Организация и методика внутреннего аудита коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Ляшенко, Нина Хакимовна  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Ляшенко, Нина Хакимовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

185

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Ляшенко, Нина Хакимовна

Введение

Глава I.

Анализ состояния финансового контроля и аудита в финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации

Анализ современной финансово-кредитной системы в Российской Федерации. Внешний контроль над деятельностью кредит ных организаций

Место и роль внутреннего контроля и внешне го аудита в банковской деятельности

Глава 11. Исследование и разработка методики организации внутреннего аудита коммерческого банка

Сущность внутреннего аудита, его цели, задачи, принципы построения Методические подходы к организации внут->енних аудиторских проверок Компьютерный аудит в системе внутрибанковского контроля

Глава 111. Методика проведения внутреннего аудита коммерческого банка

3.1. Проверка осуществления банком расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

3.2. Проверка кредитных операций в процессе внутреннего аудита

3.3. Методика проверки собственного капитала банка в процессе внутреннего аудита

3.4. Оценка эффективности работы службы внутреннего коммерческого банка

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и методика внутреннего аудита коммерческого банка"

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений в России привело к существенным изменениям содержания и характера управления коммерческими банками.

Радикальные перемены во внутренней и внешней среде существования банковских институтов требуют создания устойчивой, пользующейся доверием субъектов рынка кредитной системы, что подразумевает наличие как внешнего, так и внутреннего контроля законности и эффективности ее функционирования.

Контроль и надзор в банковской практике - это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение регулярного наблюдения и периодических проверок финансово-хозяйственной деятельности и организации работы в коммерческом банке и его филиалах. Обязательным инструментом контроля выступают внутренний и внешний аудит.

Мировой опыт наглядно демонстрирует, что успех в бизнесе сопутствует лишь структурам с высоким уровнем управления, что позволяет им побеждать в жесткой конкурентной борьбе. Эффективность управления имеет фундаментальное значение для любого субъекта экономических отношений, но особенно велика его роль в механизме функционирования коммерческих банков, поскольку в условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к крупным потерям, снижению ликвидности, утере платежеспособности, и, в конечном счете - к банкротству. Каждый банк должен осваивать новые методы управления, адекватные реалиям рынка, его неустойчивости, неопределенности, стихийности, предусматривающие многовариантность управленческих решений и риск возможного банкротства.

Контроль на ранних стадиях, как правило, дает существенный экономический эффект, так как в намеченный для производства банковский продукт еще не вложены ни материальные, ни трудовые, ни финансовые ресурсы и его стоимость не сформирована в полном объеме. Это важное обстоятельство распространяется на любой управленческий процесс - чем раньше будет выявлена ошибка, тем меньше негативных последствий она будет иметь.

В надежной организации банковского контроля, преодолении банковского кризиса и восстановлении доверия к российским финансово-кредитным учреждениям заинтересованы все руководящие структуры и хозяйствующие субъекты. Эта задача решается, с одной стороны, Центральным банком РФ, усиливающим надзорную функцию по отношению к коммерческим кредитным организациям, а с другой, независимым аудитом, развитие которого в значительной мере стимулировало принятие Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Кроме того, практика повседневной работы по осуществлению контроля над рисками банковской деятельности привела российские банки к осознанию необходимости создания систем внутреннего контроля, внутреннего аудита.

В настоящее время служба внутреннего контроля во многих банках России состоит фактически из одного ревизионного отдела, периодически выполняющего роль внутреннего аудита. Далеко не всегда деятельность такого подразделения организована надлежащим образом: отсутствуют положение об отделе, планы и графики внезапных и выездных проверок, перечни должностных обязанностей, внутренние инструкции, иные необходимые документы. Между тем внутренний аудит должен охватывать значительно более широкий круг вопросов, таких как проверки деятельности отдельных подразделений, анализ механизма применяемой оценки банковских рисков и организации взаимоотношений между структурными подразделениями банка, соблюдение установленных внутрибанковских регламентов и процедур выполнения работ, оценку информационной системы и компьютерной обработки данных, доступа к ним. Адаптивность внутреннего аудита заключается в его изначально заложенной способности реагировать на изменения как внутренних условий, так и внешней среды бизнеса.

