Организация и методика внутреннего аудита и финансового анализа деятельности кредитных организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Отажонов, Бахтиер Омонбоевич  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Отажонов, Бахтиер Омонбоевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

215

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Отажонов, Бахтиер Омонбоевич

введение.

глава 1. основы аудита и анализа в кредитных организациях.

1.1. Современное состояние, роль и место кредитных организаций в рыночной экономике.

1.2. Состояние теории и практики аудита и анализа в странах СНГ.

1.3. Мировая практика аудита и анализа деятельности кредитных организаций.

1.4. Методические основы организации внутреннего аудита в кредитных организациях.

глава 2. организация и методика внутреннего аудита кредитных организаций.

2.1. Организация внутреннего аудита в кредитных организациях.

2.2. Этапы и методы проведения внутреннего аудита.

2.3. Методика внутреннего аудита деятельности кредитных организаций.

глава 3. финансовый анализ деятельности кредитных организаций.

3.1. Роль и место финансового анализа в системе управления кредитными организациями.

3.2. Аналитические процедуры во внутреннем аудите.

3.3. Методика внутрихозяйственного финансового анализа.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и методика внутреннего аудита и финансового анализа деятельности кредитных организаций"

Актуальность темы исследования. Одним из инструментов экономического регулирования является кредит и система кредитования. В нынешних условиях кругооборот производственных фондов не может обеспечиваться достаточным объемом собственных средств организаций для продолжения воспроизводственного процесса, что, в конечном итоге, тормозит экономическое развитие страны. Кредит представляет собой значимый финансовыйинструмент, определяющий движение финансовых ресурсов от одних секторов экономики к другим, и является одним из факторов повышения эффективности производства и товарного обращения.

Следовательно, кредитные организации являются центральным звеном рыночной экономики. В условиях перехода к рыночной экономике современная кредитная организация является одним из наиболее сложных и динамичных объектов управления. В современных условиях невозможно эффективно и грамотно управлять кредитной организацией, не понимая экономической сути происходящих в ней процессов. Управление усложняется еще огромным документооборотом, большим числом услуг, оказываемых клиентам, значительными объемами финансовой информации, поступающей от клиентов, банков-корреспондентов, расчетных центров, валютных и фондовых бирж и из других источников.

Нестабильность экономики, усиление конкуренции на рынке банковских услуг, снижение доходности деятельности кредитных организаций и другие негативные явления вынуждают многие кредитные организации больше внимания уделять управлению своей деятельностью, добиваться повышения его качества за счет использования аудиторских услуг и современных методов экономического анализа.

Деятельность кредитных организаций усложняется не только из-за освоения новых рынков банковских услуг, но и из-за несовершенства системы нормативных документов, регламентирующих их деятельность. Огромное количество документов, которые во многих случаях дублируют друг друга и содержат противоречивые и неоднозначные трактовки, а также не разработанность нормативных баз для некоторых участков банковских операций обуславливает необходимость использования услуг высококвалифицированных специалистов в области права, налога, учета, аудита и экономического анализа.

В этих условиях успешное функционирование и развитие кредитной организации зависит от уровня организации системы управления и внутреннего аудита.

Особенно в сегодняшних условиях, когда часто меняется законодательство в области налогов, учета и отчетности кредитных организации, возникает необходимость квалифицированной проверки деятельности и разработки оперативных рекомендаций, отвечающих современным реалиям.

Кроме того, деятельность кредитных организации зависит во многом от прозрачности, законности и эффективности проводимой политики, подтверждением которых призвана аудиторская деятельность в кредитных организациях.

При этом надо отметить, что без оценки и анализа деятельности кредитных организации невозможно формировать правильное заключение о состоянии дел и о финансовой отчетности. Это обусловливает использование анализа в аудиторской деятельности.

В настоящее время в основном используется один из методов анализа, позволяющий получить оценку надежности и устойчивости финансового состояния кредитного учреждения путем построения рейтингов. При этом нужно отметить что, рейтинги оценивают лишь отдельные показатели деятельности кредитной организации, такие важные показатели как: размер собственного капитала, размер кредитной организации и т.д. Только по этим показателям нельзя делать правильную комплексную оценку о деятельности кредитной организации.

При рассмотрении проблем анализа сразу заметно, что работ отечественных, а также переводных зарубежных работ по анализу деятельности кредитных организаций, опубликовано недостаточно. А работ по анализу, комплексно рассматривающих все стороны и показателей деятельности кредитной организации, очень мало.

