Контроль и анализ кредитных операций коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Галстян, Карапет Степаевич  
  
**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Галстян, Карапет Степаевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

238

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Галстян, Карапет Степаевич

содержание. введение.

глава 1. теоретические вопросы контроля и анализа кредитования.

1.1. Банковская система в Российской Федерации, проблемы развития.

1.2.кредитные операции банков.

1.3. Проблемы рационального кредитования.

1.4. Контроль и его организация в банке.

1.5. ai 1алитическая работа в банке.

глава 2. контроль кредитных операций коммерческого банка.

2.1. Оценка системы внутреннего контроля.

2.2. Описание и тестирование кредитной системы банка.

2.3. Детальная проверка кредитного портфеля.

2.4. Процедура кредитования корпоративной клиентуры.

глава 3. анализ кредитования в коммерческом банке.

3.1. Анализ качества кредитного портфеля.

3.2. Причины возникновения и способы выявления проблемных кредитов.]

3.3. Влияние: качества управления кредит! 1ым портфелем на финансовое состояние банка.

3.4. анализ OT4ETI юсти по коммерческому кредитованию.

3.5. Методы качественной оценки ссуд.

3.6. Оценка финансового положения и кредитоспособности заемщика.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Контроль и анализ кредитных операций коммерческого банка"

Актуальность темы. Развитая банковская система является одним из составных элементов рыночной экономики. Важным результатом проводимых в России рыночных реформ стало появление негосударственных коммерческих банков и создание двухуровневой банковской системы. Их задачей является обеспечение бесперебойного оборота денег и капиталов, финансирование бюджетов всех уровней, предприятий и частных лиц, привлечениесбережений и размещение полученных средств. Государство, физические и юридические лица заинтересованы в нормальном функционировании банковской системы, которое в целом зависит от надежности и устойчивости каждого коммерческого банка.

Проблема надежности коммерческих банков чрезвычайно актуальна для современной России. Нестабильная работа коммерческих банков отрицательно влияет на экономическую, политическую и социальную жизнь страны. События августа 1998 года и последующие банкротства коммерческих банков подтверждают это. Многие фирмы и частные лица потеряли свои средства в результате банкротств банков.

Банковское дело находится в процессе перемен. Принципы прямого государственного управления банковской системой отошли в прошлое, государство создает правовую, регулятивную и политическую среду, способствующую развитию банковской системы. Это предполагает усиление разумного контроля за качеством банковских активов, доходов, процедур учета и управленческого контроля. Стремясь повысить экономическую эффективность и эффективность распределения ресурсов, правительство предприняло шаги с целью создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и в то же время рыночной дисциплины. Расширяются масштабы приватизации, и государственные предприятия, в том числе и банки получили практически полную самостоятельность. Для того чтобы выжить и добиться процветания, банкирам необходимо превратиться в предпринимателей, реагирующих на обстоятельства и приспосабливающихся к рыночной экономике.

Банковская система - неотъемлемая часть рынка, банки, проводя денежные расчеты, кредитуя различные отрасли, выступая посредниками в перераспределении капитала, повышают таким образом эффективность развития экономики. При переходе к рынку банковская система расширяется, формируются принципиально новые формы институционального устройства кредитной системы, развиваются различные методы обслуживаниякоммерческих структур, банковская инфраструктура усложняется. Банки на развивающихся рынках стоят перед лицом беспрецедентных проблем и возможностей. Особую сложность в выполнении задачи утверждения здоровой банковской системы в России придает то обстоятельство, что в предыдущий период были уничтожены складывавшиеся веками институты и инструменты финансового рынка. Тем не менее, в настоящее время многие банки поняли, что построение нового банковского механизма возможно только при использовании рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт деятельности рыночных финансовых структур. Рыночные условия обязывают банки руководствоваться в работе следующими основными принципами: нацеленность на прибыль, акцент на удовлетворение потребностей клиента; стремление вкладывать средства в новые продукты при наличии адекватной системы информации о продуктах и клиентах, позволяющей оценить возможность получения прибыли; стремление к набору лучших сотрудников, вложения в подготовку персонала; признание общих ценностей, открытость для нововведений, интенсивное вертикальное и горизонтальное общение; хорошее управление кредитным риском.

