д. Врублевский, В.Б. Ивашкевич, О.Д. Каверина, Т.П. Карпова, В.Э. Керимов, Е.А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский, О.А. Миронова, В.Ф. Палий, Я.В.Соколов, Л.П. Солодко, В.А. Терехова, М.Ю.Шадиева, А.Д.Шеремет, А.Апчерч, К. Друри, Д.Миддлтон, Р.Энтони и другие.

Проблемы управленческого учета в коммерческих банках исследованы в меньшей степени и нашли отражение в работах И.А. Клочкова, Ю.В. Скуратова, А.Г. Терехова, О.В. Шустровой, Ю.Н. Юденкова, где разработаны отдельные его направления. Методическое обеспечение управленческого учета в банковской деятельности по различным объектам нуждается в более углубленном исследовании.

Для раскрытия аналитической функции управленческого учета исследованы работы в области анализа банковской деятельности, авторами которых, в частности, являются, С.Б. Барнгольц, Л.Г. Батракова, С.Ю. Буевич, Е.Б. Герасимова, JI.T. Гиляровская, М.В. Ключников, О.Г. Королёв, С.Н. Паневина, А.В. Суворов, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова.

Целью диссертации является исследование и уточнение теоретических положений управленческого учета в коммерческих банках, разработка рекомендаций по совершенствованию методики организации и ведения управленческого учета доходности банка.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть особенности функционирования российских банков на современном этапе реформирования отечественной банковской системы, определяющие основные направления развития коммерческих банков;

- исследовать концептуальные особенности управленческого учета в коммерческих банках, отразить роль и значение экономической информации в управленческом учете;

- обосновать правомерность применения категории "доходность" в системе управленческого учета банковской деятельности;

- разработать методику организации управленческого учета доходов и расходов коммерческого банка;

- исследовать действующую отчетность банка и определить пути ее совершенствования как информационной базы для принятия обоснованных решений по управлению доходностью банка;

- изучить и обобщить подходы к понятию "контроллинг" и предложить авторскую концепцию сущности банковского контроллинга и места в нем управленческого учета;

- рассмотреть внутренний контроль как элемент управленческого учета доходности банка, необходимый для повышения эффективности управления банком и его структурными подразделениями;

- конкретизировать методику управленческого анализа доходности банка в системе управленческого учета.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является управленческий учет доходности банка. Объектом исследования служат учетные процессы в деятельности российских коммерческих банков и их подразделений.

Теоретические и методологические основы диссертации.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных авторов в области банковского дела, бухгалтерского учета, экономического анализа; законодательные и нормативные акты, инструктивные и методические материалы.

Методологическая основа исследования основана на использовании системного подхода к изучению финансово-хозяйственной деятельности банков, приемах анализа и синтеза, дедукции и индукции. В ходе исследования использовались специальные приемы и методы экономического анализа: метод сравнения, метод группировки, метод коэффициентов, факторный анализ.

Работа выполнена в рамках раздела "Бухгалтерский учет и экономический анализ" Паспорта специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика" (п. 1.3 "Методология учета, контроля и анализа финансовых результатов", п. 1.8 "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей").

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании основных положений управленческого учета доходности банка и методической разработке рекомендаций по совершенствованию организации и ведения управленческого учета в коммерческом банке.

Элементы научной новизны содержат следующие результаты исследования:

• уточнены определения "управленческий учет" и "банковский контроллинг";

• обосновано определение "доходность банка", необходимое для оценки эффективности банковской деятельности, и предложено его использование в качестве объекта управленческого учета;

• рекомендована методика организации управленческого учета доходов и расходов коммерческого банка, включающая порядок учета по центрам ответственности и направлениям деятельности на основе финансовой структуры банка.

• разработана методика определения трансфертной цены, основанная на сочетании рыночного и затратного методов ценообразования в коммерческом банке;

• предложены формы регистров управленческого учета доходности банка;

• систематизированы показатели оценки доходности банковской деятельности в управленческом анализе и контрольные процедуры в системе управленческого учета.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанное методическое обеспечение управленческого учета служит информационной базой управления доходностью банка, и, соответственно, позволит существенно повысить эффективность банковского менеджмента.

Рекомендованная методика организации управленческого учета доходов и расходов банка, включающая порядок учета по центрам ответственности и направлениям деятельности на основе предложенной финансовой структуры позволит проводить оценку эффективности деятельности отдельных подразделений банка, исследовать доходность различных направлений банковской деятельности.

Разработанная методика трансфертного ценообразования, основанная на сочетании рыночного и затратного методов, учитывая рыночную конъюнктуру, одновременно ориентирована на внутрибанковские процессы. Это способствует совершенствованию процесса распределения капитала между подразделениями банка. В отличие от существующего рыночного метода трансфертного ценообразования исключается необходимость поиска на рынке альтернативных источников, что упрощает возможности применения предлагаемой методики на практике.

Применение системы показателей оценки доходности банка в управленческом учете, учитывающей особенности классификации доходов и расходов банка по форме их получения, экономическому содержанию, видам деятельности и другим признакам, способствует принятию обоснованных управленческих решений.

Использование контрольных процедур в управленческом учете банковской деятельности во взаимосвязи с аналитическими процедурами позволит своевременно обеспечивать лиц, принимающих управленческие решения, достоверной аналитической информацией об отклонениях от регламентированных банковских процессов и запланированных показателей.

Результаты исследования могут быть использованы в практической работе коммерческих банков РФ, в системе обучения и повышении квалификации финансовых менеджеров, бухгалтерских работников, при преподавании курсов "Бухгалтерский (управленческий) учет в банках", "Экономический анализ деятельности коммерческого банка".