Деятельность кредитных организаций показала, что для устойчивого и прибыльного функционирования в долгосрочном плане необходимо иметь структуру внутреннего аудита и анализа, которая осуществляет проверку и • комплексный анализ всех сторон ее деятельности.

Устойчивое финансовое состояние позволяет кредитным организациям делать уверенные шаги на рынке новых финансовых услуг только при наличии всестороннего анализа и прогнозирования видов деятельности.

Большая практическая значимость аудита и финансового анализа деятельности кредитных организаций, недостаточная разработанность методологических вопросов и практических рекомендаций определили выбор и обусловили актуальность темы и предмета настоящего исследования.

Цели и задачи исследования. Цель настоящей работы - на основе обобщения теоретических разработок и практического опыта в странах Содружества и опыта организации аудита в экономически развитых странах определить особенности, научное обоснование принципов организации аудитами анализа применительно к кредитным организациям.

В ходе реализации этой цели поставлены следующие задачи: определить сущность и задачи аудита деятельности кредитных организации; обобщить опыт аудита и анализа стран Содружества и зарубежья; выявить особенности организации и методики внутреннего аудита,'в кредитных организациях; выявить особенности этапов и методов внутреннего аудита деятельности кредитных организаций; разработать основы методики проведения внутреннего аудита; определить место и роль финансового анализа в системе внутреннего аудита; сформулировать основные принципы организации финансового анализа; разработать основы методики внутрихозяйственного финансового анализа в кредитных организациях;

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются вопросы организации и методики внутреннего аудита и финансового анализа в кредитных организациях в современных условиях хозяйствования. Объектом исследования является информационная система и документация ряда кредитных организаций РФ и Республики Узбекистан.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой проведенного исследования являются труды ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам банковского дела, финансов, бухгалтерского учета, внутреннего и внешнего аудита и экономического анализа, а также международные и национальные аудиторские стандарты, нормативно-правовые документы по бухгалтерскому учету, аудиту и налогообложению в Российской Федерации и Республике Узбекистан, а также ряде других стран.

В процессе исследований применялись различные методы и приемы, в частности: статистические наблюдения, группировки, количественные методы факторного анализа, горизонтальный и вертикальный анализ, расчет финансовых коэффициентов, рейтинговые оценки и др.

Научная новизна диссертации заключается в исследовании теоретических вопросов внутреннего аудита и финансового анализа деятельности кредитных организации, разработке практических рекомендации по организации и проведению внутреннего аудита, в определении направлении совершенствования аудита и анализа, в том числе:

О сформулированы основные требования к правовому регулированию и особенностям учета, отчетности кредитных организаций;

О исследованы этапы и методы проведения внутреннего аудита;

О разработаны основы методики внутреннего аудита;

О рассмотрена специфика организации аудиторских проверок в кредитных организациях;

О даны рекомендации по организации проведения внутреннего аудита;

О даны рекомендации по организации финансового анализа в кредитных организациях;

О разработаны основы методики внутрихозяйственного финансового анализа в кредитных организациях.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что на основе изучения практического опыта стран СНГ и западных стран, а также теоретических трудов российских специалистов, автором разработаны конкретные предложения по организации аудиторской деятельности и методике внутрихозяйственного финансового анализа в кредитных организациях.

Внедрение рассмотренных в диссертационной работе предложений в практику будет способствовать повышению качества аудиторского обслуживания, надежности и прибыльности кредитных организации, совершенствованию систем управления и эффективности деятельности.

Отдельные предложения по организации и методике внутреннего аудита и внутрихозяйственного финансового анализа, приняты к внедрению рядом аудиторских фирм и кредитными учреждениями.

Апробация и реализация результатов исследования. Выводы и предложения диссертационной работы были обсуждены на методологических семинарах учетно-экономического факультета ТГЭУ и Международной конференции "Развитие бухгалтерского учета, анализа и аудита", а также других научно-практических конференциях, как в Узбекистане, так и в России.

Изложенные в исследовании положения и выводы, методические рекомендаций используются при чтении учебных курсов на кафедре «Аудит и анализ» ТГЭУ.

Публикации. По теме диссертации опубликовано четыре научные работы общим объемом 1,8 п.л.

Логика и структура работы. В соответствии с предметом, целью и задачами диссертационной работы была принята логика исследования: основы аудита и анализа в кредитных организациях - организация внутреннего аудита и особенности методики проведения проверок - место, структура и методика финансового анализа деятельности кредитных организаций.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулирована цель исследования, определены основные задачи, объект исследования, а также научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Основы аудита и анализа в кредитных организациях» определены роль и место кредитных организаций в рыночной экономике, состояние бухгалтерского учета аудита, обобщены опыт стран Содружества и зарубежья в области аудита и финансового анализа.