Построение действенной системы внутреннего аудита предполагает такую его организацию, которая обеспечивает достижение целей и решение всего комплекса задач, поставленных перед службами внутреннего контроля, минимизирует затраты, связанные с аналитическими процедурами. Особую актуальность при этом приобретают вопросы четкого определения субъекта и объекта внутреннего аудита, разработка методологии и отдельных процедур, адекватных его задачам.

Приведенные выше соображения обуславливают актуальность исследования, его практическую значимость и определяют выбор темы диссертации. Цель и задачи исследования. Целью исследования является обоснование роли и практических задач внутреннего аудита, разработка организационных аспектов осуществления внутреннего аудита в кредитных организациях, а также методологии и методик проведения внутренних аудиторских проверок с учетом требований нормативных документов Центрального банка РФ, федеральных и российских правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

• выделить и систематизировать этапы развития отечественной банковской системы, дать оценку ее состояния на современном этапе и предложить варианты ее дальнейшего развития;

• проанализировать действующую систему внутреннего и внешнего контроля деятельности кредитных организаций;

• раскрыть сущность внутреннего аудита и определить его роль в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации;

• обосновать необходимость и подходы к построению рациональной организационной структуры службы внутреннего аудита в коммерческом банке, сформулировать базовые принципы его организации;

• определить основные направления совершенствования внутреннего аудита подразделений коммерческого банка;

• разработать практические рекомендации по планированию и проведению внутренних аудиторских проверок основных операций коммерческого банка;

• предложить методику по оценке эффективности функционирования подразделения внутреннего аудита в коммерческом банке. Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические и методические аспекты организации и проведения внутреннего аудита кредитных учреждений.

Объектом исследования избраны коммерческие банки, с их опытом работы и действующей системой внутреннего контроля и аудита в России. Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды российских и зарубежных ученых и экономистов в области учета, аудита, контроля банковского дела: Р. Адамса, В. Д. Андреева, А. Аренса, Р. А. Алборова, В. В. Бурцева, Г. Н. Белоглазовой, В. В. Геращенко, Л. Т. Гиляровской, Ю. А. Данилевского, Е. Ф.Жукова, Г. В. Кулининой, П. И. Камышанова, И. Д. Мамоновой, В. Д. Новодворского, В. И. Подольского, А. Н. Романова, Ж. Ришара, Н. А. Ремизова, В. В. Скобары, В. П. Суйца, Л. В. Сотниковой, Л. Р. Смирновой, А. Д. Шеремета, Е. Н. Ширинской и др.

При написании работы использованы основные законодательные и нормативные акты Правительства РФ, инструктивные указания Банка России по организации бухгалтерского учета и контроля, статистическая отчетность Госкомстата России, федеральные и российские (правила) стандарты аудиторской деятельности. Информационной основой диссертации стали материалы, полученные в ходе непосредственного участия соискателя в аудиторских проверках кредитных организаций.

В процессе исследования использованы такие методы и приемы, как наблюдение, обобщение, моделирование, логическая оценка, сравнительный анализ и системный подход к изучению этапов организации и проведения внутренних аудиторских проверок в коммерческом банке.

Научная новизна работы заключается в том, что на основе комплексного изучения и анализа современного состояния внутреннего аудита российских коммерческих банков разработаны рекомендации по совершенствованию организации и методики проведения внутренних аудиторских проверок кредитных организаций. В результате проведенного исследования получены следующие положения, получившие отражение в соответствующих разделах диссертации:

• обоснованы и сформулированы цели, задачи и принципы организации внутреннего аудита в кредитных организациях, определяющие требования к структуре подразделений внутреннего аудита;

• исследованы сходства и различия в функционировании внутреннего внешнего контроля в кредитных организациях, что позволило рекомендовать направления и способы их взаимодействия;

• сформулированы основные принципы работы внутренних аудиторов, реализация которых обеспечивает условия для эффективного внутреннего контроля в кредитных учреждениях;