Внедрение и апробация результатов исследования. Основные положения и выводы проведенного научного исследования докладывались и обсуждались на всероссийских, межрегиональных, межвузовских научно-практических конференциях и опубликованы в печати.

Методика организации управленческого учета доходов и расходов коммерческого банка, разработанная в диссертации, внедрена в ООО КБ "Мегаполис" (г. Чебоксары), Марийском филиале ОАО "АК БАРС" БАНК (г.Йошкар-Ола), что подтверждено официальными справками.

Результаты научного исследования нашли практическое применение в учебном процессе Чебоксарского кооперативного института Российского университета кооперации, что подтверждено справкой о внедрении. В частности, результаты исследования в области учета доходов и расходов банка применяются при чтении курса лекций по дисциплине "Особенности бухгалтерского учета в кредитных учреждениях". Предложенная методика анализа доходности банка используется при преподавании дисциплины "Финансовый анализ".

Отдельные положения и выводы диссертационной работы нашли свое отражение в учебном пособии "Доходность банковских операций", изданного в рамках президентской программы подготовки управленческих кадров. По результатам исследования опубликовано 11 работ общим объемом 13,38 п.л., в том числе авторских 7,9 п.л., из них в центральной печати - 3 работы общим объемом 1,8 п.л. (в том числе авторских - 1,35 п.л.).

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 191 наименование. Работа изложена на 190 страницах машинописного текста, содержит 23 таблицы, 23 рисунка, 32 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Хохлова, Наталия Борисовна

Основные результаты диссертационного исследования состоят в уточнении теоретических положений и практическом решении отдельных вопросов управленческого учета доходности банка.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы:

1. Банки России осуществляют свою деятельность в условиях реформирования банковской системы, направленного на решение существующих проблем, сдерживающих ее развитие:

- несовершенства законодательной базы;

- ограниченности источников пополнения долгосрочной ресурсной базы и повышения уровня капитализации банков;

- слабого развития систем рефинансирования;

- высоких рисков кредитования;

- слабой юридической защиты законных прав и интересов кредиторов;

- чрезмерного надзора и высокого уровня зарегулированное™ банковской деятельности;

- значительных затрат и низкой рентабельности банковской деятельности;

- неразвитости систем управления и ряда других.

2. Изучение современных проблем обеспечения доходности банка позволило сделать вывод о том, что повышение доходности банковской деятельности в условиях растущей конкуренции невозможно без гибкой и динамичной системы управления банком.

В исследовании предложено рассматривать доходность как обобщающий показатель оценки эффективности деятельности банка в целом, отдельных направлений деятельности, банковских операций, структурных подразделений.

Усиление конкуренции на внутреннем и международном финансовом рынках, развитие инновационных процессов, необходимость снижения рисков банковских операций вынуждают банки диверсифицировать свою деятельность с целью увеличения ее доходности путем использования различных видов диверсификации (горизонтальной, концентрической, конгломеративной), а также ее форм (территориальной, отраслевой, ассортиментной).

3. Исследование нормативных и методических основ учета показало, что управление банковской деятельностью не представляется возможным без подготовки соответствующей информации, в основе которой лежит учетно-аналитическое обеспечение.

Для определения роли экономической информации в процессе управления доходностью банковской деятельности, нами предложено использовать понятие "информационное обеспечение управления доходностью банка". По нашему мнению, оно представляет собой совокупность учетно-аналитических материалов, включающую необходимый и достаточный объем информации о существенных направлениях деятельности банка и осуществляемых банковских операциях, позволяющую оценить их доходность и обеспечить принятие обоснованных управленческих решений.

Информация о существенных направлениях деятельности банка и осуществляемых банковских операциях формируется в финансовом, управленческом и налоговом учете.

Финансовый учет предназначен для выполнения нормативных требований и обеспечения оперативно-хозяйственной деятельности, управленческий учет -для полного информационного обеспечения управленческой деятельности. При этом финансовый учет служит информационной базой для формирования управленческого учета. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов в бюджет.

4. Исследование концептуальных особенностей управленческого учета в коммерческих банках позволило уточнить понятие управленческого учета применительно к банковской сфере.

По нашему мнению, управленческий учет в банках можно определить как систему информационной поддержки принятия оперативных и стратегических управленческих решений в процессе управления банком, отдельными подразделениями, направлениями деятельности и операциями с клиентами. Управленческий учет нацелен на подготовку внутренней информации о банковских ресурсах, их использовании и результатах банковской деятельности, необходимойменеджерам в управлении банком.

5. Применяемые на практике конкретной кредитной организацией приемы и методы учета, технология обработки учетной информации и документооборот закрепляются в учетной политике. В работе предложено рассматривать учетную политику как совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета, выбранную из различных вариантов, допускаемых законодательством, в целях обеспечения эффективного функционирования организации.

Исследование различных аспектов учетной политики позволило сделать вывод о том, что роль учетной политики в управлении доходностью банка состоит в следующем:

- максимально возможное сближение различных видов учета посредством учетной политики позволяет минимизировать затраты непосредственно на ведение учета;

- учетная политика позволяет определить способы подготовки и представления информации о банковских операциях, доходах и расходах, необходимой для управления;

- учетная политика в определенных пределах позволяет корректировать налоговые платежи, следовательно, является важнейшим инструментом налогового планирования. Минимизация налоговых платежей позволяет оптимизировать доходность банка.

6. Исследование форм банковской отчетности с точки зрения отражения в них информации о доходах и расходах показало следующее.

Банковская отчетность призвана быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Она служит информационной базой управленческого и финансового анализа деятельности банка. Отчетность формируется с целью создания необходимой базы данных, позволяющей более реально оценить показатели доходности банков.