Руководство ЦБ, зная о близости банкротства пирамиды ГКО, не имело системного решения поддержки коммерческих банков на случай возникновения «эффекта домино» Заморозились расчеты, региональные банкиры говорят о блокаде платежей, возникли проблемы у налоговых служб: через банковскую систему не проходят деньги уже собранных налогов, бюджет лишается последних средств, клиенты просто боятся переводить средства, опасаясь, что деньги останутся в проблемных банках; коммерческие банки тоже перестали платить друг другу. Срочно был создан клиринговый пул банков с участием ЦБР, которые договорились о взаимном проведении расчетов, но вся прочая российская экономика обслуживается локальными банковскими группами.

И все же нынешние проблемы российских банков возникли не 17 августа, а гораздо раньше. Резкое ужесточение денежной политики государства с октября 1997 года привело к ограничению возможностей развития банковского бизнеса. Реальные активы банковской системы в первом полугодии нынешнего года стагнировали, резко снизилась банковская активность. Эти обстоятельства обусловили то, что консервировалась приверженностьбанкиров к инвестициям в государственные и корпоративные ценные бумаги, которые, впрочем, уже не приносили большой прибыли, подверженные непредсказуемым ценовым провалам в моменты прихода очередных волн «азиатского» кризиса.

Но следует отметить, что отток ресурсов ощущают не все банки. Многие из них, причем независимо от размера, по мнению клиентуры, остаются оплотом относительной надежности, завалены заявками на открытие счетов.

Цели и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является научное обоснование принципов организации системы контроля и анализа кредитных операций коммерческих банков, определения и решения проблем рационального кредитования в условиях перехода к рыночным отношениям и кризиса в экономике и определение важнейших направлений совершенствования контроля и анализа кредитных операций коммерческих банков. В соответствии с этой целью в диссертации поставлены и решены следующие задачи:

1. Обобщены теоретические разработки вопросов контроля и анализа кредитования, как в российских, так и зарубежных коммерческих банках;

2. Обобщен практический опыт организации внутреннего контроля в коммерческих банках РФ, а также США, Франции, Германии;

3. Определены основные принципы организации внутрибанковского контроля и анализа кредитования;

4. Разработаны методические основы организации контроля и анализа кредитных операций;

5. Определены формы и методы контроля и анализа, возможности их практического применения в конкретных условиях коммерческих банков и их подразделений.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются вопросы методологии, методики и организации контроля и анализа кредитования в коммерческих банках в современных условиях хозяйствования. Объектом исследования явилась информационная система, документация ряда действующих российских коммерческих банков и банков Узбекистана.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой проведенного исследования послужили научные работы ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области макро и микроэкономики, банковского дела, финансов, бухгалтерского учета, экономического анализа, внутреннего и внешнего аудита; нормативные, методические и справочные материалы. В ходе исследования применялись общенаучные методы познания и системный подход.

В процессе исследования использованы бухгалтерские, статистические и экономические методы.

В работе затронуты проблемы становления и кризиса банковской системы РФ. Рассмотрен опыт и примеры как российских коммерческих банков, так и банков других стран, как развитых, так и развивающихся.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических вопросов контроля и анализа кредитных операций коммерческих банков, практических рекомендаций по организации контроля и анализа, в определении направлений совершенствования контроля и анализа кредитования в коммерческих банках в современных условиях хозяйствования.

В результате исследования в диссертационной работе впервые разработаны:

• методические основы внутрибанковского контроля и анализа кредитования, применимого к российским коммерческим банкам;

• принципы формирования контрольных процедур кредитования, а также конкретная прикладная процедура организации кредитного процесса в коммерческом банке, регламентирующая систему документов кредитного процесса, документооборот, порядок взаимоотношений сотрудников и подразделений и их ответственность, использование средств контроля;

• организация и методика управленческого контроля и анализа кредитования, как элемента системы внутрибанковского контроля;

• предложена методика контроля и анализа кредитного портфеля коммерческого банка;

• предложена классификация причин и факторов возникновения проблемных кредитов.

Практическая ценность диссертационного исследования заключена в том, что на основе изучения практического опыта ряда российских и западных коммерческих банков, а также теоретических разработок российских и зарубежных специалистов, автором разработаны конкретные предложения по совершенствованию методических основ контроля и анализа кредитования в специфических условиях перехода к рыночным отношениям. Внедрение предлагаемых разработок в практику будет способствовать:

• повышению надежности и прибыльности кредитования коммерческого банка;

• совершенствованию системы принятия решений в области кредитования,

• систематизации и упорядочиванию информации в банке;

• углублению системы внутреннего контроля банка.

Изложенные в исследовании положения и выводы, углубляют представление о кредитном процессе коммерческого банка, организации управленческого контроля и анализа и могут быть использованы при чтении учебных курсов «Банковское дело», «Финансы и кредит».