• предложены рекомендации по организации структуры службы внутреннего аудита коммерческого банка, ее кадровому составу, их должностных обязанностей;

• сформулированы особенности и задачи функционирования службы внутреннего аудита в условиях компьютерной обработки данных обеспечивающие снижение специфических рисков, возникающих вследствие использования информационных технологий в банке; '

• разработаны методические рекомендации по организации и проведению внутренних аудиторских проверок коммерческих банков. Предложенные детализированные контрольные процедуры могут явиться базой для подготовки внутренних документов, регламентирующих деятельность служб внутреннего аудита в кредитных организациях. Практическая значимость работы заключается в разработке предложений, позволяющих стандартизировать процедуры проведения внутренних аудиторских проверок в коммерческих банках, оптимизировать процесс их проведения, повысить качество контроля. Применение указанных рекомендаций в практической деятельности позволит обеспечить должное качество работы банковских аудиторов в сфере их деятельности, а также снизить трудоемкость проведения проверок и значительно уменьшить риск необнаружения ошибок, нарушений и недостатков. Выводы и предложения, приведенные в работе, также могут быть использованы в учебном процессе вузов при изучении дисциплин «Аудит» и «Банковский аудит».

Апробация и реализация результатов исследования. Теоретические и практические аспекты исследования используются автором в филиале Всероссийского заочного финансово-экономического института г. Волгограда. Предложенные соискателем принципы организации отделов внутреннего аудита и методики проведения аудиторских проверок нашли практическое применение в подразделениях и филиалах Сбербанка г. Волгограда и аудиторской фирме ЗАО «Финэскорт»

Публикация результатов исследования. Основные положения диссертации изложены в восьми печатных работах, общим объемом 2,6 п. л.

Объем и структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Ляшенко, Нина Хакимовна

Выводы к главе 3.

1. Наиболее важной и наименее освещенной в специальной литературе темой является разработка методических подходов к проверке отдельных направлений деятельности коммерческих организаций. В диссертации приведены апробированные методики проверки осуществления банком расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитных операций, собственного капитала банка.

2. На базе приведенных методик кредитными организациями могут формироваться собственные подходы к проверке операций, которые должны быть утверждены внутренними регламентами и применяться на постоянной основе для обеспечения эффективности работы служб внутреннего аудита, сопоставимости результатов проверок.

3. Собственники и руководство кредитной организации на постоянной основе должны оценивать эффективность системы внутреннего аудита. В диссертации предложена методика, в соответствии с которой может проводиться такая оценка. Методика позволяет сформировать выводы по качеству контрольной среды, применяемых процедур аудита, качеству управления кредитной организацией.

4. Процесс внутреннего аудита, так же, как и внешнего должен сопровождаться подробным документированием. Типовые формы рабочих документов, аналитических таблиц, вопросников, применяемые внутренними аудиторами, присутствуют в каждой из описанных выше методик, которые, по мнению автора, должны применяться на постоянной основе.

Заключение

Создание развитой банковской системы - как важнейшей части финансовой инфраструктуры - является ключевым условием проведения радикальных экономических преобразований в России.

Выход российских банков на мировые финансовые ринки - одна из существенных задач, направленных на укрепление экономики страны. Это предполагает повышение роли российских банков в экономических преобразованиях и инвестиционной деятельности, обеспечение доступа к международным кредитам, привлечение иностранного капитала в отечественную экономику. Банковская сфера должна стать одной из основных движущих сил вхождения России в группувысокоразвитых стран.

Становление и развитие отечественной банковской системы вызвало необходимость организации четкого контроля за деятельностью коммерческих банков. Финансовый контроль представляет собой один из важнейших элементов рыночной экономики. В Российской Федерации контроль за деятельностью коммерческих банков осуществляется государственными органами, независимым аудитом и службами внутреннего контроля.

Интересно мнение специалистов Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) заключающееся в том, что с перестройкой деятельности банков, целью которой должно быть обеспечение их ликвидности и платежеспособности, создание эффективной системы расчетов и платежей, существенно возрастает роль банковского аудита. Для повышения качества банковских услуг банки должны решить, прежде всего, свои внутренние проблемы, связанные:

• с организацией своей деятельности;

• с управлением активами, пассивами, рисками, ликвидностью баланса;

• с подготовкой высококвалифицированных кадров;

• с техническим оснащением банковских технологий.