Используемыми формами официальной отчетности в значительной степени определяется алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков. Банковский баланс отражает масштаб работы и темпы роста активов банка, а отчет о прибылях и убытках -результативность и эффективность его деятельности.

Аналитические модели, построенные на основе данных отчета о прибылях и убытках, являются важным инструментом стратегического и оперативного управления доходами и расходами коммерческого банка.

Помимо бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, содержащих сводную информацию о доходах и расходах банка, сведения о показателях, оказывающих влияние на доходность банковской деятельности, содержит ряд других форм отчетности, формирующих информацию о средневзвешенных процентных ставках, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения и другие. Для управления доходностью банковской деятельности кроме данных официальной отчетности требуется управленческая отчетность, удовлетворяющая внутренним потребностям банка, позволяющая исследовать эффективность деятельности отдельных подразделений, банковских продуктов и услуг. Для ее построения необходимо внедрение управленческого учета.

7. Процесс организации управленческого учета находится под действием множества внешних и внутренних факторов. Среди внутренних факторов особо сильное влияние оказывают организационные факторы, определяющие вопросы централизации и децентрализации финансового и управленческого учета.

Управленческий учет в банках целесообразно осуществлять по центрам ответственности. Система учета по центрам ответственности позволяет определять и отслеживать затраты по отдельным продуктам и видам деятельности, право контролировать которые принадлежит руководителю, ответственному за работу конкретного центра. Такая система дает возможность оценить вклад в общую прибыль банка, как отдельных подразделений, так и конкретных банковских услуг.

В работе предложено выделение центров ответственности с учетом особенностей организационной структуры кредитных учреждений, т.е. по реальным структурным подразделениям, классифицируя их на центры доходов, центры расходов, центры прибыли и центры инвестиций.

Для построения финансовой структуры в разрезе центров ответственности предложено определять направления деятельности, осуществляемой отделением банка.

Резерв в количестве пяти знаков, предусмотренный схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (Приложение 1 к Правилам 205-П), по нашему мнению, можно применять в целях управленческого учета. Для этого в работе предложено три знака использовать для кодирования центров ответственности, а оставшиеся два знака-для кодирования направлений деятельности.

Использование соответствующих группировок предоставит возможность формирования регистров управленческого учета, отражающих доходы и расходы каждого центра ответственности.

8. Реализация банковских продуктов и услуг требует участия в этом процессе нескольких структурных подразделений коммерческого банка. Поэтому повышение конкурентоспособности банка в значительной степени связано с оценкой эффективности деятельности этих подразделений на основе трансфертного ценообразования.

В результате исследования различных вариантов трансфертного ценообразования в работе разработана методика расчета трансфертной цены, сочетающая в себе элементы рыночного и затратного методов ценообразования в коммерческом банке.

Использование предлагаемой методики основано на учете рыночной конъюнктуры, поскольку в расчете используются данные о ставках, установленных на внешнем рынке с учетом рыночной ситуации. Преимуществом данной методики является простота расчета трансфертной цены. Кроме того, применение подобного расчета трансфертных цен стимулирует привлечение долгосрочных ресурсов.

9. Являясь составной частью банковского контроллинга, управленческий учет обеспечивает качество и эффективность принимаемых управленческих решений. Мы придерживаемся управленческой концепции в определении контроллинга. В соответствии с этим контроллинг определен в работе как обособленная часть экономической работы кредитной организации, в рамках проведения банковского менеджмента в целях подготовки и принятия оперативных и перспективных управленческих решений. Основная цель контроллинга - ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед организацией. Считаем, что контроллинг является инструментом управления, а управленческий учет лежит в основе информационной поддержки управления.

10. На основе исследования подходов отечественных и зарубежных авторов к методическому обеспечению анализа деятельности банков, в работе конкретизирована методика управленческого анализа в системе управленческого учета доходности банка, систематизированы показатели оценки доходности банковской деятельности. В соответствии с рекомендованной методикой предложено проводить управленческий анализ доходности банка по следующим направлениям:

- анализ доходности отдельных услуг и направлений банковской деятельности;

- анализ доходности центров ответственности;

- анализ доходности операций банка с отдельными клиентами;

- анализ доходности банка в целом.

Ее реализация на практике позволит своевременно выявлять положительные и отрицательные тенденции в управлении доходностью коммерческого банка.

Произведенный в работе расчет коэффициентов корреляции свидетельствует о тесной взаимосвязи показателей доходов и прибыли от величины активов и собственного капитала банков. На финансовый результат банковской деятельности значительное влияние оказывают как активные, так и пассивные операции. Подтверждением служит расчет коэффициентов корреляции финансового результата деятельности кредитных организаций от объема привлеченных банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, а также от объема задолженности по выданным кредитам.

Применение менеджерами банка совокупности результатов аналитических методов текущего, оперативного и прогнозного анализа позволит обосновать управленческие решения, направленные на повышение эффективности деятельности банка, реализацию оперативных и стратегических задач, оценить механизмы воздействия на результаты деятельности банка.

И. Изучение внутреннего контроля как элемента управленческого учета доходности банка показало следующее. Внутренний контроль как функция управления представлен в банковском контроллинге.

Для формирования соответствующей информации о соблюдении банковских процессов, отклонениях от технологии проведения банковских операций и запланированных показателей, о ходе выполнения принимаемых управленческих решений необходимы контрольные процедуры в системе управленческого учета.