Во второй главе «Организация и методика внутреннего аудита кредитных организаций» рассмотрены особенности организации проведения внутреннего аудита и разработана методика внутреннего аудита.

В третьей главе «Финансовый анализ деятельности кредитных организаций» определены место и роль финансового анализа в управлении кредитной организацией, изложены основные положения аналитических процедур аудиторской проверки, разработаны основы методики внутрихозяйственного финансового анализа в кредитных организациях.

В заключении даны основные выводы и предложения на основании проведенного исследования.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Отажонов, Бахтиер Омонбоевич

Заключение

В результате проведенного исследования сделаны и обоснованы следующие выводы и предложения:

1. Исследование проблем организации внутреннего и внешнего аудита, финансового анализа в кредитных организациях и разработка вопросов методики аудита и финансового анализа деятельности кредитных организации как с точки зрения развития теоретических основ, так и с позиций практического применения их в деятельности субъектов рыночного механизма, является актуальным.

2. В результате сравнения опыта развитых стран и отечественной практики аудиторской деятельности установлена недостаточная разработанность вопросов внутреннего аудита. Одним из очередных этапов развития аудита в странах СНГ может быть разработка этических норм и стандартов профессиональной деятельности внутренних аудиторов.

3. При проведении внутреннего аудита деятельности кредитной организации основной акцент должен делаться на независимость и объективность; проверку и оценку эффективности деятельности; помощь членам хозяйствующего субъекта в выполнении своих обязанностей.

4. Основными факторами, влияющими на поведение и деятельность внутренних аудиторов, являются стандарты профессиональной деятельности, кодекс профессиональной этики, качества аудита, непрерывная профессиональная подготовка, квалификационные экзамены аудиторов, требования эффективности внутреннего аудита, требования со стороны внешних аудиторов.

5. Мнение относительно финансовой отчетности структуры внутреннего аудита независимо от степени автономии и независимости не может быть в такой же степени объективным как у внешних аудиторов, поскольку она является частью организационной структуры кредитной организации.

6. Методика внутреннего аудита целиком зависит от целей создания, поставленных задач, которые обуславливаются необходимостью создания надежной, взвешенной информации для управления, объектов аудита. Объекты управления зависят от видения управлением происходящих событий, позиций в отношении успешного функционирования на рынке и могут выглядеть в виде различных центров «прибыли», «ответственности», видов деятельности и т.д.

7. Малоизученными и слабо разработанными как в теоретическом, так и в практическом плане, являются проблемы комплексного анализа отдельных банковских операций. В кредитных организациях не проводится комплексный анализ отдельных видов деятельности и отдельных операций, хотя у них есть готовая база - в виде информации системного (бухгалтерского) и оперативного учета, которая имеет достаточную степень детализации для проведения такого анализа.

Изучение экономической литературы, посвященной анализу деятельности кредитных организаций, показало, что совершенно отсутствуют работы, посвященные комплексному рассмотрению всех составных частей деятельности кредитных организаций. Действенность и эффективность экономического анализа могут быть достигнуты лишь при условии системного подхода, когда объектом комплексного анализа становятся все стороны деятельности кредитных организации, все выполняемые ими операции, рассматриваемые во взаимосвязи и взаимозависим ости.

8. Рассмотрение проблем анализа и развития аудита в странах СНГ обуславливает необходимость выделения подсистемы финансового анализа как составной части системы комплексного анализа деятельности кредитной организации, которая изучает обобщенные экономические данные, содержащиеся в бухгалтерской и финансовой отчетности, оценивает эффективность управления кредитной организацией в целом. Финансовый анализ - это, прежде всего, анализ финансовых результатов и финансового состояния анализируемого объекта, оценка эффективности управления его активами и обязательствами.

9. В свою очередь, управленческий аспект анализа диктует необходимость углубления и детализации финансового анализа, выявления факторов, причин, оказавших влияния на итоговые финансовые показатели -прибыль (убыток), ликвидность баланса и др. Все это обосновывает необходимость выделения подсистемы комплексного анализа - управленческого анализа.

10. Основываясь на изложенной выше точке зрения, опираясь на экономическую литературу, используя собственный опыт аналитической работы, в данном исследовании сделана попытка определить структуру управленческого анализа и финансового анализа деятельности кредитных организации, а также установить функции и назначение отдельных элементов, показать их взаимосвязь и соподчинение.

