Модернизация системы контроля в кредитных организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, доктор экономических наук Курныкина, Ольга Васильевна

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Курныкина, Ольга Васильевна

**Ученая cтепень:**

доктор экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

398

## Оглавление диссертации доктор экономических наук Курныкина, Ольга Васильевна

Введение

Раздел I. Эволюция систем контроля в кредитных организациях

Глава 1. Теоретические основы построения системы контроля и ее модернизации в коммерческом банке

1.1. Развитие фундаментальных представлений о сущности контроля как базового элемента системы контроля

1.2. Виды контрольной деятельности и их интеграция в системе контроля

1.3. Содержание системы контроля в кредитных организациях

Глава 2. Анализ современной системы контроля в кредитных организациях

2.1. Основные этапы развития контроля в кредитных организациях

2.2. Анализ действующей системы контроля в кредитных организациях и основные направления ее развития

2.3. Методология, принципы построения системы контроля в кредитных организациях и моделирование механизма взаимодействия ее элементов

Раздел II. Методология и организационно-методический инструментарий модернизации системы контроля в кредитных организациях

Глава 3. Модернизация управленческого контроля

3.1. Факторы развития и сущность управленческого контроля

3.2. Принципы системной организации управленческого контроля

Глава 4. Теоретико-организационные основы развития технологического контроля в современной банковской практике

4.1. Тенденции интеграции технологического контроля и бизнес-процессов

4.2. Развитие способов и методов, формирующих механизм технологического контроля

Глава 5. Направления модернизации контроля, обеспечивающего соответствие деятельности законодательству и нормативно-правовым актам

5.1. Сущность и функции контроля нормативного соответствия в обеспечении экономической безопасности и защиты от правовых рисков 228 5.2. Пути оптимизации агентского контроля в соответствии с современными требованиями и нормами, регламентирующими деятельность банков

Глава 6. Методология оценки эффективности системы контроля в кредитной организации

6.1. Диалектика и формирование принципов оценивающего контроля

6.2. Критерии оценки эффективности системы контроля

6.3. Методы и модель внутренней оценки системы контроля 295 Заключение 312 Список используемых источников 339 Приложение 1 352 Приложение 2 353 Приложение 3 353 Приложение 4 354 Приложение 5 354 Приложение 6 356 Приложение 7 359 Приложение 8 360 Приложение 9 362 Приложение 10 363 Приложение 11 369 Приложение 12 370 Приложение 13 371 Приложение 14 372 Приложение 15 373 Приложение 16 374 Приложение 17 375 Приложение 18 376 Приложение 19 379 Приложение

Содержание

Введение

Раздел I. Эволюция систем контроля в кредитных организациях

Глава 1. Теоретические основы построения системы контроля и ее модернизации в коммерческом банке

1.1. Развитие фундаментальных представлений о сущности контроля как базового элемента системы контроля

1.2. Виды контрольной деятельности и их интеграция в системе контроля

1.3. Содержание системы контроля в кредитных организациях

Глава 2. Анализ современной системы контроля в кредитных организациях

2.1. Основные этапы развития контроля в кредитных организациях

2.2. Анализ действующей системы контроля в кредитных организациях и основные направления ее развития

2.3. Методология, принципы построения системы контроля в кредитных организациях и моделирование механизма взаимодействия ее элементов

Раздел II. Методология и организационно-методический инструментарий модернизации системы контроля в кредитных организациях

Глава 3. Модернизация управленческого контроля

3.1. Факторы развития и сущность управленческого контроля

3.2. Принципы системной организации управленческого контроля

Глава 4. Теоретико-организационные основы развития технологического контроля в современной банковской практике

4.1. Тенденции интеграции технологического контроля и бизнес-процессов

4.2. Развитие способов и методов, формирующих механизм технологического контроля

Глава 5. Направления модернизации контроля, обеспечивающего соответствие деятельности законодательству и нормативно-правовым актам

5.1. Сущность и функции контроля нормативного соответствия в обеспечении экономической безопасности и защиты от правовых рисков 227 5.2. Пути оптимизации агентского контроля в соответствии с современными требованиями и нормами, регламентирующими деятельность банков

Глава 6. Методология оценки эффективности системы контроля в кредитной организации

6.1. Диалектика и формирование принципов оценивающего контроля

6.2. Критерии оценки эффективности системы контроля

6.3. Методы и модель внутренней оценки системы контроля 298 Заключение 314 Список используемых источников 341 Приложение 1 354 Приложение 2 355 Приложение 3 355 Приложение 4 356 Приложение 5 356 Приложение 6 357 Приложение 7 361 Приложение 8 362 Приложение 9 364 Приложение 10 365 Приложение 11 371 Приложение 12 372 Приложение 13 373 Приложение 14 374 Приложение 15 375 Приложение 16 376 Приложение 17 377 Приложение 18 378 Приложение 19 380 Приложение

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Модернизация системы контроля в кредитных организациях"

Актуальность темы исследования.

От эффективности функционирования кредитных организаций во многом зависят темпы развития субъектов хозяйствования всех сегментов бизнеса. Лояльные условия кредитования организаций реального сектора экономики обеспечивают возможность их своевременного технического переоснащения, модернизации и расширения. Являясь коммерческой организацией, заинтересованной в получении прибыли, банк, вместе с тем, несет серьезную социальную ответственность перед обществом за соблюдение установленных законодательством требований к условиям кредитования и проведения банковских операций. Контроль за их соблюдением осуществляет Центральный Банк России и профессиональные общественные объединения. Через систему контроля общество имеет возможность выявлять, предотвращать и устранять негативные события и риски в деятельности, как самих банков, так и их клиентов. Вместе с тем, важнейшую роль в организации работы банка и обеспечении его надежности играет система внутреннего контроля. Прошедший финансово-экономический кризис вскрыл серьезные внутренние проблемы в деятельности кредитных организаций: низкий уровень корпоративного управления, высокую концентрацию рисков, низкую транспарентность деятельности, использование манипулятивных "схем", позволяющих обходить требования законодательства. В результате кризиса банки понесли значительные потери. Практика показывает, что организация систем контроля в кредитных организациях не соответствует современным требованиям и нуждается в серьезной модернизации.