Создание действенной системы внутреннего контроля невозможно без соответствующего методологического обеспечения, важнейшими составляющими которого являются:

- своевременное обеспечение лиц, принимающих управленческие решения, достоверной аналитической информацией об отклонениях от регламентированных банковских процессов;

- разработка методов управленческого анализа, позволяющих определять причины обнаруженных отклонений, и, следовательно, принимать решения по совершенствованию контрольных процедур в рамках системы внутреннего контроля.

Проведенные исследования и сформулированные по ним выводы позволяют выдвинуть следующие предложения:

1. В качестве объекта управленческого учета определять доходность банка как способность создавать уровень доходов, позволяющий покрывать расходы и приносить прибыль, необходимую для дальнейшего развития банковской деятельности, а также обеспечивать высокую рентабельность банковской деятельности.

2. В целях эффективного управления доходностью банковской деятельности применять рекомендованную методику организации управленческого учета доходов и расходов коммерческого банка, основанную на построении финансовой структуры банка с выделением центров ответственности и направлений банковской деятельности.

3. В целях оценки доходности отдельных подразделений банка и направлений деятельности использовать разработанную методику расчета трансфертной цены, сочетающую в себе элементы рыночного и затратного методов ценообразования в коммерческом банке.

4. Для принятия обоснованных управленческих решений внедрять систему контроллинга с использованием рекомендованной методики управленческого анализа доходности банковской деятельности и системы показателей оценки доходности банковской деятельности.

5. Для повышения результативности внутрибанковского контроля показателей доходности в системе управленческого учета шире использовать взаимосвязь внутреннего контроля доходов и расходов с экономическим анализом.

Таким образом, в диссертационном исследовании уточнены теоретические положения управленческого учета в коммерческих банках и разработаны рекомендации по совершенствованию методического обеспечения управленческого учета доходности банка. Предложенная методика создает необходимую базу для принятия обоснованных управленческих решений и направлена на обеспечение стабильного уровня доходности, финансовой привлекательности и конкурентоспособности банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Хохлова, Наталия Борисовна, 2006 год

1. Гражданский кодекс РФ (части первая, вторая, третья) (с изм. и доп.).

2. Налоговый кодекс РФ (части первая и вторая) (с изм. и доп.).

3. Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности" от 03 февраля 1996 года № 17-ФЗ (с изм. и доп.).

4. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.).

5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете (с изм. и доп.).

6. Федеральный закон РФ от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций (с изм. и доп.).

7. Федеральный закон РФ от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изм. и доп.).

8. Положение Центрального Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изм. и доп.).

9. Положение Центрального Банка России от 9 июля 2003 года № 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с изм. и доп.).

10. Ю.Положение Центрального Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изм. и доп.).

11. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98.

12. Инструкция Центрального Банка России от 1 октября 1997 года № 17 "О составлении финансовой отчетности".

13. Инструкция от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков".

14. Информация ЦБР от 4 августа 2004 года "О Новом соглашении по оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору176и перспективах его реализации в России" // СПС "Гарант".

15. Указание Центрального Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированн ых групп".

16. Указание Центрального Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

17. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина РФ от 1 июля 2004 года № 180).

18. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации: приложение к заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 2001 года // Деньги и кредит. 2002. - № 1.- с.4-20.

19. Алборов, Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации./ Р.А. Алборов. М.: ИНФРА-М, 1995. - 296с.

20. Апчерч, А. Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./ А. Апчерч; Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002.- 952с.

21. Ашкинадзе, А.В. Финансовое управление и бюджетирование в банке. Технология ведения управленческого учета в банках. /А.В. Ашкинадзе //www.iso.ru/company/public/arb/2003l 6.html.

22. Баландин, Б.М. Информационно аналитическое обеспечение управления активами и пассивами банка/ Б.М. Баландин //Деньги и кредит. -2002.- № 10.-С.40-42.

23. Банина, Ю. Контроллинг: от философии к практике/ Ю. Банина // Компьютер в бухгалтерском учете и аудите. 2003.- №2. - с.59-61.

24. Банки и их роль в развитии регионов (по материалам конференций). // Банковское дело. 2003. - №3.

25. Банковская реформа. Взгляд из государственной думы // Банковское дело.-2001.-№ ll.-c.2-3.

26. Банковский контроль и аудит: Учебное пособие / Н.В. Фадейкина, Е.К. Болгова, М.Н. Скурихин, А.В. Брыкин; Под общей ред. Н.В. Фадейкиной М.: Финансы и статистика, 2002.- 496с.

27. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник / Под ред. A.M. Тавасиева. М.: Финансы и статистика, 2005. - 416с.

28. Банковское дело: управление и технологии: Учебное пособие для вузов / Под ред. Проф. A.M. Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 863с.

29. Барнгольц, С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта:учеб.пособие / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. М.: Финансы и статистика, 2003.

30. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. /Л.Г. Батракова. М.: Логос, 2002. - 152с.

31. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка./ Л.Г. Батракова. М.: Логос, 1998. - 396с.

32. Белоусова, И.А. Контроллинг и управленческий учет / И.А. Белоусова/ Развитие бухгалтерского учета и контроля в контексте европейской интеграции: Монография. Житомир-Краматорск: ЧП "Рута", 2005. - 588с.

33. Березнев, А. Изучаем азы трансфертного ценообразования/ А.Березнев // Бухгалтерия и банки. 2004. - №3. - с.35-39.

34. Бобылева, М.П. Корпоративная система документооборота и корпоративная культура банка / М.П. Бобылева // Деньги и кредит. 2001. -№5.- с.20-26.

35. Бобылева, М.П. Корпоративное регулирование документационного обеспечения управления в банке / М.П. Бобылева // Деньги и кредит. 2002. -№3.-с. 18-26.