11. В исследовании выделены три подсистемы комплексного управленческого анализа деятельности кредитных организаций: оперативный управленческий анализ, внутрихозяйственный финансовый анализ и внешний финансовый анализ. А также определены их структура и содержание.

При этом внутрихозяйственный финансовый анализ рассматривается как неотъемлемый элемент внутреннего аудита кредитных организаций.

12. Исходя из обоснования места и роли финансового анализа в управлении кредитной организацией, в работе сделаны выводы о том, что основной информационной базой финансового анализа является бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации, а также информация окружающей его деловой и финансовой среды.

13. Анализ формирования финансовых результатов кредитными организациями по новым нормативным документам показал, что методы и формы отчетности в некоторой степени все еще не соответствуют международным стандартам.

14. Необходимым условием в сегодняшних условиях формирования мнения о финансовой отчетности по результатам аудиторской проверки является использование общей методологии финансового анализа и отдельных аналитических приемов. В международной практике такие приемы называют «аналитическими процедурами».

15. В ходе аудиторской проверки аудитор может использовать следующие виды аналитических процедур: метод сравнительного отраслевого анализа; сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми показателями; сравнение фактических показателей отчетности с прогнозными показателями; вычисление относительных коэффициентов текущего периода и анализ их динамики; сравнение с показателями предыдущих периодов; сравнение с небухгалтерскими данными.

16. Из-за высокого соотношения собственных и заемных средств относительно незначительные ошибки могут оказать существенное влияние на отчет о прибылях и убытках, в то время как их влияние на баланс может быть незначительным.

Ввиду того, что прибыль кредитной организации мала по сравнению с его общей стоимостью активов и обязательств, ошибки, которые связаны с имущественным состоянием, могут быть менее значительными, чем ошибки, которые могут иметь отношение к отчету о прибылях и убытках. При проведении внутреннего аудита аудитору следует учитывать эти явления.

17. Осуществлена попытка разработки методики внутрихозяйственного финансового анализа в кредитных организациях.

При этом, основные подходы к анализу структуры совокупных доходов кредитной организации реализовывались в работе на основе: разделения их на основные и неосновные, процентные и непроцентные; группировки доходов в соответствии с их классификацией, содержащейся в отчете о прибылях и убытках формы № 102; оценки эффективности вложения средств в определенные виды активов; изучения доходности основных видов сделок и операций.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Отажонов, Бахтиер Омонбоевич, 2001 год

1. Закон Республики Узбекистан N 78-II от 26.05.2000 г. "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан "Об аудиторской деятельности".

2. Закон Республики Узбекистан от 25.04.96 г. "О банках и банковской деятельности".

3. Закон Республики Узбекистан N 154-1 от 21.12.95 г. "О Центральном банке Республики Узбекистан".

4. Закон Республики Узбекистан "Об аудиторской деятельности" N 734-XII от 9 декабря 1992 года.

5. Закон Республики Узбекистан N 672-1 от 29.08.98 г. "О деятельности депозитариев на рынке ценных бумаг".

6. Закон Республики Узбекистан N 279-1 от 30.08.96 г. "О бухгалтерском учете".

7. Указ Президента Республики Узбекистан N УП-2564 от 21.03.2000 г. "О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы".

8. Указ Президента Республики Узбекистан N УП-2276 от 29.03.99 г. "Об усилении банковского и налогового контроля за деятельностью вновь создаваемых хозяйствующих субъектов".

9. Указ Президента Республики Узбекистан N УП-2084 от 2.10.98 г. "О мерах по совершенствованию деятельности акционерных коммерческих банков"

10. Указ Президента Республики Узбекистан N УП-1500 от 24.07.96 г. "О мерах по развитию системы банковского аудита в республике".

11. Положение "О порядке осуществления синдицированного кредитования крупных инвестиционных проектов коммерческими банками". Утверждено Центральным банком РУ (протокол № 9 от 27.05.2000 г.) № 471.

12. Положение об аудите банков в Республике Узбекистан (Зарегистрировано Министерством юстиции N 568 от 17.12.98 г.; утверждено ЦБ N 403 от 4.07.98 г., протокол N 12/4).

13. Положение о требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка (Зарегистрировано МЮ N 559 от 2.12.98 г.; утверждено Правлением ЦБ РУ N 421 от 2.11.98 г., протокол N 16/2).

14. Положение Центрального банка Республики Узбекистан N 145 от 20.09.96 г. "Опорядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков".