Одним из показателей, характеризующих уровень контроля и аудита в кредитных организациях, является отзыв лицензий и количество выявленных нарушений в деятельности банков. По данным Банка России, приведенным на его официальном сайте в разделе «О ликвидации кредитных организаций», в период с 1 января 2006 года до 1 января 2011 года лицензии отозваны у 214 кредитных организаций1. Одной из главных причин для отзыва лицензии явились нарушения законодательства, которые сочетались в ряде банков с недостаточностью

1 О ликвидации кредитных организаций (по состоянию на 01.01.2011)/ Сведения приведены на сайте ЦБР. [http://www.cbr.ru] (дата обращения: 01.06.2011) имущества для удовлетворения требований кредиторов. В отчете Банка России2 отмечено, что в ходе проведенных в 2010 г. проверок выявлено 14 841 нарушение в деятельности кредитных организаций. Наибольшее количество нарушений (4385 фактов) касается проведения кредитных операций; 2935 нарушений связаны с несоблюдением требований законодательства и нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; выявлены 909 нарушений в организации кассовой работы и 914 случаев несоблюдения требований валютного законодательства РФ. В организации работы по ведению бухгалтерского учета отмечено 880 нарушений, при этом в 1347 случаях нарушения, выявленные в ходе проверок, привели к недостоверности учета и отчетности кредитных организаций. Выявленные недостатки в деятельности банков тесно связаны с несовершенством теоретико-методологических подходов к организации контроля как системы, ошибочным пониманием его целей, функций и роли. Кризисные явления заставили пересмотреть роль контроля в кредитных организациях с учетом возросших требований к повышению эффективности и изменений технологий, определенных инновационными процессами.

Это определило острую необходимость модернизации системы контроля, что, безусловно, предполагает развитие методологии контроля, расширение его направленности, критический пересмотр существующего понятийного аппарата, известных методов и сформировавшихся ранее подходов к интерпретации содержания понятий «контроль» и «система контроля в кредитной организации», разработку эффективных форм организации, механизмов и процедур его реализации.

При этом особенно актуален поиск новых подходов, при которых контроль рассматривается не только как функция управления, но как целостная система, обеспечивающая комплекс системно взаимосвязанных контрольных процессов, формирующих условия для эффективного достижения целей коммерческого банка в рамках нормативно-правовых границ, создающая предпосылки обеспечения устойчивости всей банковской системы и предотвращающая

2 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году/ Сведения приведены на сайте ЦБР. [http://www.cbr.ru] (дата обращения: 01.06.2011) негативные события в финансово-кредитной сфере. В этом случае необходима модернизация системы контроля на основе теоретико-методологических постулатов и принципов, сформировавшихся в мировой банковской системе, внедрения процессного подхода, развития современных методов контролирования и практических рекомендаций по их применению в российской банковской практике.

Диалектика развития контролирования свидетельствует о необходимости его целенаправленного изменения и совершенствования. Свойственные директивному управлению рычаги, посредством которых осуществлялась контрольная деятельность, не могут быть полностью использованы в современных условиях. Необходимость модернизации системы контроля вызвана: существенным повышением инновационности экономики, изменившей требования к банковским продуктам и бизнес-процессам; ужесточением конкуренции в банковском секторе; развитием процессов глобализации в экономике и интеграцией России в единое экономическое пространство; отставанием действующих систем контроля от новых требований к качеству контролирования, внедрением новых технологий в банках, обусловливающих необходимость использования адекватных им технологий организации контрольных процессов.

Существенная значимость и проблемы функционирования систем контроля в кредитных организациях, связанные с изменениями в мировой и национальной экономиках, обусловливают необходимость исследования и систематизации теоретико-методологических и организационно-методических аспектов организации контроля в кредитной организации.

Недостаточная разработка современной теории и нечеткость определений в понятийном аппарате являются препятствием к адекватной оценке того, как должна функционировать система контроля в кредитной организации. Актуальность выбранной направленности исследования усиливается тем, что она имеет важное практическое значение для повышения эффективности системы управления и экономической безопасности банка, а также обеспечения финансовой стабильности в государстве и снижения возможностей для экономических преступлений в финансовой сфере.

Степень разработанности проблемы. Вопросы организации и отдельные аспекты развития контроля в организациях различных отраслей народного хозяйства рассматривались отечественными и зарубежными учеными и практиками. В исследованиях можно выделить несколько направлений. Вопросы внутреннего контроля в аспекте менеджмента как функции управления, представлены в работах: В.Д.Андреева, А.В.Бусыгина, М.И.Баканова, В.П.Веснина, Е.Е.Вершигоры, В.П.Ганенко, И.Н.Герчиковой, Н.И.Кабушкина, Э.А. Вознесенского, Е.А. Кочерина, О.М. Островской, Ю.А. Цыпкина, А.Н. Локшинова, Э.А.Уткина; в научных трудах представителей зарубежных школ: Ф.Тейлора, А. Файоля, М. Альберта, П.Друкера, Р.Л.Дафта, М.Коутлер, С.П.Робинса, Дж. Р.Эванса, М.Х. Мескона, М. Портера, Ф. Хедоури, М. Вебера, Д. Пуга, А. Чандлера, Т. Питерса и Р. Уотермана, Р. Мосс Кантер, Д.Хана и др. Теоретико-практические вопросы развития контроллинга рассматривались в работах А.Дайле, Ю.П. Анискина, А.М.Павлова, С.Н.Петренко, А.М.Карминского, Н.И.Оленева, А.Г.Примака, С.Г.Фалько, Р. Манна, Э. Майера, Д.Хана и др. В работах этих ученых высказаны различные взгляды на сущность контроля, классификацию его форм и видов. Вместе с тем, проблема сущности и природы контроля в настоящее время нуждается в определенном переосмыслении и развитии. В частности отсутствуют исследования функций контроля и их разграничения с функциями менеджмента. Не изучено влияние контрольной функции на другие функции управления, что приводит к узости трактовки термина «контроль». Анализ литературы и научных публикаций свидетельствует о том, что в трактовке сущности и природы контроля среди ученых нет единства мнений. Контроль рассматривается представителями различных наук и отраслей знаний под разным углом зрения, отражающим их интересы. Нет единства мнений по определению содержания системы контроля, а также ее специфики для банковской деятельности.

Разработке теоретических основ внутрихозяйственного и финансового контроля в разрезе различных отраслей экономики посвящен ряд работ известных отечественных ученых: Н.Г. Белова, И.А Белобжецкого, О.В.Голосов, М.В. Мельник, М.Ф. Овсийчук, О.М. Островского, В.Ф. Палия, А.Ю. Петрова, В.И. Петровой, Т.М. Рогуленко, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета, и др. Вопросы финансового контроля рассмотрены в работах: В.М.Родионовой, Е.В.Маркиной, C.B. Степашина, Н.С. Столярова, С.О. Шохина, В.А. Жукова, Л.И.Воронина. Теоретические и прикладные аспекты оценки систем внутреннего контроля в процессе аудита финансовой отчетности представлены в трудах ученых: Р.П.Булыги, А.Д.Шеремета, В.П.Суйца, Ш.И.Алибекова, В.Д.Андреева, Ю.А.Данилевского, Б.А.Аманжоловой, С.М. Бычковой, В.В. Бурцева, Н.Т. Лабынцева, Л.Г. Макаровой, Г.В. Максимовой, Э.А. Сиротенко.

Сущность контроля и аудита, а также основные принципы их осуществления применительно к организациям различных отраслей представлены в работах зарубежных исследователей: Р.Адамс, Ф.Л. Дефлиз, Д.Р. Кармайкл, Ф. Котлер, Р. Мантомери, Дж.К. Лоббек, Д.К. Робертсон, Г.Р. Дженик, М.Б.Хирш и др. Однако в большинстве работ сделан акцент на оценку качества систем внутреннего контроля с позиции внешнего последующего контроля сцелевой направленностью на подтверждение достоверности отчетной информации. В них не нашли отражение проблемы, связанные с оценкой системы контроля с позиции ее влияния на эффективность кредитной организации.

