Управленческий учет и аудит кредитного портфеля в коммерческом банке

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Золотова, Елена Алексеевна  
  
**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Золотова, Елена Алексеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Ростов-на-Дону

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

162

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Золотова, Елена Алексеевна

1. Адаптация учета и отчетности в кредитных организациях к международным стандартам финансовой отчетности

1.1. Трансформация российской банковской отчетности в соответствии с международными стандартами

1.2. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка в %' соответствии с международными стандартами финансовой \* отчетности I ' 2. Управленческий учет кредитных операций банка г '

2.1. Управленческий учет как основа обеспечения эффективности I управления кредитным портфелем

2.2. Группировка затрат по кредиту при принятии управленческих решений

3. Аудит кредитного портфеля банка

3.1. Модель проведения аудиторской проверки кредитного портфеля в коммерческом банке I 3.2. Функционирование службы внутреннего контроля в f коммерческом банке - i - i I' !• Л

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Управленческий учет и аудит кредитного портфеля в коммерческом банке"

Банковская система Российской Федерации находится на этапе становления иктурных преобразований. Вступление отечественной экономики на этот путь предопределяет ее развитие в русле общемировых тенденций. И сегодня для банков России, вышедших на определенные рубежи международных стандартов банковской деятельности в целом и кредитной политики, в частности, как никогда актуально теоретическое изучение зарубежного и передового отечественного опыта и использование его в повседневной практике кредитных организаций. Качество функционирования банковской системы в значительной степени определяется кредитными портфелями коммерческих банков. До настоящего времени отсутствуют работы, посвященные кредитному портфелю как объекту управленческого учета, сравнению зарубежной и российской финансовой отчетности и, как следствие, возникшей необходимости реформирования кредитных отношений в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Анализ деятельности коммерческих банков Ставропольского края показал, что немногие из них имеют таким образом поставленный учет и аудит кредитных операций, чтобы содержащаяся в нем информация, удовлетворяла целям управления. Вследствие этого актуальность сформулированной проблемы определяется необходимостью исследования экономико-правовых основ кредитования с точки зрения управленческого учета, разработки методики управления уровнемссудного процента и методики перехода российской банковской отчетности на международные стандарты.

Вопросы теории и методологии учета и аудита кредитных операций и переход на МСФО стали широко обсуждаться в экономической литературе только в последние десять лет, с началом процесса реформирования банковской системы. Отдельные аспекты рассматриваемой проблемы нашли отражение в работах таких авторов, как Андросов A.M., Баканов М.И., Балабанов И.Т., Батракова JI.T., Бреславцева H.A., Ендовицкий Д.А., Ефимова Л.Г., Кольвах О.И., Кочмола К.В., Лаврушин О.И., Панова Г.С., Садвакасов К.К., Селиванова Т.А., Соколинская Н.Э., Чиркова М.Б., Ширинская З.Г. и др. Значительный вклад в исследование вопросов, связанных с проблемами трансформации отчетности в соответствии с международными стандартами, внесли ведущие экономисты Володин А.И., Данилевский Ю.А., Парфенов К.Г., Саркисянс А.Г., Юденков Ю.И. и др.

Признавая важность имеющихся результатов исследований, отметим, что процесс формирования управленческого учета и аудита кредитного портфеля на сегодняшний день раскрыт неглубоко, без серьезного использования международного опыта. До настоящего времени отсутствуют работы на основе единого подхода, включающего управленческий учет и аудит кредитного портфеля, и приведение его в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого проблему нельзя отнести к разряду решенных как на практическом, так и на теоретическом уровне. Это и обусловливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

Целью настоящей работы является разработка и обоснование теоретических и организационно-методических рекомендаций по совершенствованию системы управленческого учета и аудита кредитного портфеля.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи: .

- проанализировать сравнительную характеристику требований к отражению кредитных операций банка в финансовой отчетности по международным и российским стандартам.

- обобщить научные и практические исследования по формированию кредитного портфеля с учетом российского и зарубежного опыта и на их основе разработать методику снижения кредитного риска банка, соответствующую МСФО.

- исследовать направления организации системы управленческого учета кредитных операций, обеспечивающих сбор информации в разрезе бизнес-центра "Управление кредитования".

- уточнить классификацию затрат по кредиту для управленческого учета центра прибыли "Управление кредитования".

- разработать модель проведения аудиторской проверки кредитного портфеля в коммерческом банке в соответствии с новыми аудиторскими стандартами.

Предметом диссертационного исследования выступает банковская информация по формированию управленческого учета и аудита кредитного портфеля, а также международные стандарты финансовой отчетности.

Объектом исследования избраны коммерческие банки России и их клиенты.