15. Письмо ЦБ РУ N 310 от 25.01.97 г. "Положение о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой отчетности банков" (Утверждено Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан протокол N 5 от 25.01.97 г.).

16. Письмо ЦБ РУ N 236 от 20.07.96 г. "Положение о требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к осуществлению банковского аудита".

17. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 20 марта 1992 г., №10.

18. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Официальное издание /составление и комментарий д.э.н.Ю. А. Данилевского -М.:Издательство «Бухгалтерский учет», 1997 г.

19. Положение Министерства финансов РФ от 5 августа 1992 г. №552 «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и порядке формирования финансовых результатов».

20. Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве. -Центральный банк, протокол № 9 от 20.04.1996 г.

21. Временное положение об аудиторе (аудиторской фирме) от 3.05.1993 г.

22. Временное положение о Палате аудиторов от 3 мая 1993 г.

23. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации.

24. Постановление Правительства РФ от 16.05.1994 № 490 "Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями".

25. Письмо ЦБ РФ "Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования".

26. Письмо ЦБ РФ от 13.04.1994 N 87 (ред. от 13.07.2000) "О порядке осуществления на территории Российской Федерации операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа".

27. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций".

28. Указание ЦБ РФ от 19.03.1999 № 513-У (ред. от 18.12.2000) "О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета".

29. Андреев В.Д. Практический аудит. Справочное пособие. Москва, 1994, 366 с.

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

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

32. Андросов A.M. Новое в бухгалтерском учете банков. М.: МЕНАТЕП-ИНФОРМ, 1998. -288 с.

33. Арене Э.А., Лоббек Дж К. Аудит. М.:Финансы и статистика, 1995.

34. Алексеев М.Ю. «Рынок ценных бумаг», Москва, «Финансы и статистика», 1992.- 36. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. -М.: Инвест. Фонд, 1994.

35. Адаме Р. Основы аудита : Пер.с анг./Под ред.Я.В.Соколова. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995 -398 с.

36. Алборов P.A. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. «Дело и Сервис», 1998 г.

37. Абрамыгев A.B. и др. Организация учета и отчетности акционерных компаний капиталистических стран. М.: МГИМО, 1987 г.

38. Аксененко А.Ф. Аудит: современная организация и развитие. «Бухгалтерский учет», 1992, с.7-9.

39. Артеменко В.Г., Белендио М.В. Финансовый анализ. -М.: ДиС, 1999, -160 с.

40. Ачкасов А.И. "Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах" М.: АО "Консалтбанкир", 1993 г.

41. Богомолов A.M., Голощанов H.A. Внутренний аудит. Организация и методикапроведения. -М.: Экзамен, 1999.

42. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России. М.:Финансы и статистика, 1994. - 240 с.

43. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1994. -290с.

44. Баканов М.И. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник, 4-е изд. М.: Финансы и статистика, 1997. - 288 с.

45. Баканов М.И.,Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственных деятельности, 1984г.

46. Банковское дело: Учебник: 2-е изд., перераб. и доп./Под ред. О. И. Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2000, -672 с.

47. Банки и банковские операции./ Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: "Банки и биржи", ЮНИТИ, 1997. -471 с.

48. Бартлоп Крис Дж., Мак Нотон Диана. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. Т.1. Вашингтон: Всемирный банк. 1994. 321 с.

49. Бартлоп Крис Дж., Мак Нотон Диана. Интерпретация финансовых отчетов. Банковские учреждения в развивающихся рынках //Т.П. Вашингтон: Всемирный банк. 1994. 240 с.

50. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. -М.: Логос, 1998. -344с.

51. Баринов В.Т. Бухгалтерский учет операций банка с иностранной валютой. -М.: МЕНАТЕП ИНФОРМ, 1995. - 208 с.

52. Бергер Франк. Что Вам надо знать об анализе акций. Пер. с нем. М.: Интерэксперт - Финстатинформ, 1998. - 206 с.

53. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. Москва: Финансы и статистика»-1996 г. -624 с.

54. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций. М.:Финстатинформ, 1998. 200 с.

55. Бурцев В.В. Принципы внутреннего аудита. Бух. Учет. Журнал №2, Москва -1998, с.13.

56. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. -М.: «Экзамен», 2000. 320 с.

57. Бертил Эдмунд. Международная федерация бухгалтеров и аудиторов. -М.: Контроллинг, 1992 г.

58. Безруких П.С. Об учете ценных бумаг. Бухгалтерский учет, 1994, №4.

