Продуктовый подход в управленческом учете и анализе в российских коммерческих банках

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Волчков, Андрей Юрьевич  
  
**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Волчков, Андрей Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

228

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Волчков, Андрей Юрьевич

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты организации и ведения управленческого учета и анализа банковских продуктов.

1.1. Банковский продукт как объект управленческого учета и анализа

1.2. Организация и регламент ведения управленческого учета затрат по банковским продуктам.

1.3. У четно-информационное обеспечение управления затратами на создание и реализацию банковских продуктов.

Глава 2. Методические проблемы организации управленческого учета банковских продуктов.

2.1. Вопросы организации учета затрат на создание и реализацию банковских продуктов по центрам ответственности.

2.2. Проблемы группировки затрат по банковским продуктам и центрам ответственности банка.

2.3. Методика распределения и перераспределения стоимости встречных услуг центров ответственности.

Глава 3. Контрольно-аналитическое обеспечение управления доходностью банковских продуктов.

3.1. Информационная база проведения управленческого анализа доходности банковских продуктов.

3.2. Ключевые аспекты управленческого анализа доходности банковских продуктов.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Продуктовый подход в управленческом учете и анализе в российских коммерческих банках"

Актуальность темы исследования. Устойчивость функционирования банковского сектора экономики обеспечивается за счет оперативного реагирования кредитных организаций на изменение рыночной конъюнктуры и стабильного роста их клиентской базы. Достижению этих целей способствует широкое внедрение инновационных видов банковских продуктов, результаты продвижения которых зависят в значительной степени от избранной банком стратегии ценообразования. При определении оптимальной тарифной политики по банковской продуктовой линейке требуется информация о затратах в разрезе бизнес-направлений и центров его ответственности, формируемая в учетно-контрольной системе банка.

Российские банки еще только начинают осваивать этот один из самых непреложных постулатов современного банковского дела. Отсюда их активный интерес к мировому опыту организации банковской деятельности, построения взаимоотношений с клиентом, к управленческому учету в банках, анализу, контролю рисков, механизмам бюджетирования.

Среди множества сложных задач, решаемых в банковской системе страны, особого внимания требуют проблемы формирования новых моделей управленческого учета, где одним из нерешенных вопросов является регламент ведения учета затрат на создание и реализацию банковского продукта. Основой создания такой модели управленческого учета является группировка затрат, позволяющая обеспечить их взаимосвязь с функциональными обязанностями сотрудников банка в разрезе видов банковских продуктов путем использования принципов функционально-стоимостного анализа.

Ответом на новые запросы банковской практики стала реализация новых продуктовых подходов в различных автоматизированных банковских системах FlexCube и Temenos, которые по данным International Banking Systems являются самыми продаваемыми банковскими решениями в мире. Данные системы начинают активно внедряться и в российских банках.

Несмотря на большое количество проектов внедрения продуктового подхода в организации и управлении в банках страны, остаются трудности, связанные с распределением и перераспределением общебанковских расходов при определении внутренней стоимости банковских продуктов. Использование современных методов распределения затрат позволит, с одной стороны, контролировать динамику внутренней стоимости и рентабельностибанковских продуктов в разрезе бизнес-направлений, а с другой стороны, повысит мотивацию подразделений за счет понимания этими центрами ответственности их влияния на прибыльность продуктов и финансовый результат банка.

Все вышеуказанное свидетельствует об актуальности диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Вопросы организации банковского дела, учета и анализа в банке рассматриваются в работах: В.В.Архипченко, A.B. Ашкинадзе, Н.И. Валенцевой, C.B. Воропаевой, JI.B. Ильиной, И.А. Клочкова, М.В. Ключникова, Ю.И. Коробова, Г.Г. Коробовой, О.Г. Королева, И.В. Ларионовой, Ю.Г. Максутова, Ю.С.Масленченкова, Т.В. Никитиной, Р.Г. Ольховой, А.Ю. Петрова, В.И. Петровой, М.А. Помориной, К.К. Садвакасова, Н.В. Самковой, Н.В. Фадейкиной, А.О. Хмелева, В.Е. Черкасова, С.М. Шапигузова, Е.Б. Ширинской и других.

В то же время управленческие аспекты учета и анализа в банках поднимаются, как правило, только в прикладных разработках. Специальные научные исследования в области банковского управленческого учета носят единичный характер и чаще всего ориентированы на разработку программных средств автоматизации банковской деятельности. Продуктовые походы в управленческом учете и анализе банков до настоящего времени не становились предметом самостоятельного научного исследования.

Актуальность и недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем организации управленческого учета и анализа банковских продуктов обусловили выбор темы настоящего диссертационного исследования и определили постановку его цели и задач.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и рекомендаций по организации управленческого учета банковских продуктов и анализа их доходности для комплексного удовлетворения клиентских потребностей.

Задачи исследования. В рамках поставленной цели предполагается решение следующих задач:

- уточнить характеристику банковского продукта как объекта управленческого учета; раскрыть особенности продуктового подхода к ведению управленческого учета; дать рекомендации по группировке банковских продуктов для реализации в управленческом учете и анализе продуктового подхода;

- предложить порядок формирования управленческой информации о затратах на создание и реализацию банковских продуктов по видам деятельности;

- разработать алгоритм создания учетно-информационной модели для определения объемов учетных и операционных работ, используемых в качестве баз распределения косвенных затрат;

- определить центры ответственности по уровням управления банком для определения стоимости встречных услуг;

- исследовать подходы к группировке затрат на производство банковских продуктов и предложить систему аналитического учета косвенных затрат в банке;

- предложить порядок распределения стоимости встречных услуг между центрами ответственности и их перераспределения;

- разработать порядок формирования информации о затратах на создание и реализацию банковских продуктов и соответствующие формы внутренней управленческой отчетности;

- обосновать методические приемы анализа доходности банковской продуктовой линейки и рекомендовать систему показателей оценки доходности центров ответственности, банковских продуктов и клиентов.