Решению внутренних проблем банка способствует деятельность служб внутреннего аудита. Становление внутреннего аудита коммерческого банка является центральным звеном банковского менеджмента.

В связи с этим можно сделать следующие выводы.

Внутренний контроль в коммерческом банке - важнейшая функция управления, объективно необходимая на всех стадиях и уровнях управления. Внутренний аудит должен реализовываться непрерывно в ходе процесса управления, причем не только специальными контрольными службами банка, но и всеми другими подразделениями, менеджерами и рядовыми сотрудниками. В поле его зрения должны находиться не только отдельные участки деятельности (бухгалтерскийучет, кредитование, операции с ценными бумагами, расчетно-кассовое обслуживание), но и другие виды операций, а также финансово-хозяйственная деятельность кредитного учреждения в целом.

Чем эффективнее внутренний контроль, тем, при прочих равных условиях, выше эффективность и качество управление, которое должно обеспечивать динамичное развитие кредитного учреждения и укрепление его финансовой устойчивости и надежности.

В соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций, коммерческие банки обязаны организовать и постоянно проводить внутренний контроль, направленный на ограничение рисков, связанных с банковской деятельностью. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях предписывают организовывать и осуществлять постоянный контроль на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете ( при открытии и закрытии счетов, приеме документов к исполнению и т. п.). Контроль должен обеспечивать надлежащий уровень надежности, адекватный характеру и масштабам проводимых банком операций.

Для достижения наибольшей эффективности системы внутрибанковского контроля специализированные службы (контроля, аудита, безопасности, работы с персоналом и т. п.) должны быть интегрированы в функциональную структуру, в частности, в службу внутреннего контроля, обеспечивая своими инструментами (процедурами, регламентами, ревизиями, рекомендациями и т.д.) оптимальную (контрольную) среду. Важнейшим субъектом внутреннего контроля является специальная служба, осуществляющая контрольные функции — служба внутреннего аудита.

В системе управления коммерческим банком задача службы внутреннего аудита состоит, прежде всего, в разработке действенной системы внутреннего контроля, четком методическом и организационном ее обеспечении и периодической оценке состояния внутреннего контроля, а в случае недостаточности его на тех или иных участках — в непосредственном его осуществлении, подготовке выводов и предложений по повышению эффективности деятельности банка. Сведения о службе внутреннего аудита (порядке ее образования и полномочиях) должны отражаться в уставах банков.

С момента издания Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в банках» прошло достаточно много времени, содержание его положений достаточно хорошо изучено теоретически, однако проблемы деятельности внутреннего аудита, с которыми приходится сталкиваться в практике, и пути их решения исследованы значительно меньше. Это обстоятельство предопределило характер изложенного материала: рассмотрение возможных действий службы внутреннего аудита и руководства банка в конкретных практических ситуациях.

В настоящее время меняется характер и цели управления банком. От решения во многом случайных, спонтанных ситуаций на рынках ценных бумаг, кредитов, валюты и различного рода банковских услуг банки переходят к выработке долгосрочной политики. Роль внутреннего аудита в разработке перспективной программы развития банка высока. Он должен оценить состояние процесса принятия решений в банке и соответствия выбранной тактики развития егокоммерческой деятельности целям, определенным его акционерами (участниками) и закрепленным соответствующими документами.

Решение данной задачи предполагает принятие акционерами (участниками) банка концепции развития кредитной организации в текущем финансовом году с количественными и качественными критериями деятельности банка.