59. Болдырев М.А., Малыхина Т.В., Шишкин С.А. Рынок ценных бумаг:пособие для инвесторов. -Новосибирск: издательство НГУ, 1992.

60. Буренин А. Облигация//Финансовая газета. -1993,№16, стр.10.

61. Бухгалтерский учет и анализ в США/Пер. с анг. -М.:ИстСервис, 1993, -432 с.

62. Василишен Э.Н. "Регулирование банковской ликвидности посредством экономических нормативов". Российский экономический журнал № 8, 1995 г.

63. Ван Хорн Д. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 1998.

64. Ватне Д.А. Экспертные системы: цель аудита инструмент аудитора //Контроллинг, 1991, №2, с.26-28.

65. Видяпин В.И., Барсукова И.В., Теория финансово-хозяйственного контроля. М.МИНХ, 1988.

66. Васильев Д. Рынок ценных бумаг: вчера, сегодня, завтра//Экономика и жизнь. -1995, №8, стр.1

67. Васин В.Н., Еремичев И.А., Коршуков Н.М. Правовые основы использования ценных бумаг в предпринимательстве: Учебное пособие М.: ЮИ МВД РФ,1993.

68. Гончаренко Л.И. Ценные бумаги: учет и налогообложение. М: АО «ДИС»,1994.

69. Горбатова JL, Данилов Ю. Проекты закона о рынке ценных бумаг: PRO and СОЖБЮ//Экономика и жизнь.-1994 г., №47.

70. Горина С.А. Учет в банке на основе нового плана счетов. Проверка правильности отражения банковских операций. М.: Приор, 1998. - 240 с.

71. Гиляровская Л.Т., Стольная Н.В. аудит компаний США: оценка ошибок и риска//Бухгалтерский учет. 1992, №8.

72. Гиляровская Л.Т., Стольная Н.В. Экономический анализ в аудиторовании деятельности компании США//Бухгалтерский учет. 1992, №9, с.8-11.

73. Гинзбург. Формы собственности и аудит. -Бухгалтерский учет, 1993, №3.

74. Гафуров Ш.Р. Приватизация работает на экономику. -Правда Востока, 1994, 5февраля, №23.

75. Гулямов С., Ишмухамедова А., Махмудов Э. Инвестиционная политика и модернизация экономики. -Экономика и статистика, 1994, №8-9.

76. Джон Блейк, Ориол Амат. Европейский бухгалтерский учет, Москва, 1997.

77. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. М. .Финансы и статистика. 1992, с.87.

78. Донцова Л.В., Никифорова H.A. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. -М.: ДиС, 1999, -272 с.

79. Данилевский Ю.А. Аудит в условиях рынка//Финансовая газета. 1992, с.2.

80. Дойл Д. Как создать предприятие. -Таллин, 1991.

81. Данилевский Ю.А. Общий аудит в вопросах и ответах. Бухгалтерский учет, 1995.

82. Данилевский Ю.А., Белобжецкий И.А., Радостовец В.К., Иткин Ю.М. Финансовый контроль и аудит: проблемы становления. -Бухгалтерский учет, 1991, №8.

83. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. М.: Бухгалтерский учет, 1992.

84. Данилевский Ю.А. Аудит в условиях рынка// Финансовая газета, 1992.

85. Данилевский Ю.А. Аудиторская проверка состояния расчетов (методические пособие), 1992.

86. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов H.A., Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб.пособие. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999.

87. Емельянов A.M. Общий аудит «законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления//Издательство «ДиС», 1997.

88. Еленин Н., Светлицкий Б. Финансовые вложения предприятий: правовое регулирование, налогообложение, учет//Экономика и жизнь -1995, №45.

89. Ефимов Е. Ценные бумаги без бумаг. Правда Востока, 1994, №55.

90. Ефимова О.В. Анализ финансовых результатов и эффективности использования имущества. Бухгалтерский учет, 1994, №1.

91. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 3-е изд. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 1999.

92. Ефремов И.А. Учет и анализ валютных операций в коммерческих банках.1. М.:Принлайт, 1995. 216 с.

93. Жилло П., Макларти М. Комитет по аудиту в кредитных учреждениях: англосаксонский опыт.

94. Жуков В.Н. Моделирование работы аудитора. -Бухгалтерский учет, 1994, №2.

95. Журавлев В. Рынок: урок выживания. Сами себе инвесторы. Экономика и жизнь, 1995, №35, стр.40.

96. Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева H.A., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. М.: "Экспертное бюро", 1997 г. 126-Журнал "Эксперт" №24 от 30 июня 1997 года.