Предметом исследования стали процессы формирования учетно-аналитической управленческой информации о доходности банковских продуктов.

Объектом исследования выступила практика учета и управления в российских коммерческих банках. Исследование проводилось на материалах банков страны и банков Саратовской области. Наиболее частные аспекты организации управленческого учета изучались на примере ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", входящего в финансовую группу ЛАЙФ.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам бухгалтерского и управленческого учета, экономического и управленческого анализа.

Информационной базой исследования явились законодательные акты и нормативные документы государственных органов власти Российской Федерации, нормативно-правовые акты Центрального Банка Российской Федерации, статистические данные Федеральной государственной службы статистики, материалы Базельского комитета по банковскому надзору, материалы научных изданий, периодической печати по изучаемой проблеме.

В ходе выполнения диссертационной работы применялись различные методы научного исследования: выборочное наблюдение, обследование, группировка, сравнение, анализ и обобщение, системный и комплексный подходы, монографический метод исследования.

Научная новизна проведенного исследования заключается в следующем:

- комплексно представлены и уточнены характеристики банковского продукта как объекта управленческого учета; раскрыты особенности продуктового подхода к ведению управленческого учета; предложена необходимая в целях реализации в управленческом учете продуктового подхода классификация банковских продуктов, в основу которой в отличие от традиционных классификаций, положены критерии удовлетворения потребностей клиентов;

- предложена принципиальная схема и определен порядок многоуровневого сбора управленческой информации о затратах на создание и реализацию банковских продуктов по видам деятельности;

- разработана модель учетно-информационного обеспечения управления затратами на создание и реализацию банковских продуктов в разрезе бизнес-направлений банка, в основу которой положены базы распределения косвенных затрат, исходя из предложенных показателей объемов учетных и операционных работ;

- предложен подход к выделению центров ответственности, исходя из финансовой и организационной структур конкретного банка, который позволяет определять стоимость встречных услуг, оказываемых управленческими и обслуживающими офисами линейным подразделениям;

- обоснован порядок ведения аналитического учета косвенных затрат по содержанию сотрудников банка, подлежащих распределению между видами банковских продуктов, и общебанковских расходов, подлежащих включению в стоимость выполняемых функциональных обязанностей с последующим распределением между видами банковских продуктов;

- предложен порядок распределения стоимости встречных услуг между центрами ответственности на основе хронометрирования выполнения функциональных обязанностей и их перераспределения для определения внутренней стоимости банковских продуктов;

- разработан порядок формирования информации о затратах на создание и реализацию банковских продуктов и рекомендованы соответствующие формы внутренней управленческой отчетности;

- разработаны методические приемы анализа доходности банковской продуктовой линейки и предложена необходимая в этих целях система показателей доходности центров ответственности, банковских продуктов и клиентов.

Значение результатов диссертационного исследования для теории и практики. Теоретическая значимость полученных результатов состоит в том, что оно вносит вклад в разработку малоисследованных в российской науке проблем управленческого учета в банках. Сформулированные выводы и предложения могут также послужить для дальнейших теоретических и практических разработок в данной области исследования.

Практическая значимость заключается в возможности использования выводов и предложений, содержащихся в диссертации, при совершенствовании управленческого учета и анализа банковских продуктов в кредитных организациях страны. Сделанные выводы и предложения позволяют повысить информационные возможности аналитических данных, усилив роль учетного отражения внутренней стоимости банковских продуктов. Основы разработанных теоретических положений и организационно-методических рекомендаций для совершенствования управленческого учета и анализа доходности банковских продуктов позволит обеспечить контролируемость их тарифного плана.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации и результаты проведенных исследований раскрыты в докладах на научно-практических конференциях и опубликованы в форме статей и тезисов в научно-практических сборниках, научных трудах.

Количество публикаций по теме исследования составило 6 научных трудов общим объемом 1,92 п. л., из них 2 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные предложения диссертации приняты к внедрению в дополнительном офисе "Фирменный" ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА". Научные положения работы также использованы в учебном процессе Саратовского государственного социально-экономического университета в ходе преподавания дисциплин "Бухгалтерский управленческий учет",

Бухгалтерский учет в коммерческих банках", "Анализ деятельности коммерческого банка". Использование результатов исследования подтверждается справками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Волчков, Андрей Юрьевич

Основные результаты диссертационного исследования, связанные с уточнением теоретических положений и практическим решением проблемных вопросов применения продуктового подхода к организации управленческого учета и анализа затрат на создание и продвижение банковских продуктов российскими коммерческими банками.

На основании проведенного исследования получены следующие результаты:

1. Российские коммерческие банки, являясь центральным звеном рыночной системы, в условиях роста конкуренции, применения новых информационных технологий и телекоммуникаций продолжают развиваться путем расширения филиальной сети и географического присутствия в различных регионах. В связи с этим существенные изменения организационной и финансовой структуры банков и внедрение новых видов банковских продуктов меняют структуру издержек не только банка в целом, но и затрат на создание и реализацию банковских продуктов. Для обеспечения управления затратами требуется создание управленческой информационной системы, в которой взаимосвязаны подсистемы управленческого учета и бюджетирования, риск-менеджмента и внутреннего контроля. При этом отслеживание протекающих процессов в режиме реального времени и оперативное контролирование результатов работы коммерческого банка осуществляется с помощью системы управленческого учета и анализа. Основу этой системы составляют описание банковских процессов создания и реализации банковского продукта который является основным объектом управленческого учета и анализа.