Внутренний аудит рисков банковской деятельности осуществляется по линии административного и финансового контроля в предварительном, текущем и последующем порядках. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами в строгом соответствии с определенными банком процедурами принятия решения и проведения операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

С позиций организации внутрибанковского контроля за процессами управления банковскими рисками, их можно систематизировать в следующем порядке:

Технологические

Приведенная классификация предполагает организацию внутреннего аудита на трех уровнях:

• индивидуальном (уровень служащих банка);

• микроуровень (внутрибанковские регламенты);

• макроуровень (условия присутствия на финансовых рынках) и по следующим основным направлениям:

Внутренние

• взаимоконтроль операционных работников при проведении каждой приходно-расходной операции

• последующий контроль за операционными работниками и бухгалтерский взаимоконтроль;

• последующий бухгалтерский контроль за отдельными видами операций специально уполномоченными на то сотрудниками;

• общий бухгалтерский контроль в лице главного бухгалтера и его замов;

• административный контроль, организуемый руководящими лицами различных подразделений банка внутри подчиненных им служб и общий административный контроль со стороны руководства банка;

• специфический контроль в лице юридической и экономической служб, службы безопасности банка;

• комплексный контроль банка со стороны службы внутреннего аудита, которая организует изучение характеристик рисков и анализирует практику управления ими, с позиций внесения руководству банка предложений по совершенствованию методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращения нарушений установленного порядка контроля.

В результате внутрибанковский контроль должен с достаточной степенью надежности удостоверить как минимум следующее:

• доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

• операции отражаются в учете в соответствии с установленными Центральным банком РФ требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

• данные учета активов и пассивов банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Становление службы внутреннего аудита помогает решить и другую существенную для банковской системы проблему. Обладая значительной независимостью, имея прямой выход на руководство банка и Совета банка, а также контакты с внешним аудитом и Центральным банком РФ, внутренний аудит способен предотвратить ошибочные решения, которые могут повлечь создание финансовых проблем для банка. Будучи системой экономического управления (включающей совокупность принципов, методов и приемов управления), он становится ведущим этапом в развитии банковской сферы деятельности.

Создание служб внутреннего аудита призвано сыграть стимулирующую роль в повышении уровня банковского менеджмента. Внутренний аудит, являясь первичной формой банковского контроля, должен стать основой всей системы управления коммерческими банками. В сочетании с другими элементами системы управления - прогнозированием, анализом, стимулированием он обеспечивает комплексность в управлении.

Формируя прозрачное информационное поле, внутренний аудит способствует более глубокому и обоснованному анализу деятельности банка, созданию справедливой и эффективной системы стимулирования. Это соответствует общепринятым международным стандартам управления коммерческими банками.

Основной целью внутреннего аудита является защита интересов инвесторов банка и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательных и нормативных актов, обеспечения надлежащего уровня банковской деятельности, которая должна соответствовать характеру проводимых банком операций и минимизации рисков.

Для достижения поставленной цели служба внутреннего аудита должна обеспечить координацию действий всех подразделений банка и прежде всего соблюдение всеми службами и сотрудниками банка федерального законодательства и соответствующих нормативных актов, а также внутренних документов, определяющих экономическую политику банка. Для этого необходимо разработать нормативные документы о подразделениях банка и служебных обязанностей сотрудников. Осуществление контроля с помощью регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников дает возможность выяснить степень соответствия их действий и результатов работы требованиям законодательства, нормативных актов, внутренних документов, должностных инструкций, внесенных изменений в документы, регламентирующие права и обязанности сотрудников.

В условиях неустойчивой ситуации на финансовых и денежных рынках страны обеспечение всеобъемлющего контроля за своевременным выявлением, оценкой и принятием мер по минимизации риской банковской деятельности особенно актуально. Для каждого структурного подразделения могут быть установлены ограничения полномочий и ответственности при осуществлении сделок, порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок с перераспределением рисков. В этих условиях разрабатывается план действий в условиях одновременного влияния разнородных рисков.

Предложенные диссертантом методические подходы к проверке отдельных видов банковских операций, порядок действий службы внутреннего аудита при проверках позволяют проверить и проанализировать работу подразделений коммерческих банков.

Внутрибанковские проверки, проводимые по разработанным методикам, дают возможность небольшому составу аудиторов держать под постоянным контролем работу коммерческого банка. Табличный метод сбора информации, и ее анализ в условиях компьютерной обработке данных располагает к созданию электронной базы по проверяемым объектам, выявлению «узких» мест в работе отдельных подразделений, участков, систематизации ошибок и достижений. При достаточной технической оснащенности банка возможен ежемесячный контроль всех филиалов и оперативное планирование проверок по выявленным отклонениям.