Отдельные практические положения по организации контроля в коммерческих банках рассмотрены в работах: А.А.Арсланбекова-Федорова, В.В.Щербакова, Г.Г.Лотобаевой, Ж.В.Закарая, Ю.Н.Юденкова, Д.В.Малыхина, М.А.Назаровой и др. Многие из этих работ относятся к периоду становления системы внутреннего контроля в коммерческих банках, содержат анализ элементов их структуры, но в существенно меньшей мере обосновывают направления развития систем контроля в банках, обусловленные новым этапом развития экономики, в частности повышения ее инновационности.

Противоречия в теоретических положениях, нерешенность проблем концептуального, методологического и методического характера формирования системы контроля в кредитной организации определили выбор темы исследования.

Теоретическое переосмысление методологии контроля и модернизация на этой основе системы контроля в банке на современном этапе направлены на решение проблемы, имеющей важное народнохозяйственное значение для развития экономики страны и ее экономической безопасности.

Цели и задачи исследования. Целью диссертационной работы является научно-теоретическое обоснование направлений модернизации системы контроля в кредитных организациях, разработка методологии и методического инструментария организации контроля, соответствующего современным банковским услугам и технологиям их реализации.

Для достижения поставленной цели выделены четыре подцели с соответствующими задачами:

Первая подцель - теоретическое обоснование сущности контроля и направлений контрольной деятельности, адекватных современному этапу развития банковской системы.

Эта подцель включает следующие задачи: обосновать современное содержание категории «контроль», обеспечивающее формирование целостной системы контроля, и уточнить дефиницию «контроль»;

- исследовать диалектику контроля в историческом аспекте и современные подходы к его организации, выявить устойчивые свойства, признаки, сложившуюся направленность и проблемы развития в современных условиях банковской деятельности;

- раскрыть специфику контроля как функции, обеспечивающей обратную связь в управлении и процессах, и уточнить функции контроля;

- разработать принципы формирования контрольных процессов, адекватных современным банковским технологиям, и их интеграции в системе контроля;

- выделить понятие «контрольная деятельность», обосновать ее основные элементы и определить факторы, обусловливающие специфику с позиции формирования системы контроля в кредитной организации, уточнить термин «контрольная деятельность»;

- обосновать виды контроля, формирующие базисную основу системы контроля в кредитной организации;

Вторая подцель - обосновать методологию и направления модернизации системы контроля на основе разработки концептуальных подходов к выделению ее компонентов с учетом специфики функций кредитных организаций и гармонизации взаимоотношений с надзорными органами.

Для ее реализации поставлены следующие задачи:

- проанализировать современное состояние, слабые и сильные стороны систем контроля в кредитных организациях, выявить ключевые факторы, влияющие на сложившиеся тенденции в организации контроля, и установить пути внедрения современных технологий контроля;

- обосновать содержание, разработать структуру и состав элементов системы контроля в кредитных организациях с учетом гармонизации контроля достижения целей банка и взаимоотношений с органами общегосударственного регулирующего контроля и выполнения социально-экономических задач общества;

- исследовать содержание понятия «система внутреннего контроля» и выделить основные факторы, влияющие на ее формирование, разработать понятие «система контроля в кредитной организации», основанное на процессной сущности контроля и его гармонизации с внешним надзором;

- сформировать принципы построения системы контроля в кредитных организациях и разработать обеспечивающий ее модернизацию механизм консолидации составляющих элементов.

Третья подцель - разработать методологию и методический инструментарий модернизации системы контроля на основе концептуальных принципов процессного подхода организации и интеграции контроля по его видам.

Для достижения этой подцели поставлены следующие задачи:

- обосновать логическую последовательность и уточнить цели и задачи управленческого, технологического, агентского и оценивающего контроля в системе для разработки и обоснования мер и механизма модернизации;

- выбрать факторы, определяющие сущность управленческого контроля, проанализировать разграничение его функций и роли в системах контроля и управления, разработать дефиницию «управленческий контроль» и обосновать подходы к обновлению его процессов;

- разработать организационные мероприятия формирования процессов управленческого контроля и контрольной информации, обеспечивающей координацию и взаимодействие субъектов контроля в структуре управления;

- провести формализацию бизнес-процессов для встраивания контроля и разработать правила интеграции и встраивания процессов технологического контроля в бизнес-процессы;

- предложить способы и методы, формирующие механизм контроля, уточнить определения дефиниций «способ контроля», «метод контроля», выявить тенденции их развития и классифицировать по характеру влияния на организацию бизнес-процессов;

- установить факторы развития и предложить принципы совершенствования агентского контроля, обеспечивающего соответствие деятельности банка и операций клиентов нормативно-правовым требованиям.

Четвертая подцель - разработать методологию и методический инструментарий оценивающего контроля в системе.

Для этого поставлены следующие задачи:

- проанализировать действующие нормативные положения и методические разработки по оценке системы контроля в банках и оценить их результативность;

- разработать принципы оценки эффективности системы контроля в кредитной организации, отражающие современные требования и нормы, регулирующие их деятельность;

- сформировать систему показателей оценки системы контроля: индикаторы и критерии существенности контроля, отражающие его экономичность, целесообразность и результативность по видам контрольной деятельности.

Объектом исследования выступают процессы формирования и функционирования системы контроля в кредитных организациях и факторы, определяющие ее эффективность и направления модернизации.

Предметом исследования явились теоретико-методологические положения и методический инструментарий контролирования как диалектического системного риск-ориентированного процесса контроля, направления и методы модернизации систем контроля в кредитных организациях.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды российских и зарубежных исследователей по проблемам диалектики и сущности контрольной деятельности, и развития систем контроля в организациях разного профиля.

Исследование основано на методологии научного познания, диалектическом и системном подходе, теории и методологии контроля.

При проведении исследования использовались общенаучные методы познания - системный подход, построенный на взаимосвязанном рассмотрении внешних и внутренних факторов риска и учете влияния на систему контроля нормативно-правовых ограничений, надзора и аудита; специальные методы исследования: методы эволюционного и инновационного, динамического анализа, методы детализации, группировки, факторного анализа, сравнения.

При решении поставленных задач был использован международный опыт по разработке подходов к организации систем контроля и аудита в кредитных организациях, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Лимской Конвенции.

Использованы научные публикации по вопросам контроля в банковской деятельности, приведенные в зарубежной и отечественной научной литературе, статистические данные Банка России, электронные ресурсы сети Интернет, справочно-правовая система «Консультант Плюс», материалы автора, полученные в результате практической деятельности и участия в аудиторских проверках банков, а также исследования, проведенные Некоммерческимпартнерством «Объединение Контроллеров», Некоммерческим партнерством «Институт внутренних аудиторов», исследования текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России, проведенные Институтом внутренних аудиторов при поддержке «Эрнст энд Янг» (2009 г.), Исследования текущего состояния функции внутреннего аудита в российских банках, проведенные Институтом внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors -IIA) совместно с компанией PricewaterhouseCoopers (2010 г.).