Исследование литературных источников и практики банковского дела показало, что до настоящего времени не сложился единый понятийный аппарат в отношении применения не только термина «банковский продукт», но и «банковская услуга». Так, существуют несколько научных подходов к формулировке этих понятий:

- денежный, в котором используется термин «банковская услуга» как услуга денежного характера или услуга, обеспечивающая перемещение денег со счета на счет с созданием денежных фондов;

- маркетинговый, в котором понятия «банковский продукт» и «банковская услуга» являются синонимами и представляют собой различные действия на финансовом рынке, денежные операции, что осуществляются коммерческими банками за определенную плату по доверенности и в интересах собственных клиентов, а также действия, которые имеют целью усовершенствования и повышения эффективности банковского предпринимательства;

- и клиентский, согласно которому объектом купли-продажи на банковском рынке являются не деньги, а банковские услуги, которые отображают отношения между производителем и потребителем. При этом некоторые ученые экономисты используют термин «банковский продукт» как синоним банковской услуги или пакет взаимосвязанных услуг, а другие характеризуют банковский продукт как конкретный способ, которым банк намеревается предоставлять собственные услуги, при этом банковский продукт и банковская услуга находятся в иерархическом единстве.

Изучив представленные подходы, считаем целесообразным для организации управленческого учета использовать термин «банковский продукт» как пакет взаимосвязанных услуг и операций. Такой подход позволит определять внутреннюю стоимость не только в целом продукта, но и измерять затраты по каждой отдельной банковской услуге и банковской операции.

При этом банковские продукты для организации управленческого учета с целью описания их жизненного цикла в рамках продуктового подхода предлагаем классифицировать следующим образом:

- банковские продукты, предоставляемые с целью получения клиентами дополнительных доходов: депозитные продукты; доверительное управление денежными средствами и имуществом; операции с ценными бумагами;

- банковские продукты, предоставляемые с целью мобилизации клиентами ресурсов: кредитные продукты; услуги посредничества в выпуске ценных бумаг;

- банковские продукты, способствующие осуществлению клиентами расчетов: расчетно-кассовое обслуживание; эмиссия платежных документов;

- банковские продукты, обеспечивающие хранение ценностей клиентов: услуги по аренде сейфов и индивидуальных банковских ячеек; депозитария; реестродержателя;

- сервисные банковские продукты: конверсионные услуги; услуги по купле-продаже драгметаллов; консультационные и информационные услуги; гарантийные услуги; комплексные индивидуальные продукты (Private banking); персональный менеджер; консалтинговые услуги.

2. Формирование учетно-операционной информации в разрезе предложенной группировки банковских продуктов основано на функциональном разделении информационно-банковской системы по блокам, набор которых, как показывает практика, варьируется в зависимости от специфики банка, его направленности, масштаба деятельности, от перечня и характера выполняемых операций. Учитывая специфику оказания пакета банковских услуг и операций, предлагаем организовать формирование управленческой информации по следующим функциональным блокам учета и операционной деятельности: расчетно-кассовое обслуживание; фондовые операции; ценные бумаги; кредитные операции; операции в интернет-банкинге; депозитные операции; вексельные операции; межбанковские кредиты; расчеты в сети S.W.I.F.T.; составление отчетности. При этом, по каждому блоку определены свойственные ему виды операционных и учетных работ, объем которых предлагается использовать в качестве баз распределения косвенных затрат.

3. Неотъемлемой частью организации управленческого учета затрат на создание и реализацию банковского продукта является наличие регламентации бизнес-процессов и порядка взаимодействия подразделений банка. На основе проведенных исследований этого порядка предложены уровни формирования управленческой информации о банковских продуктах по видам деятельности в разрезе выполняемых функций.

4. Организация управленческого учета затрат на создание и реализацию банковских продуктов по бизнес-процессам зависит от четко определенного центра ответственности, что дает возможность оценить вклад в общую прибыль банка, как отдельных подразделений (филиалов), так и от конкретных банковских продуктов. Используя существующие подходы к выделению центров ответственности и основываясь на финансовой и организационной структурах универсального коммерческого банка, предлагаем для организации управленческого учета затрат на создание и реализацию банковских продуктов выделять следующие центры ответственности: а) линейное подразделение (йгогй-офис), непосредственно работающее с внешними контрагентами и заключающее сделки на внешнем рынке; б) обслуживающее подразделение (Ьаск-офис), оформляющее и ведущее учет по сделкам и операциям йхт^офисов; в) управленческое подразделения (Ьеаё-офис), выполняющее функции управления и обеспечения; г) обслуживающее подразделение (пискИе-офис), выполняющее функции анализа и контроля.

5. Использование продуктового подхода при организации управленческого учета затрат на создание и реализацию банковских продуктов в разрезе бизнес-процессов обусловливает формирование адекватной контрольно-учетно-аналитической системы, которая базируется, прежде всего, на группировке затрат. Однако, как показали исследования, действующий порядок бухгалтерского учета в банках, определенный инструкциями Центрального Банка России, и существующие в экономической литературе группировки расходов не позволяют сформировать необходимую информацию о затратах, возникающих при создании и реализации банковского продукта, поскольку отсутствует комплексный подход к созданию аналитической информации для оперативного отслеживания влияния затрат на формирование внутренней стоимости взаимосвязанных банковских услуг и операций. Исследовав рекомендации в экономической литературе по группировке затрат в банке и используя предложенный порядок многоуровневого сбора управленческой информации о затратах на создание и реализацию банковских продуктов по бизнес-процессам, рекомендуем следующие аналитические группировки прямых и косвенных затрат:

- прямые затраты первой группы "Резервы" определяются на основании нормативно-правовых актов ЦБ РФ. Так, при исчислении внутренней стоимости кредитного и депозитного продуктов аналитические статьи "Резервы на возможные потери по ссудам" и "Резервы на возможные потери по размещенным депозитам" включают суммы резерва, рассчитанного по нормативам. При этом величина резерва регулируется при изменении группы рискассудной задолженности. В аналитическую статью "Резервы на возможные потери и под обесценение ценных бумаг" включают суммы резерва, определяемые расчетным путем на основании мотивированного суждения об уровне риска;

- косвенные затраты, объединяются в группы: «Расходы по содержанию сотрудников банка», подлежащие распределению между видами банковских продуктов, и «Общебанковские расходы», подлежащие включению в стоимость выполняемых функциональных обязанностей с последующим распределением стоимости между видами банковских продуктов.