97. Ивашкин В.Б. Заключительная стадия аудиторской проверки. -М.: Бухгалтерский учет, 1995, №1, стр.22-25.

98. Исмаилов В.А. Независимость непременное условия аудита, 1993, №1

99. Иткин Ю.М. Проблемы становления аудита-М.: Финансы и статистика, 1992.

100. Каримов И.А. Узбекистан -свой путь обновления и прогресса. -Т.; Узбекистан, 1992.

101. Каримов И.А. Узбекистан государство с великим будущим. -Т.:Узбекистан, 1992.

102. Каримов И.А. Узбекистан собственная модель перехода на рыночные отношения.-Т., Узбекистан, 1993.

103. Каримов И.А. О приоритетах экономической политики Узбекистана. -Т., Узбекистан, 1993.

104. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. Москва, 1998.

105. Корищенко Е.С., Демушкина Е.С. Организованный рынок государственных ценных бумаг РФ, Москва, 1997, с.48-49.

106. Ковалев В.В. Финансовый анализ управление капиталом. Москва: «Финансы и статистика», 1997, с.73.

107. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999.

108. Козлова Е.П., Галанина E.H. "Бухгалтерский учет в коммерческих банках" -М.:"Финансы и статистика", 2000, 688 с.

109. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита. Перевод с английского.

110. Москва : Издательское объединение «ЮНИТИ»,1995.

111. Кисилев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. М.: Логос, 1997. - 144с.

112. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. Москва, Финансы и статистика», 1998, с.410.

113. Кондраков Н.П. Проблемы подготовки аудиторов. -Бухгалтерский учет, 1992, №4.

114. Кондраков Н.П., Афанасьев В.И. Учет и аудит: подготовка кадров. -Бухгалтерский учет, 1993, № 4.

115. Кочович Е. Финансовая математика: Теория и практика финансово-банковских расчетов. М.: Финансы и статистика, 1994. - 271 с.

116. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка. Учебное пособие. М.: Инфра-М, 1998.- 144с.

117. Лаптырев ДА., Батенко И.Г., Буковский A.B., Митрофанов В.И. "Планирование финансовой деятельности банка (необходимость, возможность, эффективность)" -г. Казань: Изд-во АСА, 1995 г.

118. Лобков А., Ишаев М. Руководитель аудитор - бухгалтер: треугольник, который сильнее замкнутого круга. -Азия ЭЖ, 1995, №8.

119. Лобков А. Стандарты аудита и кодекс этики аудиторов лишь начало кардинального реформирования всей системы аудита. -Азия ЭЖ, 1995, №10.

120. Лобков А. Может ли аудит стать криминальным. -Азия ЭЖ, 1996, №5.

121. Лукасевич ИЛ. Анализ финансовых операций. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. -400 с.

122. Мамонова И.Д. "Банковский надзор и аудит" (учебное пособие) М.: "Инфра-М", 1995 г.

123. Макальская А.К. Внутренний аудит. М.: Дело и сервис, 2000.

124. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. -М.:Перспектива, 1996.- 160 с.

125. Меньшиков И.С. Финансовый анализ ценных бумаг. И.: Финансы и статистика, 1998.

126. Монтгомери Роберт. Аудит. -М.: Аудит, Издательское объединение1. ЮНИТИ», 1997.

127. Основы банковского менеджмента (учебное пособие) под ред. Лаврушкина О.И. М.: Инфра-М, 1995 г.

128. Образцов М.В. Внутренний контроль в российских банках-участниках финансовых рынков. М.:Бизнесс-пресса, 1998. - 144 с.

129. Нитецкий В.В., Кудрявцев М. Аудит предприятия, -М.:Дело, 1995.

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

131. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. -М.: ДиС, 1997. -464 с.

132. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ. М.: Дело, 1995. 768 с.

133. Резчикова A.C. Бухгалтерский учет и отчетность в банке по новому плану счетов. -M.: ДиС, 1998, -528 с.

134. Русак H.A., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. Минск,1997.

135. Робертсон Дж К. Аудит. Пер. с анг. Москва, Издательство Инвест Фонд, 1993, с.493.

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

137. Савенков В.Н. Ценные бумаги в России «Банковский Деловой Центр», Москва,1998.

138. Синки Джозеф Ф.Управление финансами в коммерческих банках. Пер. с англ. /Под ред. Левиты. M.: Catallaxy, 1994. - 288 с.

139. Смирнова Л.Р. Банковский учет. /Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 1999. - 352 с.