Методологическая основа и методы исследования. Методологической основой диссертации стали фундаментальные концепции и гипотезы, обоснованные и представленные в зарубежной и современной отечественной литературе в области экономического анализа, аудита, финансового и управленческого учета при формировании кредитного портфеля. В работе применены экономико-статистический, расчетно-конструктивный, монографический методы исследования. Особенности объекта исследования обозначили необходимость использования эмпирических методов: наблюдение, критическое осмысление, обобщение и сопоставление опыта по управленческому учету и аудиту.

Теоретической основой и информационной базой диссертации стали монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов в ведущих экономических журналах по вопросам перехода российской банковской отчетности на международные стандарты, управленческому учету и аудиту кредитных операций. В работе широко использованы законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, международные и российскиебухгалтерские и аудиторские стандарты, изучены указания Базельского комитета по банковскому надзору по повышению роли внутреннего контроля, материалы, публикуемые в сети Интернет.

Эмпирическая база исследования включает статистические сборники Госкомстата РФ и Госкомстата Ставропольского края, оперативные данные, информацию годовых финансовых отчетов коммерческих банков.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Перспективы развития деятельности коммерческих банков в условиях трансформации российской банковской отчетности базируются на использовании международных стандартов финансовой отчетности, которые позволят в дальнейшем:

- формировать взаимовыгодные экономические отношения с другими странами-контрагентами;

- управлять финансовым состоянием кредитной организации, применяя зарубежный опыт;

- реально оценивать финансовое состояние банка и его перспективы широкому кругу пользователей.

2. Основные направления перехода российской банковской отчетности по ссудным операциям на МСФО, должны определятся с учетом следующих положений:

- кредит целесообразно характеризовать как финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов кредитором заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов на определенный срок;

- ставки резервирования на возможные потери по ссудной задолженности не должны быть жестко регламентированы;

- необходимо использовать сравнительную информацию по ссудным операциям в финансовой отчетности банка в целях приближения ее к МСФО.

3. Формирование управленческой информации, должно базироваться на применении универсального перечня аналитических счетов, созданных на основе классификации счетов управленческого учета. Это будет способствовать эффективному отслеживанию финансовых потоков и доходов, относящихся к кредитной деятельности, в целях определения финансового результата.

4. Основой совершенствования расчета цены ссудного процента для качественного формирования себестоимости кредитного продукта является классификация расходов банка на условно-постоянные, к которым относится оплата труда сотрудников аппарата управления, расходы по содержанию и эксплуатации зданий и условно-переменные, а именно: расходы, связанные с покрытием риска невозврата кредитов, и прибыль, распределяемая в виде дивидендов.

5. Применение разработанной автором модели проведения аудиторской проверки на базе финансовых коэффициентов, отражающих качество и доходность кредитного портфеля, будет способствовать повышению эффективности кредитной политики и кредитных операций банка.

Научная новизна результатов исследования заключается в развитии теоретических и методологических основ управленческого учета и аудита кредитного портфеля и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности деятельности банков при переходе на международные стандарты финансовой отчетности в области кредитования.

К элементам научной новизны можно отнести следующее:

- предложена методика составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций в соответствии с нормами МСФО на базе проведения трансформации финансовой отчетности, включающая в себя проведение адаптационных записей, оценку финансовых результатов деятельности банка и составление пояснительной записки к трансформированной отчетности банка;

- рекомендовано классифицировать счета управленческого учета центра прибыли "Управление кредитования" по экономической сущности на финансовые, технологические и счета расходов по обслуживанию и управлению банком; по назначению и структуре на активные и пассивные;

- разработана программа аудиторской проверки кредитного портфеля включающая цели аудита и объем процедур, важнейшими из которых являются: аудит бухгалтерской отчетности кредитного портфеля и анализ финансового состояния заемщика;

- адаптирована группировка затрат по кредиту для управленческого учета путем классификации расходов банка на условно-постоянные и условно-переменные в целях определения цены ссудного процента;

- предложен состав и содержание форм финансовой отчетности для руководителей банка, предоставляемой службой внутреннего контроля, наиболее важными из которых являются отчет о перечне кредитов, требующих особого внимания и анализ просроченной задолженности в соответствии с отчетом об отраслевой концентрации рисков.

Практическая значимость диссертации состоит в обосновании организационных и методических положений по формированию управленческого учета и аудита кредитного портфеля в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, доведенных до возможности практического применения в кредитных организациях. Положения диссертации могут быть использованы в работе в области экономических отношений по кредитованию. Самостоятельное практическое значение имеют: рекомендации по трансформации бухгалтерской отчетности коммерческого банка в соответствии с МСФО; классификация счетов управленческого учета центра прибыли "Управление кредитования"; методика определения цены банковского кредита; программа аудиторской проверки кредитного портфеля; формы финансовой отчетности по кредитному портфелю. Апробация результатов исследования. Основные результаты и выводы исследования обсуждались на межрегиональных и межвузовских научно-практических конференциях в 1998-2002 годах. Кроме того, отдельные положения работы были внедрены в практику аудиторской фирмы «А.У.Д.И.» г. Ростов-на-Дону), Красногвардейского ОСБ № 1857 и ОАО Банк Центральное «Общество Взаимного Кредита» (Ставропольский региональный филиал).