Предложенная группировка аналитических статей затрат ориентирована на возможность исчисления внутренней стоимости банковских продуктов путем аллокации (распределения) сумм статей косвенных расходов на основе принципов метода функционально-стоимостного анализа.

6. Учитывая порядок включения стоимости оказываемых взаимных встречных услуг центров ответственности по методу функционально-стоимостного анализа, определяется движение управленческой информации об общебанковских затратах. На основе использования схемы движения потоков управленческой информации об общебанковских затратах, разрабатывается алгоритм распределения стоимости встречных услуг, который предполагает:

- определение части стоимости функций сотрудника, оказывающего услуги как внутри каждого центра ответственности, так и сотрудникам других офисов;

- распределение части стоимости функций сотрудника, оказывающего услуги как внутри каждого центра ответственности, так и сотрудникам других офисов, пропорционально выбранной базе;

- перераспределение полученной стоимости функций между стоимостью функций сотрудников 1тоШ:-офиса пропорционально выбранной базе.

Что касается базы распределения затрат, то в ее качестве предлагаем использовать:

- стоимость одной минуты оказания встречных услуг при распределении части стоимости функций сотрудника, оказывающего услуги как внутри каждого центра ответственности, так и сотрудникам других офисов;

- численность сотрудников &оп1:-офиса при перераспределении полученной стоимости функций между стоимостью функций сотрудников йюп^офиса.

Как показало изучение функциональных обязанностей сотрудников йогЛ-офиса, в создании и реализации банковского продукта принимают участие все сотрудники, включая управленческий персонал, в частности: начальник сектора кредитования физических лиц и начальник сектора по обслуживанию физических лиц.

При этом внутренняя стоимость конкретного банковского продукта должна складываться из стоимости выполняемых по этому продукту функций сотрудников йхт^офиса, что требует определения себестоимости рабочей минуты, которую предлагаем исчислять следующим образом:

Срм =РЧ х 60 хРД х Сф, где: Срм - себестоимость рабочей минуты; РЧ х 60 - количество рабочего времени, рассчитываемого в минутах по количеству рабочих дней в году; РД - количество рабочих дней в месяце; Сф - стоимость функций каждого сотрудника й:оп1-офиса.

7. Результаты проведения расчетов по исчислению внутренней стоимости банковских продуктов рекомендуем отражать в следующих формах внутренней управленческой отчетности:

- Отчет об основных затратах филиалов, обслуживающих и управляющих центров ответственности, подлежащие распределению во внутреннюю стоимость банковского продукта, содержащий затраты по центрам ответственности в разрезе статей затрат;

- Ведомость расчета перераспределения стоимости встречных услуг, где отражается сумма распределенных затрат на функциональные обязанности, выполняемые сотрудниками банка;

- Отчетность о стоимости содержания каждого сотрудника банка, где обобщены сведения о сумме фонда оплаты труда (оклад, надбавки); занимаемой сотрудниками площади (кв.м.); перечне оборудования, необходимого для выполнения обязанностей; амортизационных отчислениях; затраты на обслуживание рабочего места: расходы на коммуникацию; арендная плата; канцтовары; содержание и ремонт оргтехники; информационное обеспечение;

- Отчет о внутренней стоимости банковского продукта, где представлена информация о внутренней стоимости каждого вида банковского продукта по центрам ответственности;

- Отчет об отклонениях фактической от сметной внутренней стоимости банковских продуктов, где даются расчеты в относительном и абсолютном отклонении по центрам ответственности;

- Отчет о доходности банковских продуктов, где систематизирована информация о сумме операционных доходов по каждому виду банковского 1 продукта, сумме фактической внутренней стоимости каждого вида банковского продукта и сумме полученного операционного результата.

При обобщении информации в предложенных форматах отчетности, осуществляемой ежемесячно, необходимо учитывать возможные изменения организационной и финансовой структуры банка и его продуктового ряда, что требует корректировки модели распределения и перераспределения общебанковских расходов. Прежде всего, необходимо проводить обновления значений баз распределений front-, back, head-, middle-офисов банка и расчетов внутренней стоимости банковских продуктов для внесения корректировок в тарифную политику.

В соответствии с предлагаемой методикой расчеты по исчислению внутренней стоимости банковских продуктов в рекомендованных формах внутренней управленческой отчетности позволяют оценить рыночный уровень установленных тарифов и создается возможность их корректировки на основе проведения управленческого анализа доходности, рассчитываемой по центрам ответственности, банковским продуктам, клиентам.

8. Как показали проведенные исследования, коэффициенты доходности, рекомендованные указаниями ЦБР от 30 апреля 2008 г. №2005-У "Об оценке экономического положения банков", позволяют определить прибыльность активов, прибыльность капитала, структуру расходов, чистую процентную маржу и чистый спрэд от кредитных операций в целом по банку. Однако в расчет рекомендованных коэффициентов, рассчитываемых на основе формы Отчет о прибылях и убытках кредитной организации, заложена традиционная методика исчисления внутренней стоимости банковских продуктов без учета процесса перераспределения стоимости встречных услуг.