Независимо от вида операций, внутренний аудит осуществляется по трем направлениям источников возникновения банковских рисков: внешний, личностный и технологический.

В ходе контроля внешних рисков проводятся маркетинговые исследования конкурентной среды, темпов роста текущей ресурсоемкости и доходности финансовых рынков, на которых банк проводит свои операции и сделки.

Контроль личностных рисков основывается на квалификационных требованиях, персонифицированных должностных обязанностях и трудовых соглашениях с каждым сотрудником банка.

Минимизация технологических рисков обеспечивается наличием внутрибанковских регламентов проведения операций и принятия решений, установлением единоличных и коллегиальных лимитов.

Со стороны специализированной службы внутрибанковского контроля осуществляется мониторинг банковских рисков по всем направлениям:

• соблюдение соответствия деятельности банка требованиям действующего законодательства и нормативным актам ЦБ РФ;

• наличие внутрибанковских регламентов деятельности (единые методологические подходы к проведению операций, ведению бухгалтерского учета, к работе коллегиальных органов, использованию унифицированных документов и т. п.);

• соблюдение регламентов формирования и реализации процентной, тарифной, кредитной и др. политик банка (на организационном уровне);

• эффективность контроля за внешними рисками;

• наличие внутри банковских лимитов принятия решений и проведения операций;

• наличие квалификационных требований и должностных обязанностей каждого специалиста банка.

• соблюдение регламентов операционных действий, правил бухгалтерского учета и документооборота (на технологическом и индивидуальном уровнях);

• соответствие должностных обязанностей каждого специалиста фактически исполняемому перечню операций, занимаемых ими должностей квалификационным требованиям.

Регулярные и подробные проверки филиалов и подразделений по всем направлениям деятельности способствуют повышению культуры работы банковских служащих, выработке единого стиля обслуживания клиентов и ведения дел, поднятию рейтинга банка в тех регионах, где имеются его филиалы и подразделения.

Одним из элементов деятельности внутреннего аудита является ознакомление руководства банка со всеми нарушениями в деятельности подразделений и отдельных сотрудников, разработка и принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений. От качества работы службы внутреннего аудита зависит имидж банка, уверенность его администрации в надежности и правильности функционирования всего банковского механизма.

Предложенные методики внутреннего аудита настраивают работу банка на международный уровень, позволяют своевременно выявлять и устранять ошибки и тиражировать достижения по всей филиальной сети. Отчеты внутрибанковского аудита могут являться базой для маркетинга банковских услуг в регионах.

Разработанные методики и табличные методы сбора информации создают благоприятную среду для включения в программу проверок наиболее актуальных вопросов в зависимости от поставленных задач. Высокая техническая оснащенность аудиторской службы в сочетании с разработанными методиками проверок позволяет оперативно представлять сведения о состоянии низовых подразделений и общем финансовом состоянии банка для регулирования его деятельности в целом.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Ляшенко, Нина Хакимовна, 2004 год

1.Конституция Российской Федерации (с изм. от 25.03.04 г.);

2. Гражданский кодекс Российской Федерации(части первая, вторая, третья);

3. Федеральный Закон от 10.07.02 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»(в ред. от 23.12.03 г.);

4. Федеральный Закон от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред.от 23.12.03 г. № 181-ФЗ);

5. Федеральный закон от 07.08.01 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в ред. от 30.12.01 г.);

6. Инструкция № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», утвержденная ЦБ РФ от 27.09.96 г. № 02-368, (в ред. от 30.07.98 г.);

7. Приказ ЦБ РФ от 31 марта 1997г. № 02-139 «О введении в действие инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» (ред. от 19.03.04 г.);

8. Инструкция Госбанка СССР от 30.08.86 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР» (в ред. от 31.08.90г.);

9. Инструкция ЦБ РФ от 27.02.95г. № 27 «О порядке организации обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» (в ред. от 28.09.99г.);

10. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»;

11. Приказ ЦБ РФ от 11.09.97г. № 02-394»0 введении в действие инструкции «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы» (ред. от 16.01.04 г.);

12. Приказ ЦБ РФ от 01.10.97г. № 02-429 «О введении в действие инструкции «О составлении финансовой отчетности» (в ред. 12.04.02 г.);

13. Приказ ЦБ РФ от 10.09.97г. №02-391 «О введении в действие Положения об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации» (в ред. от 30.08.2000г.);

14. Приказ ЦБ РФ от 07.10.96г. № 02-373.«О типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России»;

15. Указание ЦБ РФ от 25.12.03 г. № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»;

16. Указание ЦБ РФ от 16.01.04 г. № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями»;

17. Указание ЦБ РФ от 20.12.99 г. № 702-У «О внесении изменений в Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации»;

18. Аудит: Учебник для вузов. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин A.A. и др.; \Под ред. проф. В.И. Подольского 3-е изд. М.: Аудит, ЮНИТИ, 2003.

19. Аудит: Учебник /Под ред. проф. В.И. Подольского М.: «Экономисты), 2003.

20. Аудит. Учебное пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.

21. Адаме Р. Основы аудита. М.: ЮНИТИ, 1995.

22. Аудит банков. /Под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, проф. Е. А. Лебедева. -М.: Финансы и статистика, 2001.

23. Андреев В.Д. Ревизия и аудит. Учебное пособие. -Минск: Высшая школа, 1996.

24. Андреев В.К. Правовое регулирование аудита в России. —М.: ИНФРА-М, 1996.

25. Арене А., Лоббек Дж. Аудит. -М.: Финансы и статистика, 1995.

26. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Учебное пособиеЛСост. В.В., Нитец-кий H.H. Кудрявцев-М.: Дело, 1996.

27. Банковская система России: Настольная книга банкира. Д. И. Абалкин и др. М.: ИКК «Дека», 1995 - т. 1.

28. Банковский аудит. /Под ред. Н. Э. Соколинской -М.: Перспектива, 1994.

29. Банковский аудит. /Под ред. проф. М. И. Баканова -М.: Финансы и статистика, 2001.

30. Банковский портфель. Под ред. Кораблева-М.: СОМИНТЕК, 1995.

31. Банковское дело. Под ред. О.М. Лаврушина-М.: Финансы и статистика, 2001.

32. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. -М.: Филин, 1997.

33. Белобжецкий И.А. Финансово хозяйственный контроль в управлении экономикой. -М.: Финансы, 1997.

34. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. -М.: ЮНИТИ, 1996.

35. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. -М.: ИКЦ ДИС, 1997.

36. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития.-М.: Финстатинформ, 1998.

37. Бычкова С.М. Доказательства в аудите. -М.: ЮНИТИ, 1997.

38. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М: ЭКЗАМЕН, 2000.

39. Букато В.Н., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. -М.: Консалтбанкир, 1997.

40. Василишен Э. Минимальные резервные требования: макроэкономический и микроэкономический аспекты.//Вопросы экономики. 1995. - № 11.

41. Геращенко В.В. «О состоянии и перспективах развития банковской системы России. //Деньги и кредит №7. 2000.

42. Галаган А. А. От купца до банкира. М.: «Ось-89», 1997.

43. Гутцайт Е.М., Островский О.М., Ремизов Н.А. Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности и их использование. М.: ФБК-Пресс, 1998.

44. Данилевский Ю. А. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.-М.: Бухгалтерский учет, 1997.

45. Данилевский Ю.А. Общий аудит в вопросах и ответах. М.: Бухгалтерский учет, 1995г.

46. Дефлиз Ф.Л. и др. Аудит Монтгомери. -М.: ЮНИТИ, 1997.

47. Деньги, кредит, банки. /Под ред. О.М Лаврушина. -М.: Финансы и статистика, 1998.

48. Дробозина Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит. -М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.

49. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М.: - Л., 1992.

50. Дунаева В.И. Некоторые вопросы организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческом банке. -М.: ВЗФЭИ, 2000.