Область исследования. Диссертация выполнена в соответствии с номенклатурой специальностей научных работников (экономические науки) Паспорта ВАК: специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» в области исследований: 3.1. Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила аудита, контроля и ревизии; 3.2. Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии; 3.7. История развития методологии, теории и организации аудита, контроля и ревизии.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методологии и методического инструментария модернизации системы контроля в кредитных организациях, базирующихся на развитии парадигмы организации системы процессного, интегрированного, риск-ориентированного, эффективного контроля в кредитной организации.

Наиболее существенные результаты, содержащие научную новизну, заключаются в следующем.

1. Исходя из цели модернизации системы контроля в кредитной организации, с использованием методологии системного анализа расширена концепция контрольной деятельности и разработан методический инструментарий системы контроля в кредитных организациях, ориентированный на развитие процессного характера контролирования, конкретизацию роли, функций, видов контроля и формирование механизма интеграции контрольных процессов, формирующих систему.

2. Расширено теоретическое представление о природе и сущности контроля на основе определения его как дуального процесса, выделения инструментов достижения его цели и факторов, обусловливающих его границы; уточнено определение категории «контроль», проведен анализ контроля как функции обратной связи в управлении и уточнены функции контроля, при определении их отличия от контрольных функций управления. Отличие данного определения от имеющихся состоит в выявлении специфики процессного характера и обосновании совокупности обязательных условий, определяющих содержание контроля и его ограничения.

3. Введено понятие контрольной деятельности, раскрыта ее сущность с позиций: исторического анализа и диалектики развития, анализа современных условий, влияния социально-экономических отношений и системы управления, требований к контрольной информации и уточнения этапов ее формирования. Научно обоснован состав элементов контрольной деятельности (субъект, цель, объект, эталон, процесс), определена их сущность и конкретизировано содержание, отражающее процесс взаимодействия названных элементов в системе.

Отличие данного подхода от ранее предлагаемых состоит в сочетании комплекса факторов: целевой направленности контроля на объект, уточнения его целей и их взаимосвязи с целями объекта; обоснования дуальности и цикличности процесса контроля; гибкой комбинации контрольных методов и их вариативности, а также структуризации локальных процессов контроля для выполнения его функций.

4. Расширен и уточнен понятийно-терминологический аппарат, необходимый для обоснования направлений и разработки мер по модернизации системы контроля, включая определение понятий: «контрольная информация», «процесс контроля», «контрольный процесс», «эталон контроля», «индикаторы контроля», «границы контроля».

5. Для обоснования возможности и путей модернизации сформулированы исходные теоретические представления о содержании системы контроля в кредитных организациях и ее элементов в виде направлений, принципов и положений системного контролирования, включающих его цель и способы ее достижения, базирующиеся на анализе недостатков контрольной деятельности и проблем действующих систем контроля. Сформулированы и обоснованы принципы организации системы контроля. Новым стал подход к построению системы внутреннего контроля в коммерческих банках, обеспечивающий гармонизацию взаимоотношений с надзорными органами и условия для эффективного достижения целей банка и выполнения его функций в нормативнозаконодательных границах.

6. Научно обоснован подход к организации системы контроля в банке с учетом структуры управления и формирования контрольных процессов, инициируемых по выделенным в качестве базиса управленческого, технологического, агентского и оценивающего видов контроля. Введено понятие «система контроля в кредитных организациях», новизна которого определяется интеграцией различных субъектов структуры управления и их целей для формирования контрольных процессов на основе консолидации видов контрольной деятельности, транзитивности методов и обоснованных ограничений контролирования.

7. Разработаны методы и механизмы модернизации системы контроля в кредитных организациях, обеспечивающие усовершенствование основных видов контролирования и их оценку:

- предложены концептуальные принципы модернизации;

-выбраны целевые приоритеты и задачи по видам контрольной деятельности, обоснованы принципы их оптимизации и структуризации, разработана общая модель формирования целей системы контроля в кредитной организации;

- конкретизированы принципы организации и разработан механизм управленческого контроля в банке с учетом взаимосвязи контрольных процессов по вертикали и горизонтальным звеньям структуры управления;

- на основе выявления и анализа особенностей контроля в системе менеджмента качества и стандартизации процессов обоснованы условия и предложены этапы стандартизации процесса контроля с учетом требований стандартов «Системы менеджмента качества»;

- разработаны принципы и правила, определяющие организацию интегрированного в бизнес-процессы технологического контроля, предложена модель формализации и организации процессов контроля при их встраивании в отдельные бизнес-процессы банка;

- разработан механизм формирования контрольных процессов на основе зависимости исходных эмпирических данных и итерации их взаимообусловленных элементов, на основе применения матриц зависимости;

- предложен алгоритм последовательных действий для обеспечения контрольного процесса через выбор средств и методов контроля на основе оценки их потенциала и классификации по следующим группам: превентивные, выявления и подтверждения или оценки;

- предложен механизм агентского контроля, обеспечивающего соответствие операций, в том числе клиентских, законодательству с учетом минимизации возможных противоречий интересов банка и клиентов при идентификации операций, соблюдении конфиденциальности и коммерческой тайны.

8. Определены изменения роли и задач оценивающего контроля, разработаны методические подходы к оценке системы контроля в кредитной организации и система оценочных показателей и индикаторов, позволяющих оценивать ее возможности, препятствовать возникновению нарушений и рисков и способствовать достижению целей при экономичности контроля. Предложена методика оценки эффективности системы контроля в кредитной организации, базирующаяся на целевой направленности и совокупности показателей, индикаторов и суждений, отражающих экономичность, целесообразность и результативность основных видов контрольной деятельности с учетом минимизации возможных рисков. Предложенный алгоритм модели оценки системы контроля отличается от имеющихся рекомендаций этапами формирования оценочных показателей и критериев, интегрированнымподходом контрольной оценки объекта и потенциалом методов контроля.

Теоретическое значение диссертационной работы заключается в развитии теории контроля и контрольной деятельности, методологии формирования систем контроля в кредитных организациях и разработке принципов и подходов к ее модернизации на основе парадигмы системного процессного риск-ориентированного контролирования.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке научного и методического аппарата, позволяющего решать прикладные задачи модернизации системы контроля в кредитных организациях. Сформированные в работе принципы, правила и рекомендации по совершенствованию контрольных процессов управленческого, технологического, агентского и оценивающего видов контроля и предложенный механизм их интеграции позволят модернизировать систему контроля и обеспечить эффективное достижение целей деятельности банка в границах правовых норм и требований надзорных органов.