Проведенные исследования существующих методик управленческого анализа доходности обусловили необходимость в разработке новых показателей доходности, рассчитываемых по центрам ответственности, банковским продуктам, клиентам, в основе которых используется внутренняя стоимость банковского продукта. В частности, что касается предлагаемого показателя на 1 рубль затрат банковского продукта, то он отражает уровень дохода врублях от реализации конкретного банковского продукта, приходящегося на один рубль затрат при его создании:

Дбп — £ , где: ДбП - показатель на 1 рубль затрат банковского продукта; Т - тариф по каждому виду банковского продукта; Я - внутренняя стоимость каждого вида банковского продукта, рассчитанная с учетом распределенных и перераспределенных общебанковских расходов.

При этом оценка показателя дает представление о том, насколько эффективно банк контролирует расходы на создание и реализацию банковского продукта и уровень тарифов. Следует отметить, что нормативные значения данного коэффициента доходности устанавливать нецелесообразно в связи с дифференцированностью его продуктовой линейки, а для его оценки следует проследить динамику показателей за ряд периодов. Однако величина коэффициента доходности должна быть не меньше единицы.

Применение показателей доходности обосновывают управленческие решения, направленные на повышение эффективности продаж банковских продуктов, а также дают возможность оценить механизмы воздействия на результаты деятельности банка.

Внедрение модели расчета внутренней стоимости банковских продуктов, основанной на распределении стоимости встречных услуг центров ответственности и ее перераспределения, обеспечит комплексный и системный подход к составлению качественной внутренней управленческой отчетности, которая позволит проводить анализ доходности центров ответственности, банковских продуктов и отдельно взятого клиента.

Заключение

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Волчков, Андрей Юрьевич, 2011 год

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями) Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»

2. Положение ЦБР от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»

3. Положение ЦБР от 14 ноября 2007 г. N313-11 "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»

4. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

5. Указание ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» Электронный ресурс.-Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

6. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

7. Письмо ЦБР от 17 февраля 2010 г. N 24-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"Электронный ресурс.- Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

8. Аверчев И.В. Положения по управленческому учету IMA. Инструменты и методы внедрения интегрированных систем управления эффективностью// Финансовые и бухгалтерские консультации.-2005-№10-с.43-54

9. Аверчев И.В. Положения по управленческому учету IMA. Краткий обзор// Финансовые и бухгалтерские консультации.- №6-2005-с.36-41

10. Алехин Р.В. Использование методики ФСА для определения себестоимости банковских продуктов // Аудит и финансовый анализ. № 2.2000.

11. Архипченко В.В. Проблемы оценки себестоимости банковских продуктов // Управление в кредитной организации. 2009. № 4. С. 61-66.

12. Архипченко В.В. Стратегическое планирование и управление затратами коммерческого банка : автореферат дис. . канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2009

13. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций// Аудит и финансовый анализ. 2001. - № 3.- Режим доступа: http://www.auditfin.com/fin/2001/3/ratajanov/ ratajanov.asp

14. Афанасьева Л.П. и др. Организация деятельности коммерческого банка/ Под ред. -K.P. Тагирбекова, М.: Весь Мир, 2004 г. 848 с.

15. Ашкинадзе А. Технология внедрения методологии функционально-стоимостного анализа в многофилиальном банке/ А. Ашкинадзе, К. Сливчиков // Банки и технологии.- № 4.- 2008.- с.20-28

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

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

18. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов ; под ред. доктора экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 4-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011.-560 с.

19. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Магистр, 2009. 590 с. -Библиограф.: с. 401.

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

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

22. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. М., Логос, 1998. - 396с.

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

24. Безбородов А. Статистический анализ банковского ценообразования / А. Безбородов, Ю. Безбородов // Экономика и статистика. — 1998. — № 5/6. — С. 40.

25. Бондаренко Т.Г. Основные методы калькулирования себестоимости банковских продуктов//Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика». 2007. №6.-Режим доступа: http://www.ncstu.ru

26. Богомолов С.М. Учет и операционная деятельность в банках: Учеб. пособие/ С.М. Богомолов, Л.В. Ильина, Ю.Е. Копченко/ Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2002, -232 с.

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

28. Букато В. И., Головин Ю. В., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России. — М: Финансы и статистика, 2001

29. Валенцева Н.И. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник для вузов/ Н.И. Валенцева, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова (под ред. Лаврушина О.И).- М.:. Юристъ, 2003.

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

31. Вигдорович, М.В. Некоторые аспекты современного бюджетирования в банке / М.В. Вигдорович // http: www.iteam.ru/publications/ fmances/sectionll/article976/

32. Волосов К.Н. Учет как информационная основа оперативно-финансового менеджмента в коммерческих банках : диссертация . кандидата экономических наук : 08.00.12, Волгоград, 1999

33. Воропаева СВ. Функционально-стоимостной подход к анализу прибыльности коммерческих банков. Дис. канд. экон. наук / ФА. М.,2002.

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

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

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

37. Герасимова Е.Б. Анализ ресурсной базы коммерческого банка. Дис. канд. экон. наук/ФА.-М., 2002.

38. Герасимова, Е.Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. 2003. - № 1. - с.22-25.

39. Герасимова, Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. 2003. - с.21-31.

40. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. Спб.: Питер, 2003. -240с.

41. Горбунов А. Аналитическая служба фирмы, ведомства, банка, региона.- М.: Издательство «Глобус», 2001. 280 с.

42. Грищенко О.В. Управленческий учет. Конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2007.

43. Грязнова А.Г., Барнгольц СБ. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и кредит. 1997, № 10.