140. Смирнова Л.Р. Анализ банковских операций на валютном и фондовом рынках. /Под ред. М.И. Баканова. М.: МГУК, 1999. - 232 с.

141. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. М.: Статинформ, 2000.

142. Суйц В.П. Аудит. Практическое пособие для аудиторов. Москва, 1994, с. 108.

143. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. «Основы российского аудита», Москва, 1997, с.56.

144. Сухарева Л.А. Внутренний аудит и финансовый менеджмент. Бухгалтерскийучет, 1994, №7, с. 45-47.

145. Терехов A.A. Аудит: внешний и внутренний. Бух. учет, 1993, №4-др.

146. Ткаченко Е.М. Инвестиционные компании: бухгалтерский учет и налогообложение, Москва, 1998, с.52.

147. Теркановский B.C. Рынок ценных бумаг и его финансовые институты. Санкт -Петербург АО «Комплект», 1994.

148. Уильям Ф. Шарп, Гордон Дж.Александр, Джеффри В.Бэйли. Инвестиции. Москва, «ИНФРА-М», 1997, с.742.

149. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. -М.: ИНФРА, 1995, 236 с.

150. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит (Учебник). -М.: ИНФРА, 2000, -432 с.

151. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа, Москва, 1995.

152. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Финансовый анализ в условиях рынка // Финансовая газета, 1992, №27-33,36,38,42,48.

153. Шеремет А.Д., Щербакова Г.М. Финансовый анализ в коммерческом банке. -М.: Финансы и статистика, 2000. -256 с.

154. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. М.: Перспектива: ИНФРА-М, 1997. 488 с.

155. Ширинская Е.Б. и др. Финансово-аналитическая служба в банке. Практическое пособие. -М,: ФБК-ПРЕСС, 1998, 160 с.

156. Шумская Т.Б. Некоторые вопросы оценки финансового состояния российских коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». № 3. 1996. С.3-10.

157. Экономический анализ: ситуации, задачи, тесты, примеры, выбор оптимальных управленческих решений. Учебное пособие./Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 1999. - 656 с.

158. Ямпольский М.М. "Банковский кризис и меры по его предоставлению". Деньги и кредит №1, 1996 г.

159. Andrew D. Chambers, Georges M.Selim, Gerald Vintén. Internal Auditing. Second Edition.- Pitman Publishing, 1987.

160. Baltensperger Ernst. «Alternative Approaches to the Theory of the Banking Firm». Journal of Monetary Economics (January), 1971, pp.218.

161. Cotter R.V. «Capital Rations and Capital Adequacy». National Banking Review.1. March 1966, p.346.

162. Fitch Thomas P. «Dictionaty of Banking Terms». By Thomas P. Fitch: consulting editors Irwin Kellner, Donald G, Simonson, Ben Weberman. 2nd ed. Barron's Educational Series, 1993.

163. Johnson F.P. «Commercial Bank Management». N.Y., 1985.

164. Kane Edward J. and Malkiel Burton G. «Bank Portfolio Allocation. Deposit Variability, and the Availability Doctrine». Quorterly Journal of Economics (February), 1965.

165. Klein Michael A. «A Theory of the Banking Firm». Journal of Money, Credit and Banking (May), 1971, pp.205-218.

166. Murphy Neil B. «Costs of Banking Activities: Interactions Between Risk and Operating Costs: A comment». Journal of Money, Credit and Banking (August), 1972, pp.614-615.

167. L.B.Sawyer. The Practice of Modern Internal Auditing.- Altamonte Springs, Fla.: The Institute of Internal Auditors, 1973.

168. Pale David H. «On the Theory of Financial Intermediation». Journal of Finance (June), 1971, pp.734-747.

169. Sealy C.W. and Lindley J.T. «Inputs, Outputs, and Theory of Production and Cost at Depository Financial Institutions». Journal of Finance (September), 1977.

170. Sealy C.W. «Deposit Rate Setting, Risk Aversion, and the Theory of Depository Financial Intermediates». Journal of Finance (December), 1980.

171. Walraven K.J. «Commercial Bank Risk Management». Washington: The Economic Development Institute of The World Bank, 1993.

172. Victor Z.Brink, Herbert Witt. Modern Internal Auditing, 1992.

173. D Donald H. Taylor, G.William Glezen. Auditing: Integrated Concepts and Procedures, -Sohn Wiley&Sons, Inc, 1991.

174. Joel G.Scegel and Anthony Akel. A Financial Analysis and Evaluation of the Statement of Cash Flows|| The Prectical Accountant -1980.