36. Борзунова, О.А. Изменения в банковском законодательстве действуют /О.А. Борзунова // Банковское дело. № 2003. - № 2.- с.33-37, № 3 - с.38 - 43.

37. Братко, А.Г. Банковское право: каким ему быть / А.Г. Братко // Бизнес и банки.-2003.-№34.-с. 1-5.

38. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. / С.Ю. Буевич, О.Г. Королёв М.: КНОРУС, 2004. - 160с.

39. Бухгалтерский учет/ П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др-М.: Бухгалтерский учет, 1994. -432с.

40. Бахрушина, М.А. Управленческий анализ: Учеб.пособие / М.А. Бахрушина. М.: Омега-Jl, 2005. - 432с.

41. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет / М.А. Бахрушина. -М.: Омега-Jl, 2005.

42. Верников, А.В. К вопросу о банковской системе в России / А.В. Берников // Деньги и кредит. 2003. - № 10. - с.19-23.

43. Вигдорович, М.В. Некоторые аспекты современного бюджетирования в банке / М.В. Вигдорович // http:www.iteam.ru/publications/finances/sectionl l/article976/

44. Врублевский, Н.Д Управленческий учет издержек производства и себестоимости продукции в отраслях экономики: Учеб.пособие // Н.Д. Врублевский. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2004. - 376с.

45. Галиуллина, Г.Р. Методика внутреннего контроля за операциями банка по предоставлению денежных средств / Г.Р. Галиулина // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2003. - № 12. - с.35-47.

46. Гамза, В.А. Основные элементы стратегии развития банковской системы России / В.А. Гамза // Финансы и кредит. 2004. - №13. - с.2-5.

47. Гвелесиани, Т.В. МСФО: применение в кредитных организациях: Методическое пособие./ Т.В. Гвелесиани. М.: Издательская группа "Издательская группа "БДЦ-пресс", 2005. - 379с.

48. Гиляровская, J1.T. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. /J1.T. Гиляровская, С.Н. Паневина. СПб.: Питер, 2003. - 240с.

49. Голубев, С.А. Актуальные вопросы правового регулирования банковской деятельности / С.А. Голубев// Деньги и кредит. 2005.- № 3.-C.3-13.

50. Грядовая, О.В. Некоторые проблемы деятельности коммерческого банка/ О.В. Грядовая // Деньги и кредит. 2003. - № 3. - с.51-52.

51. Гусев, А.А. Оценка эффективности подразделений специфика регионального банка. /А.А. Гусев // http: www.bankclub.ru/seminar-article.htm?seminarid=2&articleid=22.

52. Дайле, А. Практика контроллинга: Пер. с немецкого / А. Дайле; Под ред. и с предисл. M.JI. Лукашевича, Е.Н. Тихоненковой. М.: Финансы и статистика, 2003. - 336с.

53. Данилочкина, Н. Контроллинг сервисная служба для менеджера / Н. Данилочкина // Управление компанией. - 2003. - с. 16-24.

54. Деятельность коммерческих банков: Учебное пособие / Под ред. А.В. Калтырина. Ростов н/Д: "Феникс", 2004. - 384 с.

55. Дискин, И. Управленческий учет и бюджетирование в банке / И. Дискин // http:www.bankir.ru/analytics /Ьи/86/5221.

56. Друри, К. Внедрение в управленческий и производственный учет: пер. с англ. / К. Друри. под ред. С.А. Табалиной. М.: Аудит, ЮНИТИ,1997. - 560с.

57. Друри, К. Управленческий учёт для принятия бизнес решений: Учебник: Пер.с англ. / К. Друри .- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 655с.

58. Едронова, В.Н. Анализ подходов к классификации банковских услуг / В.Н. Едронова, О.А. Крючков // Финансы и кредит. 2004. - № 26. - с.2-6.

59. Едронова, В.Н. Стимулирование повышения спроса на кредитные услуги банков: направления маркетинговых усилий по оптимизации клиентской базы / В.Н. Едронова, Д.В. Бахтин // Финансы и кредит. 2004. - № 12.-c.3-12.

60. Емельянов, А.П. Контроль расходов коммерческого банка в системе бюджетирования / А.П. Емельянов // Финансы и кредит. 2004.-№ 10.-C.33-39.

61. Емельянов, А.П. Методы экономического анализа доходов и расходов коммерческого банка в системе внутреннего контроля / А.П. Емельянов // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2004. - № 4. - с.80-87.

62. Ершов, М. Банковская система и развитие российской экономики / М. Ершов // Мировая экономика и международные отношения. 2005.- №3. -с.28-34.

63. Жеглов, А.В. Методика оценки стоимости банка, основанная на его официальной отчетности /А.В. Жеглов // Финансы и кредит. 2003. - № 17. -с.57-69.

64. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет/ В.Б. Ивашкевич. М.: Юристъ, 2003. - 618с.

65. Ивашкевич, В.Б. Контроллинг сущность и назначение / В.Б. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. - 1991. - № 7. - с.8-12.

66. Ивашкевич, В.Б. Контроллинг на предприятиях Федеративной Республики Германии / В.Б. Ивашкевич, С.Н. Зайцев // Бухгалтерский учет. -1996. -№ 10.-с.76-80.

67. Ивашкевич, В.Б. Контроллинг экзотика или необходимость? / В.Б. Ивашкевич, А.И. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. - 1996. - № 7.- с.28-29.

68. Исаков, О.Р. Состояние и перспективы развития банковского сектора в России (правовой аспект) /О.Р. Исаков // Банковское право. 2004. - № 2. -с.5-11.

69. Каверина, О.Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры. / О.Д. Каверина. М.: Финансы и статистика, 2004. - 352с.