44. Гурьянов С.А. Маркетинг банковских услуг. Электронная версия. -Режим доступа: http://www.marketing.spb.ru/read/ml5/index.htm. Название с экрана.

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

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

47. Дмитриенко А. П. Формирование цен банковских продуктов с учетом их качества: Электронный ресурс.: Дис. . канд. экон. наук: 08.00.10. Новосибирск: РГБ, 2006.

48. Едронова В.Н. Анализ подходов к классификации банковских услуг / В.Н. Едронова, O.A. Крючков // Финансы и кредит. 2004. - № 26. - с.2-6.

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

50. Емельянов А.П. Контроль расходов коммерческого банка в системе бюджетирования / А.П. Емельянов // Финансы и кредит. 2004.-№ 10.—с.ЗЗ-39.

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

52. Енгалычев A.C. Методы анализа стоимостной структуры банковского баланса // Банковские технологии, 2004, № 10, 11.

53. Енгалычев A.C. Содержание и задачи аналитического обеспечения управления в банке // Математические и инструментальные методы экономического анализа: управление качеством: Сб. научных трудов. -Тамбов: ТГТУ, 2004. № 15.

54. Енгалычев A.C. Центры прибыли // «Коммерсанта ДЕНЬГИ», 2001, №5(309).-С.28.

55. Ефремов И.А. Отчетность коммерческих банков. М.: Принтлайн, 1995,-304 с.

56. Жеглов, A.B. Методика оценки стоимости банка, основанная на его официальной отчетности /A.B. Жеглов // Финансы и кредит. 2003. - № 17. -с.57-69.

57. Желтоносов, В.М. Эволюция форм доходов коммерческого банка на современном этапе / В.М. Желтоносов, М.К. Спружевникова // Финансы и кредит. 2003. - № 6 . - с.2-7.

58. Заварихин, Н.М. Внутренний аудит в управлении коммерческими банками / Н.М. Заварихин // Аудит и финансовый анализ. 2005. -№ 2.-е. 156160.

59. Золотова Е.А. Управленческий учет и аудит кредитного портфеля в коммерческом банке : автореферат дис. . кандидата экономических наук : 08.00.12 / Рост. гос. эконом, университет, Ростов-на-Дону, 2003

60. Зубарев А.В. Внутренний хозрасчет в банке, трансфертное ценообрзование //Деньги и кредит, 2001, № 1.

61. Иванов В.В. Технология стратегического управления банковской ликвидностью // Аналитический банковский журнал, 2000, № 5 (60), с.71-75

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

63. Ивлев В., Попова Т. Методология функционально-стоимостного анализа ABC (ФСА)// http://citforum.ru/cfin/idef/abc.shtml

64. Ильясов СМ. Управление активами и пассивами банков // Деньги и кредит, 2000, № 5, с. 20-26.

65. Информационный бизнес портал Market-Pages. Режим достпуа: http: //www. m arket-p age s. ru/ban kmark/

66. Исин Ж.М. Ценовая стратегия и оценка рисков в банковском ритейле// Банковский ритейл.-№2.-2009.- Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/retail/20092article.htm

67. Каталог управленческой отчетности для высшего руководства банков. ТАСИС, проект «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчет ности в банковской системе», Интернет, сайт www.tacis-bankreform.ru, 2002.

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

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

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

71. Ключников, М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ /М.В. Ключников, P.A. Шмойлова. М.: ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2004. - 248с.

72. Княжеченко Е. Формирование финансовой структуры коммерческого банка// Аналитический банковский журнал, 2001, № 7.

73. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.

74. Козин Е.Б. Методические аспекты управления себестоимостью. М., 2000.

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

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

77. Колесников В.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 1995.

78. Количественные методы финансового анализа / С.Д. Браун и др.; под ред. С.Д. Брауна, М.П. Крицмена. : Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996. -329 с.

79. Колотов К. ABC для банков: эффективное управление затратами//Банковское обозрение. № 9, сентябрь.- 2009 г.

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

81. Коновалова О.М. Внутренний контроль в многопрофильном коммерческом банке Российской Федерации : автореферат дис. . кандидата экономических наук : 08.00.12 / Коновалова Оксана Михайловна; Место защиты: Всерос. заоч. финансово-эконом. ин-т., Москва, 2008

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

83. Коняев A.A. Классификация и распределение затрат в бюджетировании коммерческого банка// Финансы и кредит. № 5(389) -2010

84. Коняев A.A. Расчет себестоимости банковских продуктов методом учета затрат по видам деятельности банка// Финансы и кредит. 21(405) -2010 июнь

85. Коренева О.Н. Управленческая отчетность коммерческого банка Электронный ресурс.: дис. . канд.экон.наук: 08.00.12. Москва: РГБ, 2007. - (Из фондов Российской Государственной Библиотеки)

86. Коренева О.Н. Управленческая отчетность коммерческого банка// Аудит и финансовый анализ.- № 4. 2006. - с.379-388

87. Коробов Ю.И. Практика банковской конкуренции. Текст. / Коробов Ю. И.- Саратов: Изд. Центр Сарат. экон. акад., 1996. 115с. - С.64 - 67

88. Королев О.Г. Анализ и управление эффективностью деятельности коммерческого банка// автореферат дис. . д-ра экон. наук : 08.00.12, 08.0010 : Москва, 2008

89. Королев О.Г. Анализ рентабельности операций коммерческого банка и ее влияния на финансовую устойчивость. Дис. канд. экон. наук. -М„ 1997.