Апробация и реализация результатов. Основные результаты диссертационной работы внедрены в деятельность Акционерного коммерческого банка «Транскредитбанк», а также используются в практической деятельности аудиторской фирмы «ЭНИТ»

Публикации. По теме диссертации опубликовано 3 работы общим объемом 1,7 п. л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Галстян, Карапет Степаевич

10. Выводы и рекомендации для Кредитного комитета.

11. Подписи начальника отдела и эксперта, готовившего заключение по рискам.

ДОСЬЕ РИСКОВ

Отдел оценки рисков Содержание основных разделов

1 Заявка клиента.

2. Аналитические материалы отдела корпоративной клиентуры.

3. Финансовая отчетность клиента и дополнительная информация, запрошенная банком при необходимости.

4. Выписки из протоколов заседания Кредитного комитета.

5. "Заключение по рискам" отдела оценки рисков для Кредитного комитета.

6. Кредитная документация, подготовленная Кредитным отделом, в т.ч. кредитное соглашение.

7. Текущая документация на заемщика для контроля рисков и оценки финансового состояния заемщика после выдачи кредита.

СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ Кредитное досье должно включать в себя (но не ограничиваться) следующим.

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА

1. Титульный лист кредитной заявки.

Этот документ кратко описывает сферу деятельности, юридический статус и адрес потенциального заемщика, дату его учреждения, акционеров (собственников), а также общую сумму его задолженности перед банком + общую сумму обязательств банка в отношении данного заемщика с датами их истечения (для определения общей суммы риска, принимаемого банком в отношении данного заемщика).

В отношении испрашиваемого кредита в титульном листе также указываются основные параметры предлагаемой сделки (срок, сумма, ценовые условия и пр.)

В верхней части документа указывается название отдела, генерирующего сделку, имена и должности ответственных специалистов, дата получения заявки на кредит от клиента и дата отправления заявки в Отдел оценки рисков.

Заявка должна быть подписана начальником отдела корпоративной клиентуры, начальником кредитного отдела и ответственным исполнителем.

2. Справка по обеспечению.

В Справке по обеспечению суммируются количественные и качественные характеристики уже принятого (по существующим сделкам) и предлагаемого (по испрашиваемому кредиту) обеспечения, его номинальная и рыночная (современная) стоимость и прочие необходимые характеристики.

Также в Справке по обеспечению указываются все связи заемщика с другими банками (открытие счета, кредиты в других банках и пр.), а также историческая справка по прохождению денежных потоков через Банк.

3. Список условий по кредитованию.

Документ, составленный по утвержденной форме и суммирующий все основные параметры по кредиту, как-то: сумма, срок, обеспечение, период использования, порядок использования, предварительные условия к использованию, порядок погашения кредита, дополнительные заявления и заверения заемщика и пр. - служит контрольным документом для проверки соответствия кредитного соглашения условиям, принятым КредитнымКомитетом/Правлением Банка.

4. Предложения по структуре кредита.

В этом документе детально указываются следующие параметры: a) Предыстория возникновения кредитной заявки.

Информация как, когда и за какой, услугой какого типа обратился клиент в банк. b) Информация по потенциальному заемщику. Представляет собой детальное описание заемщика, а именно: дату основания; юридический статус; сферу его деятельности и описание производимого продукта (оказываемых услуг); перечень акционеров (собственников) заемщика и необходимая информация по ним; информация о менеджменте заемщика (их возраст, опыт работы, образование, занимаемые должности и роль в управлении предприятием, личное ощущение от контактов); описание основных поставщиков и покупателей заемщика, основных условий, на которых работает заемщик (преобладающие условия поставки и платежа, доля экспортно-импортных операций (настоящая и прогнозируемая) и прочая необходимая информация); информация о задолженности заемщика (включаязадолженность перед другими банками, просроченную задолженность перед налоговыми органами, дебиторскую и кредиторскую задолженность) - эта часть документа, являясь одной из наиболее важных, должна содержать максимум информации. Необходимо полное понимание структуры задолженности потенциального заемщика, основные условия по существующим банковским кредитам, детальное описание дебиторской и кредиторскойзадолженности и пр. с) Описание кредитуемой сделки и предложение по структуре кредитования. Описывается: объект кредитования; срок и источник погашения; предполагаемая процентная ставка по кредиту; все возможные комиссии по кредиту; дополнительное обеспечение по кредиту (включая юридические аспекты его оформления + все дополнительные затраты, могущие возникнуть в связи с этим оформлением); структура прохождения сделки в книгах банка (с указанием, при необходимости, режимов счетов); расчет прибыли и рентабельности сделки. с!) Описание рисков по сделке и методы их покрытия.