70. Казьмин, А.И. Сбербанк России сегодня / А.И. Казьмин // Деньги икредит.-2002.- №7.-с. 12-19.

71. Карпова, Т.П. Управленческий учет: Учебник для вузов / Т.П. Карпова. М.: ЮНИТИ, 2000. - 350с.

72. Кашафетдинов, Ш.В. Метод оценки процентными рисками / Ш.В. Кашафетдинов // Банковские услуги. 2003. - № 1.-е. 13-16.

73. Керимов, В.Э. Управленческий учёт: Учебник. М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К0", 2003.-416с.

74. Киселёва, И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений / И.А. Киселёва. М.: Едиториал УРСС, 2002.-400с.

75. Клочков, И.А. Управленческий учет в коммерческом банке: Практическое пособие / И.А. клочков, А.Г. Терехов, Ю.Н. Юденков; Под ред. С.М. Шапигузова.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 192с.

76. Ключников, М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков / М.В. Ключников // Финансы и кредит. -2003. № 20. - с.41-45.

77. Ключников, М.В. Российские банки как отражение мировых банковских систем / М.В. Ключников // Финансы и кредит. 2004. - № 13. - с.6-9.

78. Ключников, М.В. С чем подошли банки к 2004 году / М.В. Ключников // Финансы и кредит. 2004. - № 6. - с. 19-21.

79. Ключников, М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации / М.В. Ключников // Финансы и кредит. 2004.- № 7. -с.32-39.

80. Ключников, М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ /М.В. Ключников, Р.А. Шмойлова. М.: ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004. - 248с.

81. Ковзанадзе, И. Особенности развития банковских систем бывших социалистических стран / И. Ковзанадзе // Вопросы экономики. 2004. - № 5. -с.135-140.

82. Козлов, А.А. Вопросы модернизации банковской системы России / А.А. Козлов // Деньги и кредит. 2002. - №6. - с. 4-12.

83. Козлов, А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России / А.А. Козлов // Деньги и кредит. 2004. - № 2. - с.3-6.

84. Козлов, А.А. Качество кредитной организации / А.А. Козлов, А.О. Хмелев // Деньги и кредит. 2003. - № 2. - с. 14-26.

85. Козменков, В.В. Управление банковским кредитом: оформление, пользование, возврат ссуды.: Монография /В.В. Козменков, С.В. Козменкова, П.И. Жарский, С.М. Ягуткин; под ред. Е.А. Мизиковского. Нижний Новгород: ННГУ, 2002.- 160с.

86. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. 2004. - № 6. - с.43-50.

87. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / A.M. Карминский, Н.И. Оленев, А.Г. Примак, С.Г. Фалько. М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.

88. Контроллинг как инструмент управления предприятием / Е.А. Ананькина, С.В. Данилочкин, Н.Г. Данилочкина и др.; Под ред. Н.Г. Данилочкиной. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004 - 279с.

89. Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации // Деньги и кредит. 2001. - № 1. - с.3-14.

90. Красавина, J1.H. Швейцарский стиль банковской системы / J1.H. Красавина // Деньги и кредит. 2003. - №3.

91. Кубатаев, М.Г. Банковское законодательство в России / М.Г. Кубатаев // Банковское право. 2003. - № 4. - с.2-3.

92. Левченко, Д. Перспективы развития банковского законодательства и его кодификации /Д.Левченко // Рынок ценных бумаг. 2005.- № 9. - с.30-33.

93. Лунтовский, Г.И. Банковский сектор России: совершенствование условий банковской деятельности / Г.И. Лунтовский // Деньги и кредит. 2003. -№ 5.-с. 17-22.

94. Лунтовский, Г.И. Проблемы и перспективы развития банковского сектора России / Г.И. Лунтовский //Деньги и кредит. 2004. - № 5. - С.3-7.

95. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для вузов / Н.П. Любушин. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 445с.

96. Макарова, Л.Г. Экономический анализ (базовый курс): учебно-методическая разработка / Л.Г.Макарова, А.С. Макаров, И.Е. Мизиковский. -Нижний Новгород: Налоговые известия Нижегородской области, 2001. 160с.

97. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления: пер. с нем. -М.: Финансы и статистика, 1992.

98. Максютов, АЛ. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие / А.А. Максютов. М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2005. - 368с.

99. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие /О.М. Маркова, J1.C. Сахарова, В.Н. Сидоров. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.-288с.

100. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2003. - 399с.

101. Миддлтон, Д. Бухгалтерский учет и принятие управленческих решений/ Д. Миддлтон, под ред. И.И. Елисеевой. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

102. Мизиковский, Е. А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России: учебное пособие для вузов/ Е.А. Мизиковский, Т.Ю. Дружиловская. М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 303с.

103. Мизиковский, Е.А. Управленческий учет: необходимость и действительность/ Е.А. Мизиковский // Бухгалтерский учет. 1995. - № 8. -с.50-52.

104. Мизиковский, Е.А. Управленческий и бухгалтерский учет расчетов с хозяйствующими субъектами / Е.А. Мизиковский, С.А. Кемаева // Бухгалтерский учет. 2003. - № 9. - с.61-63.

105. Мизиковский, И.Е. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие / И.Е. Мизиковский. Нижний Новгород: Издательство ННГУ, 2005. -65с.

106. Мизиковский, И.Е. Генезис управленческого учета на отечественных предприятиях: монография / И.Е. Мизиковский. М.: Экономисту 2006. - 199с.

107. Мизиковский, И.Е. Проблема семантической идентификации альтернативных затрат в современном управленческом учете кредитных учреждений / И.Е. Мизиковский // Финансы и кредит. 2006. - № 1. - с.26-28.