90. Котова К.Ю. Развитие внутреннего контроля в коммерческих банках : На примере банков Западно-Уральского региона : автореферат дис. . кандидата экономических наук : 08.00.12 / Перм. гос. университет, -Пермь, 2004

91. Куандыков A.A. Анализ и расчет себестоимости банковских продуктов методикой АВС/АВМ// Экономическое обозрение. выпуск 1. — апрель. -2003.- с. 12-26

92. Кулаков А.Е. Управление активами и пассивами банка. Текст.: практ.пособие. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004.

93. Куницина H.H., Л.И. Ушвицкий, Малеева A.B. Бизнес-планирование в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002.

94. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие — 11-е изд., испр. и доп./ В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев М.: ИНФРА-М, 2008. - 277 с.

95. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика.,2005 г.-.671 с.

96. Лаврушин О.И. Деньги, Кредит, Банки: учебник,-3-е изд., перераб. и доп.- М.: Кнорус, 2006 Г.-560 с.

97. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). М.: Юристь, 2003. - 688 с.

98. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Современные системы кредитования. М.: КНОРУС, 2007

99. Ладных В. А., Малеева А. В. Определение себестоимости банковских продуктов на основе метода функционально-стоимостного анализа//Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика». 2007. №6.-Режим доступа: http://www.ncstu.ru

100. Ладных В. А., Малеева А. В. Формирование цен банковских продуктов с учетом их качества// Материалы X региональной научно-технической конференции «Вузовская наука — Северо-Кавказскому региону». СевКавГТУ, 2006.

101. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. - 272 с.

102. Лизинг — альтернатива кредитованию?//сайт Кредитного брокера ООО «Финансовые врата». Режим доступа: http://www.biznesvkredit.ru/kreditlizing.php

103. Ломов A.B. Себестоимость банковских услуг// Аналитический журнал "Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке". № 4. -2004

104. Ляшенко Н.Х. Организация и методика внутреннего аудита коммерческого банка : автореферат дис. . кандидата экономических наук : 08.00.12 / Всерос. заоч. финансово-эконом. институт, Москва, 2004

105. Максутов Ю. Г. Ценообразование на кредитные продукты -составляющая кредитной политики коммерческого банка // Финансы. 2003. -№3. - С. 24-27.

106. Ю.Максутов Ю.Г. Система оперативного контроллинга прибыльности коммерческого банка. Дис. канд. экон. наук / ФА. М., 2003.

107. Ш.Максутов Ю.Г., Алехин Р.В. Использование методики функционально-стоимостного анализа для определения себестоимости банковских продуктов// Аудит и финансовый анализ. № 2. - 2000

108. Максютов, A.A. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие / A.A. Максютов. М.: Издательство "Альфа-Пресс", 2005. - 368с.

109. ПЗ.Маркелов К., Чаусов В. Классификация аналитических систем // Банки и технологии. 2000. № 1.

110. И.Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие /О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.-288с.

111. Маслак Н.Г.Особенности определения себестоимости банковских продуктов// БИЗНЕСИНФОРМ.- № 1.-2009

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

113. Маслеченков Ю.С. Мониторинг финансового состояния банка / Бизнес и банки, 1996, № 18-19.

114. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета / Под ред. С.А.Николаевой. М.: Изд-во «Аудиторская фирма «ЦБА» и «Аналитика пресс», 2001.

115. Мельник М.В. Стратегический анализ // Анализ и обоснование хозяйственных решений. М.: Финансы и статистика, 1991.

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

117. Мирецкий А.П. Конкурентная позиция банка. Текст.: дис. . канд.экон.наук: 08.00.10 Саратов: СГСЭУ, 1999.

118. Миржакыпова С.Т. Методология и организация учета и контроля в коммерческих банках: автореферат дис. . д-ра экон. наук : 08.00.12 : Республика Казахстан, Алматы, 2008

119. Михайлов В., Цатурова Е. Методологические основы функционально-стоимостного анализа банковских услуг // Банковские услуги.-2001.-№2.-С. 15-18.

120. Миронова О. А. Аудит: теория и методология: Учебное пособие для студентов обучающихся по специальности 'Бухгалтерский учет анализ и аудит'/ O.A. Миронова, М.А. Азарская 3-е изд. испр. и доп. - (Высшее финансовое образование).- М: Омега-Л, 2007

121. Мохов Ю., Новиков В. Точность не бывает излишней Электронный ресурс.// Сайт проекта E-xecutive.- Режим доступа: http://www.e-xecutive.ru/publications/specialization/article1954/

122. Неверова О.С. Система финансовой отчетности кредитных организаций в условиях неопределенности// Автореф. . канд. экон. наук : 08.00.12 : Екатеринбург, 2010

123. Ольхова Р.Г. Современный банк: от оценки рентабельности до особенностей системы управления доходностью // Банковские услуги, 2001, №7, 8.

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

125. Оробинский С.С. Модель Кано: банковские продукты и потребности клиентов// Банковское дело, № 4, 2009- с.75-78- библиогр. С.76

126. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. -М.: Финансы и статистика, 1996. 272 с: ил.

127. Перехожев В.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» / В.А. Перехожев // Финансы и кредит. 2002. - № 21. - С. 23-32.

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

129. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка/ А.Ю. Петров, В.И. Петрова. М.: Финансы и статистика, 2007. - 560 е.: ил.

130. Полищук А.И. Банковский учет и отчетность. М: Триада, Лтд, 1998.