Необходимой частью моделирования кредитной сделки является четкое понимание всех рисков, связанных с данным кредитованием с указанием предлагаемых методов их покрытия.

Данные риски должны быть указаны наиболее полно и обычно включают в себя следующее: риск производителя, риск поставщика; риск покупателя, риск наступления случая платежа по "старшему" долгу; прочие риски.

ПРОЧАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

5 Дополнительная документация, подготовленная Кредитным отделом.

Подготавливается отделом, отвечающим за досье. Включает в себя (но не ограничивается) следующие документы/расчеты: расчет и прогнозы по cash flow предприятия; расчет прибыльности сделки; расчет и прогнозы по потребности предприятия в оборотных средствах и т.д. Представляемые в отдел оценки рисков документы должны сопровождаться файлом на дискете.

6. Финансовая отчетность заемщика. a) Баланс и отчет о финансовых результатах в соответствии с требованиями Банка b) Свидетельство из налоговой инспекции об отсутствии у заемщика просроченной задолженности по платежам в бюджет (наличии соответствующих льгот).

7. Дополнительная информация, необходимая для анализа. копии контрактов. Сверенные с оригиналом и заверенные экспертом кредитного отде ла, тексты аккредитивов; бизнес-планы и ТЭО предприятия; исследования рынка; записи бесед; другие документы, необходимые для анализа; заключение юридической службы Банка, планово-экономического отдела и др. под разделений Банка ( по мере необходимости); выписка из протокола заседания Кредитного комитета по рассматриваемому вопросу; копии кредитного и других договоров с заемщиком по кредитной сделке; план мероприятий по работе с кредитным проектом, утвержденный начальником кре дитного отдела; извещение заемщика об использовании кредита; документы, подтверждающие целевое использование кредита; копии внутрибанковских распоряжений, платежных поручений и других документов, подтверждающих выдачу кредита и совершение платежей в погашение задолженности; графики использования и погашения кредита; акты проверки; переписка с заемщиком.

Все необходимые документы, указанные выше, представляются в Отдел оценки рисков в соответствии с процедурой, принятой в Банке для дальнейшей проработки (составления независимого заключения по сделке и рекомендации Кредитному комитету). Специалист отдела оценки рисков в течение одной недели с даты поступления в отдел досье обязан вынести заключение.

Определенная часть кредитного досье может быть видоизменена /дополнена/ исключена отделом, отвечающим за досье, в зависимости от характера кредитуемой операции.

Предлагаемые условия кредитования

Заемщик {

Сумма кредита

Срок кредита

Процентная ставка по кредиту

Процентный период

Комиссии по кредиту

Предварительные условия к использованию кредита

Период использования

Порядок использования

Источник погашения

Порядок погашения кредита

Условия досрочного истребования

Штрафные (повышенные) проценты

Обеспечение по кредиту Наличие гарантий поручительств Прочее обеспечение

Заявления и заверения заемщика

Дополнительные обязательства заемщика

Необходимые кредитные документы

Законодательство

Детали по гарантии /поручительству

1 Гарант

Тип гарантии/поручительства

Сумма гарантии/поручительства Срок гарантии/поручительства

Гарантийный случай

1 Обеспечение по гарантии

I Ценовые условия по гарантии

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РИСКАМ

Отдел оценки рисков Основные разделы (содержание) Виды основных рисков для данного клиента и сделки:

1. Детальное описание всех рисков.

2. На каком этапе кредитного процесса они возникают.

3. Выделение периода (зоны) наиболее высоких рисков по сделке.

4 Независимая экспертиза и оценка заемщика на основе рыночных исследований, истории взаимоотношений заемщика с банком.

5. Независимая экспертиза и оценка схемы выдачи и погашения кредита; (предварительных условий кредитования) структурный анализ сделки.

6. Независимая оценка обеспечения по кредиту.

7. Независимый анализ и оценка финансового состояния заемщика.

Составляется аналитическая таблица, исходя из представленной заемщиком финансовой отчетности, рассчитываются все необходимые коэффициенты/показатели.

Далее составляется заключение по финансовому положению/платежеспособности заемщика.

В случае необходимости подобные заключения составляются и по другим агентам сделки.

8. Дополнительные расчеты.