108. Мизиковский, И.Е. Развитие управленческого учета в России // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. -2005.- № 8. -с.34-37.

109. Миловидов, В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации функционирования банков США / В.Д. Миловидов. М.: Издательство Московского университета, 1992. - 174с.

110. Миронова, О.А. Концепция прибыли и ее взаимодействие с показателями бухгалтерского и налогового учета / О.А. Миронова / Перспективы развития организаций в современных условиях: Межвузовский сборник научных статей. Йошкр-Ола: MAP ГТУ, 2005. - с.7-13.

111. Миронова, О.А. Организация управленческого учета в страховых организациях /О.А. Миронова, М.А. Азарская / Материалы межвузовской научно-практической конференции 26-27 января 2005 года, часть 1. -Чебоксары: Руссика, 2005. с. 19-23.

112. Моисеев, С.Р. Проблема достаточности банковского капитала / С.Р. Моисеев // Банковское дело. 2005. -№ 11. - с. 12-13.

113. Мурычев, А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков / А.В. Мурычев // Деньги и кредит. 2003. - № 11. -с.48-52.

114. Мушенко, Н.Ф. Организация эффективного внутрифирменного управленческого учета по местам возникновения затрат и центрам ответственности / Н.Ф. Мушенко // Экономический анализ. 2003. - № 10. -с.81-86.

115. Никишев, Ю.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности как основа управленческой отчетности банка / Ю.Ю. Никишев // Деньги и кредит. 2003. - № 1. - с.53-56.

116. Николаева, С.А. Управленческий учет: учеб. Пособие. М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство "ИПБ-БИНФА", 2002.

117. Новикова, Т.А. Учетная политика организаций, как инструмент оптимизации налогообложения / Т.А. Новикова // Финансы. 2003. - №5. -с.29-33.

118. Организация деятельности коммерческих банков. Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ.ред. Г.И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2001. - 512с.

119. Основы банковской деятельности / Под ред. Тагирбекова К.Р. М.: Издательский дом "ИНФРА-М", Издательство "Весь мир", 2001. - 720с.

120. Официальный сайт Центрального банка России: www.cbr.ru.

121. Палий, В.Ф. Организация управленского учета / В.Ф. Палий. М.: Бератор - Пресс, 2003. - 224с.

122. Палий В.Ф. Управленческий учет система внутренней информации // Бухгалтерский учет. - 2003. - № 2. - с.57-59.

123. Палий, В.Ф. Управленческий учет: внутрифирменная отчетность / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2003. - № 13.- с. 62-64.

124. Перехожев, В.А. Анализ доходности банковских продуктов: методология и методика / В.А. Перехожев // Банковские услуги. 2003. - № 4. -с.23-30.

125. Перехожев, В.А. Методика анализа рентабельности клиентский групп и банковских продуктов / В.А. Перехожев // Экономический анализ: теория и практика. 2003. - № 3. - с.36-41.

126. Писчасов, Ф. Инструментарий контроллинга предприятия / Ф.Писчасов, Е.Попов // Проблемы теории и практики управления. 2003.- № 5. - с.92-98.

127. Пич, Г. Уточнение содержания контроллинга как функции управления и его поддержки / Г. Пич, Э. Шерм // Проблемы теории и практики управления. 2001. - № 3. - с. 102-107.

128. Поморина, М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка / М.А. Поморина. М.: Финансы и статистика, 2002. -384с.

129. Поморина, М. Управление эффективностью деятельности банка через систему центров прибыльности: сильные и слабые стороны/ M.noMopHHa//http:www.bankclub.ru/serninararticle.htm?seminarjd=2&articleid=18

130. Попова, Л.В. Контроллинг: учебное пособие / Л.В. Попова, Р.Е. Исакова, Т.А. Головина-М.: Издательство "Дело и сервис", 2003. 192с.

131. Пупшис, Т.Ф. Учетная политика: отечественная и международная практика / Т.Ф. Пупшис, Е.Б. Кузнецова // Налоговое планирование. 2004. -№2.- с.3-9.

132. Пути развития банковского сектора в ближайшие пять лет (по материалам конференций) // Банковское дело. 2001. - № 12. - с.32-35.

133. Райхманн, Т. Менеджмент и контроллинг / Т. Райхманн // Международный бухгалтерский учет. 1999. - № 4. - с.30-39, № 5 . - с.40-51.

134. Рахимов, З.А. Об одном методе анализа нормативов, риска, ликвидности / З.А. Рахимов // Финансы и кредит. 2003. -№ 14. - с.41-46.

135. Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. М.: Финансы и статистика, 2000. - 416с.

136. Рожнова, О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие для вузов / О.В. Рожнова. М.: Издательство "Экзамен", 2003. - 256с.

137. Россия в цифрах: Краткий статистический сборник / Госкомстат России. М.: Издательский цент Госкомстата России, 1997. - 414с.

138. Россия в цифрах: Краткий статистический сборник / Росстат. М., 2005.-477с.

139. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. / Питер С. Роуз. М.: "Дело ЛТД", 1995. - 768с.

140. Сагитдинов, М.Ш. О необходимости системного подхода к разработке концепции развития банковской системы России / М.Ш. Сагитдинов, Р.Х. Марданов, И.Р. Кощегулова // Деньги и кредит. 2001. - № 7. - с.20-26.

141. Селезнева, В.Ю. Механизм трансфертного ценообразования в многофилиальном коммерческом банке / В.Ю. Селезнева // Экономический журнал ВШЭ. 2002.- № 1. - с.68-84.