131. Поморина М.А. Концепция финансового управления в системе стратегического менеджмента банка : автореферат дис. . д-ра экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2009

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

133. НО.Поморина, М. Управление эффективностью деятельности банка через систему центров прибыльности: сильные и слабые стороны/ Режим доступа: //http:www.bankclub.ru/seminararticle .htm?seminarjd=2&articleid=:l 8

134. Постникова Д. Методика ABC преимущество в конкурентной борьбе// Аналитический банковский журнал, 2004, №3

135. Потехина Ю.В. Внутренний аудит в управлении коммерческим банком : автореферат дис. . кандидата экономических наук : 08.00.12 / Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Москва, 2005

136. Применение в банке методологии функционально-стоимостного анализа// Сайт компании Intersoft Lab.-июнь.- 2007

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

138. Редченко К.И. Показательное несогласие: Balansed Scorecard и Tableau De Bord // ITeam — технологии корпоративного управления, 2003 (http://www.iteam.ru/articles.php).

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

140. Савчук В., Троян И. Алгоритм Standard Costing // Финансовый директор. № 5. - 2004.

141. Садвакасов K.K. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. М.: Издательство "Ось-89",1998.-160 с.

142. Самкова Н.В. Оперативный анализ эффективности банковской деятельности. Дис. канд. экон. наук / ФА. М., 2000.

143. Селеванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках: иповые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями: Учебное пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2004. 288 с.

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

145. Скородумов О. Вопросы организации защищенных банковских информационных технологий // Бюллетень финансовой информации. 1999. №6.

146. Скороход А. Методология постановки управленческого учета // Финансовый директор. 2005. № 7.

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

148. Смагина Е.Е. Система управления процентным риском в коммерческом банке. Дис. канд. экон. наук / ФА. М., 2003.

149. Смирнов A.B. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке/ A.B. Смирнов. — М.: Издательская группа «БДЦ- пресс», 2002. 176с.

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

151. Соколов Я. В Бухгалтерский учет и аудит Современная теория и практика / Я.В, Соколов,Т. О. Терентьева. М.: Экономика, 2009

152. Стандарт SMA №4 ВВ «Классификация затрат на содержание рабочих мест АУП»

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

154. Суворов, A.B. Анализ банковской деятельности / A.B. Суворов //Финансы и кредит. 2003. - № 21. - с. 19-25.

155. Суворов, A.B. Определение надежности банка в соответствии с требованиями МСФО / A.B. Сувовров // Финансы и кредит. 2003. - № 20. -с.47-51.

156. Суханов М.С. Аудит ссудных операций в системе управления коммерческим банком : диссертация . кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.12

157. Сухоносенко Г.Г., Ларионова O.A. Место бухгалтерского учета в управлении затратами предприятия // Финансовый менеджмент. 2003. № 2.

158. Тазихина Т.В. Методы оценки банковского бизнеса // Бухгалтерия и банки, 1999, № 9, с. 25-36.

159. Тимошин И.В.Учет валютных операций и анализ их эффективности в коммерческих банках : диссертация . кандидата экономических наук : 08.00.12, Москва, 1998

160. Тютюнник, A.B. Реинжиниринг кредитных организаций. Управленческая аналитическая разработка / A.B. Тютюнник. М.: Издательская группа "БДЦ - пресс", 2003. - 312 с.

161. Управленческий анализ: Пер. с нем. М.А.Вахрушина / Под ред. и с предисл. М.Л. Лукашевича и E.H. Тихоненковой. М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2001.

162. Управленческий учет / Под ред. В.Палия и Р.Вандер Виля. М.: Инфра-М, 1997.

163. Уроженко В.В. Кризис обнажил нерентабельность большинства операций// Банковское обозрение.- Режим доступа: bo.bdc.ru/2009/16/effektivnost.htm

164. Уроженко В.В. Применение метода TD ABC для оценки себестоимости банковского продукта // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2005 (25). - №3 - с. 9295.

165. Уткин, Э. А. Банковский маркетинг Текст.: Учебное пособие / Уткин Э. А.- М.: Инфра-М, 1995.- 304 с.

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

167. Хмелев А.О. Методология расчета стоимостных характеристик процессов Электронный ресурс.// Управление в кредитной организации.-режим доступа: http://www.reglament.net/bank/mng/

168. Хмелев А.О., Шабалтий В.В. Методология расчета стоимостных характеристик процессов // Управление в кредитной организации. 2007. № 4.

169. Хохлова Н.Б. Управленческий учет доходности банка Электронный ресурс.: дис. . канд.экон.наук: 08.00.12. Чебоксары: РГБ, 2006. - (Из фондов Российской Государственной Библиотеки)

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

171. Цымбал А. Оценка эффективности деятельности банка на базе финансовой структуры// Банкиръ. № 3(17). - 2006.

172. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М, 1994.-272 с.

173. Что такое вексель и как компании получить с него доход?//Сайт Федеральное агентство финансовой информации.- Режим доступа: http://www.bishelp.ru/gdedengi/investydopkons/4totakoeveksel.php

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

175. Ши-Джен Кати Хо, МакКей Р. Два взгляда на сбалансированные показатели // Applying the Balanced Scorecard, Society of Management Accountants of Canada. 1999.

176. Ширинская Е.Б. Финансово-аналитическая служба в банке: Практическое посбие/ Е.Б. Ширинская, Н.А. Пономарева, В.А. Купчинский. -М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. -144 с.

177. Шмакова И. Оценка и анализ себестоимости банковских продуктов Электронный ресурс.// Сайт Клуба банковских аналитиков.- Режим доступа: http://www.bankclub.ru/library.htm?id=:l6. Название с экрана

178. Шмакова И.В. Доходность банковских продуктов (Оценка и методы управления) : Дис. . канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 257 с. РГБ ОД, 61:04-8/4128

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

180. Щербаков, В.В. Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке /В.В. Щербаков // Аудит и финансовый анализ. № 4- 2000.- Режим доступа: http:www.cfin.ru/press/afa/2000-4/21 sher.shtml. — Название с экрана

181. Юденков Ю.Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков ; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова. М.: КНОРУС, 2010. - 320 с.