9 Дополнительные расчеты cash-flow заемщика, расчет его будущих доходов и пр. в зависимости от обстоятельств сделки и особенностей заемщика.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Галстян, Карапет Степаевич, 2000 год

1.1 Федеральный закон «Об акционерных обществах»;

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;

3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;

5. Инструкция Банка России № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности», утв. Приказом Банка России №02-368 от2709.96 г.

6. Постановление Правительства РФ «О реформе предприятий и иных коммерческих организаций» № 1373 от 30.10.97 г.;13. «Концепция реформирования предприятий и иных коммерческих организаций», утв. Постановлением Правительства РФ № 1373 от 30.10.97 г.;

7. Инструкция Банка России №65 « О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы», утв. Приказом Банка России № 02-394 от 11.09.97 г.;

8. Прокофьева О.К. К вопросу о совершенствовании инструментов банковского надзора-Деньги и кредит, 1997, №9;

9. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег, пер. с нем. Т. Родионовой, Д. Войновой М.: Международные отношения, 1996, 240 с.

10. Инструкция ЦБ РСФСР от 30.04.1991 года №1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков»;

11. Приказ ЦБР от 30 января 1996 года №02-23 «О введении в действие Инструкции №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»;

12. Инструкция ЦБР от 30.01.1996 года №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»;

13. Письмо ЦБР от 22.12.1994 года №132 «О публикуемой отчетности коммерческих банков»;

14. Временная инструкция ЦБР от 24.08.1993 года №17 по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками;

15. Положение об организации внутреннего контроля в банках. Утверждено приказом Банка России от 28.08.1997 года №02-372;

16. Федеральный Закон № 17-ФЗ «О банках деятельности в РСФСР (в новой редакции от 03.03.96 г.).

17. Федеральный Закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».

18. Положение ЦБ РФ № 56 от 25.03.97 г. «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ».

19. Инструкция Госбанка СССР № 7 от 30.09.87 г. «Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков».

20. Письмо Госбанка СССР № 254 от 21.12.89 г. «О плане счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках» (в редакции 1995 г.).

21. Указания о порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях -участниках финансовых рычагов. Приказ Банка России № 510 от 29.08.97 г. № 02-378.

22. Письмо ЦБ РФ .№ 338 от 26.12.96 г. «О годовом бухгалтерском учете кредитных организаций за 1996 г.».

23. Инструкция ЦБ РФ № 7 от 29.06.92 г. «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем рынке РФ».

24. Инструкция ЦБ РФ № 19 от 12.10.93 г. и ГТК РФ № 01-2/10283 «О продаже осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров».

25. Инструкция ЦБ РФ № 30 от 26.07.95 г. и ГТК РФ № 01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары».

26. Положение ЦБ РФ № 39 от 24.04.96 г. «Об изменении порядка проведения в РФ некоторых видов валютных операций».

27. Инструкция ЦБ РФ № 41 от 22.05.96 г. «О порядке ведения открытых позиций коммерческими банками».51. «Методические рекомендации по проверке и ревизии деятельности учреждений банков СССР» Госбанка СССР от 28.01.88 г.

28. Адаме Р. «Основы аудита» М. «Аудит», 1995 г.

29. Андреев В.Д. «Практический аудит (справочное пособие)» М.: Экономика, 1994 г.

30. Андросов A.M. «Бухгалтерский учет и отчетность в банке» М.: Русская деловая литература, 1994 г.

31. Андросов A.M. «Финансовая отчетность банка: практическое руководство по организации бухгалтерского учета и отчетности» М. : «Менатеп - Информ», 1995 г

32. Антонов Н.Г., Пессель М.А. «Денежное обращение, кредит и банки» М.: АО «Финан-статинформ», 1995 г.

33. Арекс Э.А., Лоббек Д.К. М. «Аудит», «Финансы и статистика», 1995 г.

34. Афанасьев В.Г. Научное управление обществом. М.: Политиздат, 1973.

35. Бажал Н.Г., Вайнштейн Э.Г. «Операционная техника и учет в банках» М.: «Высшая школа», 1979 г.

36. Барлтроп К.Дж., МакНотон Д. «Банки на развивающихся рынка» М. «Финансы и статистика», 1994 г.

37. Белобжецкий И.А. «Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой» -М.: «Финансы», 1979 г.

38. Белобжецкий И.А. Бухгалтерская отчетность и методы ее контроля. М. Финансы и статистика, 1985.

39. Белых Л.П. «Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства» -М: «Банки и биржи», ЮНИТИ, 1996 г.

40. Белый Е.М., Олейников Н.И. «Инвестиционный анализ», Ульяновск, «Дом печати», 1995 г.