Предложенная концепция формирования системы контроля в кредитной организации и конкретные методические рекомендации и разработки могут быть использованы в качестве основы для создания положений о системе контроля в банках, стандарта контролирования, инструкций и методик, предназначенных для формирования и оценки систем контроля в банках, применение которых позволит решить актуальные прикладные задачи эффективного контроля.

Самостоятельное практическое значение имеют:

- модель формирования целевых приоритетов и задач по видам контрольной деятельности, формирующих базис системы контроля;

- модель, определяющая алгоритм последовательных действий для обеспечения контрольного процесса и основу методики контроля за бизнес-процессами, включающей пять этапов основных методических мероприятий;

- модель механизма взаимодействия элементов в системе контроля на основе матриц зависимости; методические положения проведения оценивающего контроля, основанные на предложенных принципах формирования показателей оценки эффективности системы контроля и возможности препятствовать негативным событиям.

Ряд работ по организации контроля в банках, основанных на принципах, изложенных в исследовании и опубликованных в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» в 2004-2008 г., используются банками в качестве основы при разработке внутренних нормативных документов. В их числе: методические рекомендации и методики контроля безналичных расчетов физических лиц; контроля расчетов и операций с использованиембанковских карт; контроля операций с наличной валютой и чеками, выполняемых в банке для физических лиц; контроля расчетов аккредитивами; контроля валютных операций по счетам клиентов; контроля кассовых (наличных) и срочных сделок; контроля операций по счетам вкладов (депозитов) и текущим счетам; контроля операций с ценными бумагами; контроля выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг; контроля доверительного управления.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», проводимых по комплексной теме «Модернизация банковской политики в целях стимулирования инновационного развития экономики России».

Теоретические положения и практические выводы диссертационной работы обсуждались на научно-практических конференциях по проблемам развития кредитных организаций, в том числе: VII Всероссийской научно-практической конференции «Банки. Процессы. Стандарты. Качество» (23-26 марта 2011 г. г. Уфа); VI Всероссийской научно-практической конференции «Банки. Процессы. Стандарты. Качество. Посткризисное Развитие» (11-13 марта 2010 г. г. Уфа); IV Международной научно-практической конференции "Банковская система Украины в условиях глобализации финансовых рынков" (15-16 октября 2009 г. Украина, г. Черкассы); Круглом столе «Финансово-налоговые, банковские и валютные аспекты интеграции России в мировую экономику» (25 октября 2006г., Москва, Финансовая академия при Правительстве РФ); Научно-практической конференции «Современные проблемы экономического анализа, бухгалтерского учета и аудита» (5-6 апреля 2005 г., г. Москва); Научно-практической конференции «Основные направления развития региональной экономики на современном этапе» (2002 г., г. Оренбург) и др.

Положения диссертационной работы использованы Ассоциацией Российских банков при разработке стандарта качества организации внутреннего контроля в банках.

Положения диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность ряда коммерческих банков, в том числе: Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК», «Москоммерцбанк», ООО «Барклайз Банк», Коммерческого банка ОАО «МАСТ Банк», Коммерческого банка «Авангард», представительстве аудиторской компании ЗАО «Делойт и Туш СНГ» и в Ассоциации Российских Банков.

Ряд положений проведенных исследований использован в учебном процессе при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Банковский аудит», «Операционная техника и учет в банке» в ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», учебно-методических центрах, аккредитованных в Министерстве финансов Российской Федерации, при подготовке аудиторов к профессиональной аттестации повышении их квалификации.

Публикации. Основные научные положения работы и рекомендации по их реализации нашли отражение в 46 научных работах общим объемом 70,12 п.л., (авторский объем 70,12 п.л.), в том числе 2 авторские монографии, объемом 19,0 п.л., 10 статей авторским объемом 6,02 п.л., опубликованных в журналах, определенных ВАК, 1 статья авторским объемом 0,5 п.л., опубликованная в зарубежном журнале.

Структура работы. Поставленные задачи и логика исследования определили структуру диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, двух разделов, содержащих шесть глав, заключения, списка литературы и 20 приложений. Исследование включает 389 страниц, в том числе 341 страницы основного текста, 12 схем и рисунков, 6 таблиц.

## Список литературы диссертационного исследования доктор экономических наук Курныкина, Ольга Васильевна, 2011 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. М.: 2009

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ, (ред. от 29.12.2009)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ, (ред. от 27.12.2009)

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 09.03.2010)

5. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30 декабря 2008 N 307-Ф3

6. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N395-1 (ред. от 27.12.2009)

7. О валютном регулировании и валютном контроле. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-Ф3 (с изменениями от 29 июня 2004 г.)

8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ (ред. от 17.07.2009)

9. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ

10. Об обществах с ограниченной ответственностью. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ. (ред. от 30.12.2008)

11. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009)

12. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696

13. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. N 278 "Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора" // СЗ РФ. 2004. N 25. Ст. 2561

14. Кодекс этики аудиторов России. Принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 56 от 31 мая 2007

15. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение ЦБ РФ 24.04.2008 N 318-П

16. Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг. Приказ ФСФР РФ от 21.03.2006 N 06-29/пз-н./ Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 21,22.05.2006

17. Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России". ЦБРФ1903.2002 N 186-П.// Справочно-информационная система КонсультантПлюс.

18. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации. Инструкция ЦБР от 25 августа 2003 г. N 105-И

19. Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Инструкция ЦБР от 1 декабря 2003 г. N 108-И (ред. от 06.03.2009)

20. О порядке составления кредитными организациями годового отчета. Указание ЦБ РФ от 08.10.2008 N 2089-У

21. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004., 1М1379-У//"Вестник Банка России" N5, 27.01.2004

22. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов.341Письмо ЦБ РФ от 13 мая 2002 г. N 59-Т//"Вестник Банка России", N 33, 05.06.2002

23. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Система внутреннего контроля в банках: основы организации. Письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 N 87-Т "Вестник Банка России", N 44-45, 19.07.2001

24. О рекомендациях Базельского Комитета по банковскому надзору. Комплаенс и комплаенс-функция в банках. Письмо ЦБ РФ от 02.11.2007 N 173-Т

25. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах. Письмом ЦБ РФ от 30.06.2005 N 92-Т. Вестник Банка России, N 34, 06.07.2005

26. О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций". Письмо ЦБ РФ от 03.09.2008 N111-Т.// Справочно-информационная система КонсультантПлюс.

27. Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов сиспользованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)". Письмо ЦБ РФ от 27.04.2007 N 60-Т

28. Об идентификации". Письмо ЦБ РФ от 31.08.2007 N 12-1-5/1971.// Справочно-информационная система КонсультантПлюс.

29. Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Базельские основополагающие принципы) // Вестник Банка России. М., 1998. N 45(300).

30. Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору // Вестник Банка России. М., 2001.N 46

31. О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 N47-T

32. О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций. Письмо ЦБ РФ от 01.11.2008 N 137-Т. // КонсультантПлюс

33. О типичных банковских рисках // Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 70-Т. Вестник Банка России. 2004. N 38

34. О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках // Письмо ЦБ РФ от 07.10.1999 N 289-Т. Вестник Банка России, N 62, 13.10.1999.