51. Дубровина Т.А., Сухов В.А. Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании: Учебное пособие; /Под ред. А.Д. Шеремет-М.: ИНФРА, 1997.

52. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право. М.: Инфра-М, 1998.

53. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

54. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. -М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.

55. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита -М.: Финансы и статистика, 1983.

56. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. -М.: ИНФРА-М,1996.

57. Кочмола В.К. и др. Внутренний аудит в банке. -М.: Экспертное бюро,1997.

58. Крикунов A.B. Правовое регулирование аудиторской деятельности. -М.: Бухгалтерский учет. 2003.

59. Кулинина Г. В. Внутренний контроль и аудит.- М, 2000.

60. Лаврушин О.И. Банковское дело. -М: Финансы и статистика, 1998.

61. Мамонтова И.Д. и др. Банковский аудит. 4.1,2. -М.: Бухгалтерский учет, 1994.

62. Макальская А. К. Внутренний аудит.- М.: Дело и Сервис, 2000.

63. Миркин Я.М. Банковские операции, часть 3. Инвестиционные операции банков. Эмиссионно-учредительская деятельность банков. -М.: ИНФРА-М, 1996.

64. Молчанов A.B. Коммерческий банк в современной России. М.: Финансы и статистика, 1996.

65. Мещеряков В. Банковское дело./ «А и Н».- 2000. № 10.

66. Немчинов В. К. Учет и операционная техника в банках.- М.: ЮНИТИ,1998.

67. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов. -М.: ДЕ-ЮРЕ, 1995.

68. Овсийчук М.Ф. Бухгалтерский учет и аудит внешнеэкономической деятельности. М.: БУКВИЦА, 1997.

69. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения. -М.: ИН-ТЕЛТЕКХ, 1996.

70. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц. -М.: ИКЦ Дис, 1994.

71. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. -М.: ИКЦ Дис, 1997.

72. Правовое регулирование банковской деятельности. /Под ред. Е.А. Су-ханова-М.: УКЦЮринформ, 1997.

73. Поляков В.П., Москвина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М.: Инфра-М, 1996.

74. Прокофьева О.К. Актуальные проблемы развития банковского аудита.// «Деньги и кредит», 1999г № 8.

75. Прокофьева О.К. Развитие банковского аудита в России.// «Аудиторские ведомости», 1998г. № 5.

76. Робертсон Дж. Аудит, -М.: КРМв, Аудит. Фирма «Контакт», 1993.

77. Романов А.Н., Одинцов Б.Е. Компьютеризация аудиторской деятельности. Учебное пособие для вузов. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

78. Романов А.Н., Одинцов Б.Е. Автоматизация аудита. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.

79. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия.

80. Под ред. Л.П. Белых-М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

81. Рассказов Е.А. Управление собственными ресурсами банка. -М.: Финансы и статистика, 1996.

82. Российская банковская энциклопедия. -М.: ЭТА, 1995.

83. Сидельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка. -М.: БУКВИЦА, 1996.

84. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: ИКЦ ДиС, 1998.

85. Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности. Учебное пособие. -М.: 1996.

86. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит -М.: ФИНСТАТИН-ФОРМ, 2000.

87. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. -М.: ИЦ «АН-КИЛ», 1997.

88. Текущие тенденции в денежно-кредитной сфере: Стат.-аналит. материалы. -М.: ЦБ РФ; Юрайт, 1996.

89. Темникова К.Н. Вхождение России в единую мировую систему банковского надзора //Аудит и финансовый анализ. -1998г.-№ 2.

90. Терехов А. А. Аудит: перспективы развития.-М.: Финансы и статистика 2001.

91. Фадейкина Н.В. Основы аудита коммерческих банков. -Новосибирск, 1995.

92. Филиппова Е.В. Внутренний контроль в аудиторских организациях: взгляд аудитора. //Банковское дело. 1998г. - № 7.

93. Ширинская E.H. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. -М.: Финансы и статистика, 1995.

94. Этика аудитора. МСА. Международная федерация бухгалтеров, IFAG, -М.: 2001.