41. Бор М.З., Пятенко В В. «Стратегическое управление банковской деятельностью» М.: «Приор», 1995 г.

42. Бор М.З., Пятенко В.В. «Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование» -М.: ИКЦ«ДИС», 1977 г.

43. Василишен Э.Н. «Регулирование банковской ликвидности посредством экономических нормативов». Российский экономический журнал № 8, 1995 г.

44. Василишен Э.Н. «Об изменениях минимальных резервных требований и их последствиях». «Деньги и кредит» № 11, 1995 г.

45. Волохов A.B., Равкин Д.А. «Вексель и вексельное обращение в России». Сборник М. Учебный центр «Банкцентр», 1994 г.

46. Бенедиктова В И. «Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах» (практическое руководство), М.: Институт новой экономики, 1995 г.

47. Воронин Д.В. «Реформа системы экономических нормативов деятельности кредитных институтов в России». Банковское дело № 4, 1996 г.75 «Финансово-кредитный словарь» под ред.Гарбузова В Ф М.: «Финансы и статистика», 1994 г.

48. Глазьев С.Ю. «Теория долгосрочного технико-экономического развития» М.: «Вла-Дар», 1993 г.

49. Горина С.А. «Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций» М.: «Приор», 1995 г.

50. Данилевский Ю.А. «Аудит и основные направления аудиторской деятельности» М.: ФИПК, 1994 г.

51. Джек К. Робертсон «Аудит». Перевод с анг. М, 1993 г.

52. Рой Додж «Краткое руководство по стандартам и нормам аудита» М.: 2Финансы и статистика», «ЮНИТИ», 1992 г.

53. Друри К. «Введение в управленческий и производственный учет» М.: «Аудит», 1994 г.

54. Дубинин С.К. «Итоги деятельности и задачи Банка России». «Деньги и кредит» № 1, 1996 г.

55. Эрик С. Зигель, Лорен А.Шульц, Браен Р.Форд, Девис С. Карни «Пособие ЭРНСТ ЭНД ЯНГ. Составление бизнес-плана», Перевод с анл. М.: «Джон Уайдли энд Санз», 1994 г.

56. Едронова В Н., Мизиковский Е.А. «Учет и анализ финансовых активов» (акции, облигации, векселя) М.: «Финансы и статистика», 1995 г.85 «Бухгалтерские проводки в коммерческом банке» под ред. Емельянова Е В. М.: Фирма «СПАРК», 1995 г.

57. Ермаков С Л. «Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков» М.: компания «Алее», 1995 г.

58. Ерофеева В.А. Учет и контроль использования ресурсов в объединении. Л: ЛГУ, 1987

59. Ерофеева В.А., Принцева С.А. «Бухгалтерский учет и внутренний аудит в системе управления организацией в условиях становления рыночных отношений» Спб.: Издательство С.-П. Университета экономики и финансов, 1995 г.

60. Ефимова Л.Г. «Сборник образцов банковский документов» (практическое пособие) -М.: Издательство КОДЕКС, ИНФРА-М, 1995 г.

61. Ефремов И.А. «Отчетность коммерческих банков» М.: Издательство «ПРИНТЛАЙН», 1995 г.

62. Ефремов И. А. «Учет и анализ валютных операций в коммерческих банках» М.: Издательство «ПРИНТЛАЙН», 1995 г.

63. Жилло П., Макларти М. «Комитет по аудиту в кредитных учреждениях: англосаксонский опыт».93. «Общая теория денег кредитов» под ред Жукова Е.Ф. М.: «Банки и биржи», «ЮНИТИ», 1995 г.

64. Иткин Ю.М. «Проблемы становления аудита» М.: «Финансы и статистика», 1992 г.

65. Ицкович Э.Л. Контроль производства с помощью вычислительных машин. -М.: Энергия, 1975.96. «Банковский портфель 1» под ред. Коробова Ю.И. - М.: «Соминтек», 1994 г.97. «Банковский портфель 3» под ред. Коробова Ю.И. - М.: «Соминтек», 1995 г.

66. Килячков А.А., Чалдаева Л.А. «Практикум по российскому рынку ценных бумаг» -М.: Бек, 1997 г.

67. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» М.: «Финансы и статистика», 1996 г.100 «Банковское дело» под ред. Колесникова В.И., проф. Кроливецкой Л.П. М.: «Финансы и статистика «, 1995 г.

68. Карпова Т.П. «основы управленческого учета» М: Инфра-М, 1997 г.

69. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. «Подготовка к налоговой проверке» М.: «ПРИОР», 1996 г.

70. Котлер Ф. Основы маркетинга. -М.: Прогресс, 1990.

71. Кочергин Е.А. «Контроль как функция управления» М.: «Знание», 1982 г.

72. Кравцова Г.И. «Деньги, кредит, банки» (справочное пособие) Минск, «Меркаван-не», 1994 г.

73. Криницкий Р.И. Контроль и ревизия в условиях автоматизации бухгалтерского учета. Финансы и статистика, 1990.

74. Кучукова Н.К. «повышение банковской ликвидности проблема номер один». «Деньги и кредит» № 1, 1992 г.

75. Лаптырев ДА., Батенко И.Г., Буковский A.B., Митрофанов В.И. «Планирование финансовой деятельности банка (необходимость, возможность, эффективность)» -г.Казань: Издательство АСА, 1995 г.

76. Лимская декларация руководящих принципов контроля. Статья 1. «Общих положений» IX Конгресс международной организации высших контрольных органов. Лима, 1979 г.

77. Львов B.C., Иванов В.В. Анализ финансового состояния коммерческих банков, -М„ 1996.

78. Майэр Э. «Контролинг как система мышления и управления» пер с нем. М.: «Финансы и статистика», 1993 г.

79. Мескон MX., Альберит М, Хедоури Ф. «основы менеджмента. М.: Дело, 1992 г.

80. Виханский О С., Наумов А.И. «Менеджмент» М.: Высшая школа, 1994 г.

81. Макарьева В.И. «Формирование себестоимости в 1996 году» М.: Главбух, 1996 г.

82. Мамонова И.Д. «Банковский надзор и аудит» (учебное пособие) М.: Инфра-М, 1995 г.

83. Миркин Я.М. «Ценные бумаги и фондовый рынок» М : Издательство «Перспектива», 1995 г.

84. Мобиус Марк «Руководство для инвестора по развивающимся рынкам» пер. с анг. М.: Инвестиционная компания «Атон», АОЗТ «Гривна, 1995 г.

85. Наринский A.C., Гаджиев Н.Г. «Контроль в условиях рыночной экономики» М.: «Финансы и статистика», 1993 г.

86. Наринский В.А. и Арутюнян С.Н. «К вопросу о ликвидности». «Деньги и кредит» № 3, 1992 г.

87. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. «Принципы бухгалтерского учета» М.: «Финансы и статистика», 1993 г.

88. Оперативное управление предприятием, проблемы учета и анализа. Минск: Наука и Техника, 1973.

89. Павлова JI.H. «Финансовый менеджмент: управление денежным оборотом» М.: «Финансы и статистика», 1993 г.

90. Первозванский A.A., Первозванский Т.Н. «Финансовый рынок: расчет и риск» -М : Инфра-М, 1994 г.

91. Роуз П С. «Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг»» М.: «Дело ЛТД», 1995 г.130. «Руководство по кредитному менеджменту»под ред. Эдвардса Б М.: Инфра-М, 1996 г.

92. Рэдхэд К. и Хьюс С. «Управление финансовыми рисками» М.: Инфра-М, 1996 г.

93. Рябова Р.И. «Налогообложение банков и банковской деятельности» (пособие для специалистов банков, аудиторов и налоговых инспекторов) М.: АО Бизнес-школа «Интел-синтез», 1995 г.

94. Джозеф Ф. Синкли, мл. «Управление финансами в коммерческих банках», пер. с анг. Четвертого издания М.: Gatallaxy, 1994 г.

95. Соколинская Н.Э. «Банковский аудит» М.: Издательство «Перспектива», 1994 г.135. «Общая теория статистики» под ред. Спирина A.A., Башиной О.Э. М.: «Финансы и статистика», 1995 г.

96. Спицын И.О., Спицын Я.О. «Маркетинг» в банке» М.: АО «Тарнекс», ДММС «Писпайн-93», 1993 г.

97. Суйц В.П. Внутрипроизводственный контроль. М.: Финансы и статистика, 1987.

98. Тараканова J1.A., Горина С. А. «Бухгалтерский учет в банке» М.: «Приор», 1995 г.

99. В. Теперман «Санации и слияния вместо банкротства», Экономика и жизнь №42, 1998

100. Трофимов М.В. «Банковская ссуда и способы обеспечения» ее возврата» М.: «Белый альвы», 1996 г.

101. Турбанов A.B. О внутреннем контроле в российских банках, Деньги и кредит №12, 1997 г.,

102. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции» М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994 г.