35. Арсланбеков-Федоров A.A. Система внутреннего контроля коммерческого банка:.-М., ЮНИТИ, 2004, с.191

36. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.

37. Алибеков Ш.И. Ревизия и контроль. Спб, 2003

38. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб.пособие,- М.:Финансы и статистика, 2003

39. Алексеев И.С. Способы исследования системных объектов в классической механике // Системные исследования. Ежегодник, 1972 М.:Наука, 1972- С. 73.

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

41. Анискин Ю.П., Павлова A.M. Планирование и контроллинг: Учебник. -М.: Омега-Л, 2003

42. Аманжолова Б. А.Теория и методология формирования систем внутреннего контроля взаимосвязанных организаций. Автореф. дис. . д-да. экон. наукМ.: 2008

43. Акулов A.B., Малыхин Д.В., Малюта Н.Е., Рыжих H.H. К вопросу о стандартизации процессов управления рисками и внутреннего контроля//Управление в кредитной организации, 2007, N 1

44. Афанасьев В.Г. Общество: системность, познание и управление. -М.:Политиздат, 1981

45. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева и др.; под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. -М.:КНОРУС, 2005.- 768 с.

46. Бусыгин A.B. Эффективный менеджмент: Учебник.- М.: Финпресс, 2000

47. Большой экономический словарь /Под ред. А.Н. Азрилияна. 4-е изд. доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1999

48. Большой юридический словарь /Под общей ред. А .Я. Сухарева, В.Е. Крутских. М.: ИНФРА-М, 2002

49. Большой энциклопедический словарь. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: "Большая российская энциклопедия"; СПб.: "Норинт", 2000.

50. Большой энциклопедический словарь / Под ред. A.M. Прохорова. Москва: Большая российская энциклопедия. 1998. 1456 с.

51. Бортников Т.П., "Комплайенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость для банков в странах СНГ". http://www.iia-ru.ru/public/zarsmi/bortnikov

52. Бычкова С.М., Газарян A.B. Планирование в аудите. М.: Финансы и статистика, 2001.

53. Бурцев B.B. Управленческий контроль как система // Менеджмент в России и за рубежом 1999 - № 5

54. Бурцев В.В. К вопросу о стандартизации государственного финансового контроля //Менеджмент в России и за рубежом. 2000.- № 1

55. Бурцев В.В. Методология управленческого аудита // Аудиторские ведомости 2003 .-№10

56. Бурцев В.В., Совершенствование нормативной базы государственного финансового контроля в Российской Федерации // Законодательство и экономика. -2004.-№2

57. Бурцев В.В. Система внутреннего контроля коммерческой организации: Автореф. дис. к-да. экон. наук М.: 1999.

58. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты. "Аудиторские ведомости", N 8, 2002

59. Бурцев В.В. Классификация внутреннего аудита // Бухгалтерский учет. 1998. №7. С. 64-65.

60. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М.: Экзамен, 2000. 319с.

61. Бухгалтерский учет в коммерческих банках //Усатова JI.B., Серошан М.С., Арская Е.В.,/ "Дашков и К",2006. Справочно-информационная система КонсультантПлюс

62. Быкова С.Э. Совершенствование организации внутреннего контроля в системе управления коммерческого банка : автореф. дис. . к-да. экон. наук М.: 1998

63. Бахрах Д.Н., Скороходова В.В. "Делегирование коммерческим банкам властных полномочий". "Современное право", 2007, N 11

64. Веснин В.Р. Менеджмент:Учебник,- М.: Проспект, 2004

65. Вершигора Е.Е. Менеджмент.: Учебное пособие для вузов, М.: Инфра-М, 2003

66. Воропаев Ю.Н. Оценка внутреннего контроля предприятия // Бухгалтерский учет. 1996. N2. С. 43-46

67. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации. Бухгалтерский учет. 2003. N9

68. Герчикова H.H. Менеджмент; Учебник , М.: ЮНИТИ, 1995

69. Ганенко В.П., Рахманова А.И., Страхова О.А Менеджмент, Учебник для вузов, СПб.: Питер, 2003

70. Газарян A.B., Михайлова Г.П. Система внутреннего контроля организации // Бухгалтерский учет. 1999. N 9. С. 47 51.

71. Горло В.И. Использование математических моделей при оценке эффективности системы внутреннего контроля. "Экономический анализ: теория и практика", 2007, N 4

72. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М., 2003. С. 165.

73. Гарадж М.Ю. Мониторинг результативности бюджетных расходов: основные этапы внедрения на местном уровне. М.: Фонд "Институт экономики города", 2002. - С. 95

74. Дафт P.JI. Менеджмент. Пер. с англ. СПб:Питер, 2003

75. Дж.Р.Эванс, Б.Берман Маркетингхокр.пер.с англ. М.:Экономика, 1990

76. Дайле А. Практика контроллинга: Пер. с нем.- М.: Финансы и статистика, 2003

77. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов H.A., Старовойтова Е.В. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002

78. Давыдов С.Б. Риск в аудите и бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. 1997. N 5. с. 41 -44

79. Б.Д.Дивинский. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля организации. "Финансовые и бухгалтерские консультации", 2007, N 5

80. Добрецов Г. Перестройка: эволюция или революция, "ЭЖ-Юрист", N 30, 2004., Консультант Плюс

81. Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р., О'Рейлии В.М., Хирш М.Б. Аудит Монтгомери: Пер. с англ. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997

82. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании,- М,:ИНФРА-М 1997,с. 63

83. Закарая Ж.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: Дис. . к-та экон. наук. М., 1998. 155 с.

84. Кабушкин Н.И. Основы менеджмента.: учебное пособие,- М.:Новое знание, 2004

85. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях /А.М.Карминский, Н.И.Оленев, А.Г.Примак, С.Г.Фалько. М.:Финансы и статистика, 2002

86. Контроллинг как инструмент управления предприятием/Общ. ред. Данилочкиной Н.Г. М. Аудит, ЮНИТИ, 1998,- с.289

87. Коробова А. Международный стандарт аудита 315//Аудит и налогообложение. 2006. N 10

88. Катышева И.Ю. Опыт организации комплаенс-контроля в рамках СВК: основные принципы и стандарты комплаенс-контроля. Аналитические материалы III Конференции стран СНГ7/Аудит и контроллинг в банках. 2005.

89. Краткая философская энциклопедия. М.: Изд. группа «Прогресс» -«Энциклопедия», 1994. 576с.

90. Кочинев Ю.Ю. Аудит. СПб.: Питер, 2002

91. Ковалев П. Методы банковского риск-менеджмента на этапе реализации решений об управленческом воздействии и контроллинга. //Управление в кредитной организации, 2006, N 5

92. Курныкина О.В. Система контроля в кредитной организации: проблемы и направления ее модернизации. М.:Финакадемия,2008. 144с.