142. Семенов, С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие / С.К. Семенов. М.: Издательство "Экзамен",2004.-480с.

143. Скуратов, Ю.В. Методика управленческого учета и анализа кредитной деятельности коммерческого банка: Автореферат дис.канд. экон. наук: 08.00.12. Рос. гос. торгово эконом, ун-т / Ю.В. Скуратов. - М.,2004.

144. Смирнов, А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке / А.В. Смирнов. М.: Издательская группа "БДЦ -пресс", 2002.-176с.

145. Смирнова, JI.P. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / JI.P. Смирнова. М. - Финансы и статистика, 2003. - 688с.

146. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет для руководителя: учеб,-практ.пособие. / Я.В. Соколов, M.JI. Пятов/ М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.-232с.

147. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

148. Степанова, С.В. Практические примеры создания системы управленческого учета в коммерческом банке / С.В. Степанова // Деньги и кредит. 2004. - 4. - с.23-26.

149. Стратегия повышения конкурентоспособности национальной банковской системы РФ // http: www.arb.ru

150. Суворов, А.В. Анализ банковской деятельности / А.В. Суворов // Финансы и кредит. 2003. - № 21. - с.19-25.

151. Суворов, А.В. Определение надежности банка в соответствии с требованиями МСФО / А.В. Сувовров // Финансы и кредит. 2003. - № 20. -с.47-51.

152. Суворов, А.В. Учетная политика хозяйствующих субъектов / А.В. Суворов // Аудитор. 2003. - № 6. - с.55-58.

153. Суходоева, Л.Ф. Анализ стратегии развития предприятий (организаций) / Л.Ф. Суходоева // Экономический анализ: теория и практика.2005. № 22. - с.42-45.

154. Теория бухгалтерского учета / под ред. Е.А. Мизиковского. М.: Юристъ, 2001.

155. Терехова, В.А. Зарубежные концепции управленческого учета и российская практика / В.А. Терехова // Экономический анализ: теория и практика. 2003. - № 1. - с.35-36.

156. Трегубова, А.В. Особенности стратегии управления в российском банке / А.В. Трегубова // Финансовый бизнес. 2003. - № 3. - с. 57-65.

157. Тютюнник, А.В. Реинжиниринг кредитных организаций. Управленческая аналитическая разработка / А.В. Тютюнник. М.: Издательская группа "БДЦ - пресс", 2003. - 312 с.

158. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2002. - 688с.

159. Управленческий учёт: Учебное пособие / Под ред. А.Д Шеремета. -М.: ИД ФБК Пресс, 2001 - 512с.

160. Управленческий учет: Учебно-практическое пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко, А.В. Казин. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. -480с.

161. Уткин, Э.А. Контроллинг: российская практика / Э.А. Уткин., И.В. Марынюк. М.: Финансы и статистика, 1999. - 272с.

162. Федоров, П.И. К вопросу о банковском контроллинге / П.И. Федоров // Бизнес и банки.- 2003. № 20. - с. 1-5.

163. Фетисов, Г.Г. Организационные аспекты формирования устойчивой банковской системы / Г.Г. Фетисов, Ю.Н. Юденков // Деньги и кредит. 2002. - № 8. - с.32-37.

164. Финансовый словарь АФИ "МЗ-медиа" // http: www.m3m.ru/dictionary.

165. Финансы России 2002: Статистический сборник / Росстат. М., 2002.- 301с.

166. Финансы России 2004: Статистический сборник / Росстат. М., 2004.- 332с.

167. Хан, Д.П. Планирование и контроль: Концепция контроллинга: пер. с. нем. / Д.П. Хан. -М.: Финансы и статистика, 1997.

168. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: пер. с англ./ Ч.Т. Хорнгрен, Дж.Фостер.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995.

169. Царьков, В.А. Аналитическое исследование зависимости прибыли от величины собственных оборотных средств банка / В.А. Царьков // Бизнес и банки. 2004. - № 5. - с.7-8.

170. Цурова, JI.A К вопросу о совершенствовании методики расчета достаточности капитала банка / J1.A. Цурова // Финансы и кредит. 2003. - № 1.-С.27-30.

171. Чекмарев, Е.А. Учет доходов и расходов будущих периодов / Е.А. Чекмарев // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2003. - № 12. -с.58-70.

172. Шадиева, М.Ю. Управленческий учет как неотъемлемая часть управления / М.Ю. Шадиева // Экономический анализ: теория и практика. -2003. № 9. - с.44-46.

173. Шарп, Уильям Ф., Александер Дж., Джеффри Бейли В. Инвестиции: учебник / Уильям Ф. Шарп, Дж. Александр, Бейли В. Джеффри. М.: Издательский дом "ИНФРА-М", 1997. - 1024с.

174. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. М.: Финансы и статистика, 2002. - 256с.

175. Ширинская, Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А. Финансово -аналитическая служба в банке: практическое пособие / Е.Б. Ширинская, Н.А. Пономарева, В.А. Купчинский. -М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.

176. Шустрова, О.В. Организация управленческого учета в коммерческом банке: Автореферат дис.канд. экон. наук: 08.00.12. Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова / О.В. Шустрова. М., 2005.

177. Щербаков, В.В. Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке / В.В. Щербаков // http: www.cfin.ru/press/afa/2000-4/21 sher.shtml

178. Щербакова, Г.Н. Банковские системы развитых стран / Г.Н. Щербакова. М.: Экзамен, 2001. - 224с.

179. Экономическая энциклопедия // http: fmanali.valuehost.ru/index.php?enc.

180. Энтони, Р. Учет: ситуации и примеры / Р. Энтони, Дж.Рис; под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. -М.: Финансы и статистика, 1993.