103. Роберт Н.Холт, Сет Б.Барнес «Планирование инвестиций» пер. с анг. М.: Издательство «Дело ЛТД», 1994 г.

104. Черкасов BE. «Финансовый анализ в коммерческом банке» -М.: Инфра-М, 1995 г.

105. Шеремет А.Д., Суйц В.П. «Аудит: учебное пособие» М.: Инфра-М, 1995 г.

106. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. «Методика финансового анализа» М.: Инфра-М, 1996 г.

107. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» М.: «Финансы и статистика», 1995 г.

108. Шмигель А.Д. Оперативный контроль за хозяйственной деятельностью в условиях нормативного учета. Киев: Знание, 1977.

109. Шорина Е.В. «Контроль за деятельностью органов государственного управления в СССР» М.: «Наука», 1981 г.

110. Шпиг A.A. «Ревизия и контроль в торговле» М.: «Экономика», 1992 г.

111. Шумская Т.Б. К вопросу о методологии оценки финансового состояния банков в РФ, «Бухгалтерия и банки», №1, 1997

112. Эдвин Дж.Долан, Д.Кэмпбел, Розмари Дж.Кэмпбелл «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика» М.: «Профико», 1991 г.

113. Ямпольский M.M. «Ликвидность банка и ее оценка» «Бизнес и банки» № 39, № 40, 1993 г.

114. Ямпольский М.М. «О регулировании деятельности коммерческих банков» -«Деньги и кредит» № 9, 1993 г.

115. Ямпольский М.М. «Банковский кризис и меры по его предоставлению» «Деньги и кредит» № 1,1996 г.158. «Аудиторская проверка организации» «Экономика и жизнь» № 13, 1996 г.159. «Надзорная деятельность Банка России» «Деньги и кредит» № 1, 1996 г.

116. Филипп Л. Дефлиз, Генри Р. Дженик, Винсет М. О'Рейли, Маррей Б. Хирш «Аудит Монтгомери» пер. с анг. М.: «Юнити», 1997 г.

117. Робертсон Джек К. «Аудит» пер. с анг. -М.: «Контакт», 1993 г.

118. Сухарева Л.А. «Внутренний аудит и финансовый менеджмент. Бухгалтерский учет» 1994 г., № 7, с. 45-47.

119. Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. «Внутренний аудит банка» М. «Экспертное бюро», 1997 г.

120. Журнал «Эксперт» № 24 от 30 июня 1997 г.

121. Dennis G. Uyemura, Donald R. Van Deventer «Financial Risk Management in Banking the Theory & Application of Asset Liability Management» Bankers Publishing Company, Probus Publishing Company: Chicago, Illinois, Cambridge, England.

122. Bangues et assurances dans les anneees 80: Un paysage en recomposition//Problemes econ. P., 1993 - lOfevr. -N2312.

123. Bnaiteau M.-F., Botteri G.Huit regles d'or du crédit PME// Banque.-P., 1993. N 539-,

124. Les criteres de prêts sont-ils obsoletes?//Banque.-P., 1993 N 539-,

125. Maillot M.-J. Systèmes D'information et risques entreprises// Banque.-P., 1993 -N 539-,

126. Mazzella H.Mesurer la rentabilité d'un client enterprise// Banque.-P., 1993 N 539

127. Sardi A.L' audit inetrne des banques-P : Presses univ. de France, 1990.-128p.-(Que sais-je. 2542). -Bibliogr.: p. 124-125.

128. Susanne G. de. Maitrises les risques de Г affacturage// Banque.-P., 1993 N 539-.

129. Tout faire pour eviter les impayes.-P.: Inforgreffe, 1993.

130. Nicolas Ragot «Theory of audit risks» Paris, 1995.

131. Портер P.C. «Введение в регулирование, надзор и анализ банковской деятельности» -М.: 1992 г.

132. Allan Murray-Jones «Managing capital adequacy» New York, 1991.

133. AICPA «Audit of banks» AICPA, ¡995.

134. Йохан Хайнрик фон Штайн «Система анализа кредитных рисков и способы их раннего обнаружения» «Кредо банкира», №№ 1-4, 1996 г.

135. Deloitte Touche Tohmatsu International «Audit Sampling» London, 1993.

136. Deloitte Touche Tohmatsu International «Credit risk assessment methodology» 1994.

137. Fiduciaire Generale de Luxembourg, DTTI «Guide to Banking in Luxembourg» 1994.

138. International Accounting Standards Committee «International Accounting Standards 1995» 167 Fleet Street London EC4A 2ES England.