93. Куликова Е.Е. Управление рисками. Инновационный аспект. М.: Бератор-Паблишинг, 2008. 197 с.

94. К вопросу о стандартизации процессов управления рисками и внутреннего контроля. Акулов A.B., Малыхин Д.В., Малюта Н.Е., Рыжих H.H. //"Управление в кредитной организации", 2007, N 1

95. Лотобаева Г.Г. Методические основы построения и совершенствования системы внутреннего контроля в Российской кредитной организации: Дис. . к-та экон. наук. М., 2002

96. Лотобаева Г.Г., Сидоренко С.Ю. Классификация видов внутреннего контроля в кредитной организации // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. № 10. С. 8291

97. Лимская декларации руководящих принципов контроля. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов./ Сост. B.C. Овчинский. М, 2004. — 640 с. — (Высшее образование). . — М.: ИНФРА, с.576

98. Лопатников Л. И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. -5-е изд., перераб. и доп. М.: Дело, 2003. с.520

99. Майер Э. Контроллинг как система мышления и управления. М.: Финансы и статистика, 2003, с.301

100. Мескон М.Х., Альберт М, Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ.-М.: Дело, 1992.С.702

101. Мельник М.В., Пантелеев A.C., Звездин АЛ. Ревизия и контроль, Учебное пособие, М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2004

102. Малый Энциклопедический Словарь/ Под ред.А.Н. Азрилияна,- М.: Институт новой экономики, 2000

103. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих. Система управления прибылью: Пер. с нем. Ю.Г. Жукова /под ред. И с предисл. Д-ра экон.наук Ивашкевича В.Б. М.: Финансы и статистика, 2004

104. Малыхин Д.В. Подтверждение и повышение квалификации внутренних контролеров и аудиторов банков // "Бухгалтерия и банки", 2006, N 2

105. Максимова Г.В. Методология организации внутреннего контроля в управлении хозяйствующим субъектом: Автореф. дис. . д-ра экон. наук. Иркутск: 1999. 36 с.

106. Менеджмент (современный российский менеджмент): Учебник / Под ред. Ф.М. Русинова, МЛ. Разу. М.: ФБК-ПРЕСС, 1999

107. Мюллер В.К. Англо-русский словарь. М.: Советская энциклопедия, 197I.e. 170

108. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований.(ФА) Центральный банк в условиях рыночной экономики. М.: Финансы и статистика, 2003

109. Назарова М.А. Анализ и оценка системы внутреннего контроля в ходе аудита: Дис. . к-та экон. наук. М., 2002.

110. Новейший философский словарь: 3-е изд., исправл. Мн.: Книжный Дом. 2003.1280 с.

111. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993

112. Новейший словарь иностранных слов и выражений. Минск: Харвест, М.: "Издательство ACT", 2001. С. 430

113. Ожегов С.И. Словарь русского языка: 70 000 слов / Под ред. Н.Ю. Шведовой. -23-е изд., испр. М.: Русский язык, 1990. - 917 с.

114. Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь.- 2-е изд. М.:Гелиос АРБ,2001

115. Организация работы в банках: в 2-х томах. Т.1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам /Диана МакНотон, Дональд Дж. Карлсон, Клайтон Таунсенд Дитц и др.: Пер.с англ. М.: Финансы и статистика, 2002

116. О взаимодействии Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной таможенной службы при осуществлении валютного контроля. Соглашение от 15 августа 2005 г. (утв. Росфиннадзором N 06-30/21, ФТС России N 014 8/9)//КонсультантПлюс

117. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия. М.: КНОРУС, 2005 - 224 с.

118. Основы аудита: Учебник. Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2000

119. Орлов С.Н. Риск под контролем. Чем полезен внутренний аудит предприятиям ОПК // Военно-промышленный курьер. 2005. N 35(102)

120. Петренко С.Н. Контроллинг: Учебное пособие. К.:Ника-Центр, Эльга, 2004

121. Подольский В.И., Савин A.A., Сотникова JI.B. Аудит. М.: Мастерство, 2002

122. Плохута-Плакутина Ю.И. Оценка показателей организации системы управления рисками и службы внутреннего контроля//Регламентация банковских операций. Документы и комментарии, 2008, N 2

123. Родионова В.М., Баятова И.М., Маркина Е.В. Бухгалтерский учет и контроль в бюджетных учреждениях: Учебник/ под ред.проф. В.М. Родионовой. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003

124. Робине Стивен,.П., Коултер М., Менеджмент, Пер. с англ. М.:Издательский дом Вильяме,2002, с.706

125. Рожкова.Н.К. Методология, методика и организация императивного контроля. Диссертация на соискание доктора наук.

126. Риски в аудиторской деятельности / С.М. Бычкова, JI.H. Растамханова / Под ред. проф. С.М. Бычковой. М.: Финансы и статистика, 2003. 416 с.

127. Робертсон Дж. Аудит. M.: KPMG, Аудиторская фирма "Контакт", 1993, с. 496

128. Сафаров А. Практика российского контроллинга: что препятствует успеху?.-Справочно-информационная система Консультант, 2007, N 23

129. Современный экономический словарь, Райсберг Б.А., Лозовский Л.Ш.Стародубцева Е.Б., М.:ИНФРА-М, 2003

130. Словарь иностранных слов. 12-е изд., стереотип. — М.: Рус. яз., 1985, 608с. С48

131. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. -М.:АО «Тарнекс», ЦММС «»,1993

132. Степашин C.B., Столяров Н.С., Шохин С.О., Жуков В.А. Государственный финансовый контроль : Учебник для вузов. СПб. Литер, 2004

133. Смирнов Э.А. Стандартизация и аудит системы управления организации // Менеджмент в России и за рубежом 1998 - № 5

134. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой,- М.: ИНФРА-М, 2001

135. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. М.: ЗАО "Финстатинформ", 2000

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

137. Тейлор Ф. Менеджмент. M., 1992

138. Уткин Э.А. Менеджмент, Учебник для вузов, М.: ТЕИС, 200315 5.У правление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/ под ред. О.И. Лаврушина. М.:Юристъ, 2002.-688 с.

139. Уемов А.И., Сараева И.Н., Цофнас А.Ю. Общая теория систем для гуманитариев. Общая теория систем для гуманитариев. Учебное пособие. "Трансформащя гумаштарно!' освгги в У крапп", 2000 317 с.

140. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ под ред.Грязновой А.Г.,М.: «Финансы и статистика»,2002

141. Философский энциклопедический словарь.-М.:ИФНРА-М, 2001

142. Фасмер М. Этимологический словарь русского языка. Т. 111. - М.: Прогресс,1964

143. Федотова Е.С. Контроль и ревизия: Учебно-методический комплекс. — М.: Финансы и статистика, 2004

144. Фетисов Г. Лучшее враг хорошего. Каким должен быть банковский "Табель о рангах" // Национальный банковский журнал. 2007. N 1-2

145. Н.Фролова. Банковские риски: пути минимизации. Аудит и налогообложение, 2009, N 1

146. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контролинга.- М.: Фининансы и статистика, 1997

147. Цыпкин Ю.А., Локшинов А.Н., Эриашвили Н.Д. Менеджмент: Учеб. Пособие для вузов, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002

148. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно финанасовый контроль и аудит, М.: Финиансы и статистика, 1997

149. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М.: ИНФРА-М, 2000

150. Шилина Е.В. Финансово-правовые аспекты взаимодействия банковской системы и таможенных органов Российской Федерации: Автореф. дис. . к-да. юрид. наук. Саратов, 2006. С. 12

151. Широбоков В.Г. Активно-адаптивная система бухгалтерского учета в условиях автоматизации управления аграрным производством. Воронеж: Издательство ВГУ, 2002

152. Щербаков В.В. Внутренний контроль в коммерческом банке // Аудит и налогообложение. 2000. № 10. С. 25-30

153. Щербаков В.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: оценка достаточности информационной базы//Аудиторские ведомости. 2001. №9. С. 36-49

154. Щербаков В.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: информационно-аналитический аспект. Дис. канд. экон. наук: 08.00.12 / М., 2001. - 228 с.

155. Энциклопедический словарь. Гранат. М.: Экономика, 1992

156. Юденков Ю.Н. Концептуально-правовые основы организации внутреннего контроля в коммерческих банках//Внутренний контроль в кредитной организации", 2009, N 1Интернет ресурсы

157. Большая Российская энциклопедия. Электронный ресурс.: 1969-1978. Интернет версия. 2001. http://yandex.ru/yandsearch7tex. (дата обращения: 07.03.2008).

158. Российский Энциклопедический словарь. Электронный ресурс.: Энциклопедии MAIL.RU. (дата обращения: 07.03.2010).

159. Доклад Минфина о состоянии рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2008 году, http://www.audit-it.ru/articles/audit/al05/191932.html. (дата обращения: 01.09.2010).

160. Задачи системы внутреннего контроля и ее элементы изложены в книге Internal control-integrated framework Электронный ресурс. :.-COSO.-Septemberl992:http://www.coso.org/publications/executivesummaryintegratedframework.t (дата обращения: 24.03.2010).

161. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России 2009 год./ Исследование проведено Институтом внутренних аудиторов при поддержке «Эрнст энд Янг». http://www.ey.com. (дата обращения: 01.09.2010).

162. Интервью телеканалу Russia Today первого заместителя председателя Банка России. //Москва, 5 апреля 2010 г. /ПРАЙМ-ТАСС/, http://www.prime-tass.ru.uif.дата обращения: 24.08.2010).

163. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Стандарты). Электронный ресурс.: Некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов». http://www.iia-ru.ru/innerauditor/standard (дата обращения: 08.04.2010).

164. Материал из Википедии — свободной энциклопедии. Электронный ресурс.http://ru.wikipedia.org/wiki/. (дата обращения: 05.09.2010).

165. Международная комплаенс-система Complinet. Электронный ресурс.: -www.complinet.com. (дата обращения: 08.05.2009)

166. Мамонов А.Н. Статья о применении практики "мотивированного суждения" в банковском надзоре Электронный ресурс.:// Независимая газета. 2005. N 280(3678). http://www.mmva.ru/news/2005/12/23/691. (дата обращения: 07.03.2009)

167. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году./ Сведения приведены на сайте ЦБР. http://www.cbr.ru/publ/rootgetblob.asp?docid=8669. (дата обращения: 01.09.2010)

168. Словарь по экономике и финансам. Электронный ресурс. :Глоссарий. ru., Яndex. Энциклопедии \\(дата обращения: 07.09.2009).

169. Словарь по общественным наукам. Электронный ресурс. ://Глоссарий.ру. EDIPress & Web Mission, 2000-2006. Мобильная версия, (дата обращения: 24.03.2006).

170. Словарь по естественным наукам. Электронный ресурс. ://Глоссарий.ру Электронная версия словаря. © EDI-Press & Web Mission, 2000-2006. (дата обращения: 24.03.2009).

171. Словарь бизнес-терминов. Электронный ресурс.: Словари и Энциклопедии на Академике. Мобильная версия, http://dic.academic.ru. (дата обращения: 07.03.2008).

172. Социология: Энциклопедия / Сост. A.A. Грицанов, B.JI. Абушенко, Г.М. Евелькин, Г.Н. Соколова, О.В. Терещенко., 2003 г.Электронный ресурс.: Национальная Энциклопедическая Служба.http://voluntary.ru/dictionary/568/ (дата обращения: 07.09.2008).

173. Толковый словарь русского языка" Электронный ресурс.//: В 4 т./ Под ред. Д. Н. Ушакова. — М.: Гос. ин-т "Сов. энцикл."; ОГИЗ; Гос. изд-во иностр. и нац. слов., 1935-1940. Яндекс (электронная версия), 2007.(дата обращения: 07.03.2009)

174. Экономический словарь. Электронный ресурс.: Словари и энциклопедии на Академике Мобильная версия, http://dic.academic.ru. (дата обращения: 07.03.2008).

175. Экономическая энциклопедия. -М.:ЭТА, 1999. с. 726

176. Global Economic Crime Survey 2005.http://www.pwc.com. (дата обращения: 07.07.2010).201. http://www.google.ru

177. COSO FAQs Enterprise Risk Management Integrated Framework Электронный ресурс. Institute of Management Accountants, Inc. 10 Paragon Drive, Montvale:http://www.imanet.org/relationspartnershipcosofaqs.asp (дата обращения: 24.03.2010).

178. ISA 315. Understanding the Entity and Its Environment and Assessing the Risks of Material Misstatement. Handbook of International Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements. 2008 Edition, Part I, New York: IF AC, 2008. - P. 343 - 391

179. ISA 330. The Auditor's Procedures in Response to Assessed Risks. Handbook of International Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements. 2008 Edition, Part I, New York: IF AC, 2008. P. 397-41

180. International Compliance Association, http://www.int-comp.org.

181. The compliance function in banks and investment companies. Годовой отчет Банковской Комиссии Франции за 2003 г. Июль 2004 г. http://www.banque-france.fr/gb/supervi/supervibanc/report2003 .htm

182. Horton Sylvia. New public management: its impact on public servant's identity. An introduction to this symposium. University of Portsmouth, Portsmouth Hants, UK / International Journal of Public Sector Management. Vol. 19. N 6, 2006.

183. Некоммерческое партнерство Электронный ресурс.: "Объединение Контроллеров" [http://www.controlling.ru] (дата обращения: 24.11.2009.

184. Малый Энциклопедический Словарь 97, с.1011. «. функция 1. зависимость какого-либо явления, переменной от какой-либо определенной величины, аргумента; 2. роль, назначение чего-либо; 3. обязанности, круг деятельности.

185. Словарь русского языка 108, с. 45. «функция, в юридическом отношении трактуется как направление деятельности, предполагает осуществление ряда операций и сделок»