Материалы диссертации используются кафедрой бухгалтерского учета Северо-Кавказского государственного технического университета, кафедрой бухгалтерского учета и аудита Ставропольского финансово-экономического института и кафедрами бухгалтерского учета и аудита и финансов и кредита Северо-Кавказского социального института в преподавании учебных дисциплин, что подтверждено справками о внедрении.

Публикации. По результатам выполненных исследований опубликовано 10 печатных работ общим объемом 1,5 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии. Она изложена на 162 страницах печатного текста, включает 36 таблиц, 7 рисунков, а также 12 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Золотова, Елена Алексеевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Восстановление экономической стабильности в России зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством, решений международных кредитных организаций и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные банку. В этой связи им нужны данные для принятия решений и осуществления контроля. Необходимы они и руководству банков, так же как, впрочем, и международным финансовым организациям и потенциальным инвесторам, так как российские коммерческие банки (или по меньшей мере крупные банки) сотрудничают с иностранными банками и имеют иностранных клиентов и партнеров. Это сотрудничество и в дальнейшем будет расти. Иностранные же банки и другие предприятия привыкли иметь дело с финансовыми отчетами, полностью основанными на международных стандартах, и их отсутствие серьезно препятствует установлению и расширению прочных коммерческих связей между российскими и иностранными предприятиями и банками. То же относится и к иностранным потенциальным инвесторам.

Вывод: Перспективы развития деятельности коммерческих банков в условиях трансформации российской банковской отчетности базируются на использовании международных стандартов, которые дают возможность:

• формировать взаимовыгодные экономические отношения с другими странами-контрагентами;

• управлять финансовым состоянием кредитной организации, применяя зарубежный опыт;

•оценивать финансовое состояние банка и его перспективы реально широкому кругу пользователей.

Таким образом переход на МСФО позволит российским банкам расширить экономические связи с зарубежными странами, что будет способствовать притоку иностранного капитала для "оживления" народного хозяйства страны.

Экономика России на пути своего развития сталкивается со многими серьезными трудностями. Волна кризиса 1998 года нанесла серьезный урон банковской системе. Большая часть кредитных организаций оказалась неспособной продолжать свой бизнес. Результаты очевидны. Наряду с причинами макроэкономического характера, которые отразились на стабильности банковской системы в целом и конкретных банков в частности, можно с уверенностью констатировать, что неэффективный менеджмент сыграл не последнюю роль в этой ситуации. Кредитный портфель занимает центральное место среди других активов коммерческого банка. Вследствие этого формирование кредитного портфеля с учетом норм международных стандартов приобретает особую актуальность. На наш взгляд, специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки не обладают методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Вследствие этого в настоящей работе изложена методика, позволяющая российским банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом банка, улучшить возвратность ссуд.

Обзор сравнительной характеристики требований по отражению ссудных операций в бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО и нормативными актами ЦБ РФ позволяет сделать вывод:

• кредит должен характеризоваться как финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов кредитором заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов на определенный срок, как правило, с процентами;

• ставки резервирования не должны быть жестко регламентированы;

• должна быть использована сравнительная информация по ссудным операциям.

Финансовая отчетность по МСФО представляется единым документом, подробно раскрывающим пользователю финансовое состояние банка, рентабельность кредитного бизнеса, структуру активов и пассивов, методы управления рисками и др. Поэтому такая отчетность оптимальна для анализа деятельности банка и принятия управленческих решений пользователями. Однако процесс управления деятельностью банка невозможен без планирования, учета, принятия управленческих решений, процедур их исполнения и контроля. И традиционно в задачи бухгалтерского учета входила функция обеспечения информацией лиц, принимающих решения. Для рациональной организации системы управления, внутреннего анализа, калькулирования себестоимости банковских услуг, планирования доходов и расходов банка необходимо составление аналитической отчетности с позиций управленческого учета.

Вывод: Формирование управленческой информации, традиционно рассредоточенной на нескольких синтетических счетах, должно базироваться на применении универсального перечня статей, созданных на основе классификации управленческого учета. Это способствует эффективному отслеживанию финансовых потоков и доходов, относящихся к кредитной деятельности, для определения финансового результата.

Применение классификации управленческого учета позволит персоналу банка систематизировать информацию, влияющую на деятельность центра прибыли "Управление кредитования" и использовать данные для управления кредитными операциями банка.

Однако управленческий учет невозможен без определения цены банковского продукта, так как правильное ценообразование позволяет составить экономически обоснованное суждение о доходности кредитного портфеля. Ценообразование для кредитных ресурсов, решает специфические задачи:

• служит инструментом для управления ликвидностью в крупном банке путем оптимального внутреннего перераспределения дефицитов и избытков денежных средств между подразделениями;

• обеспечивает управление средневзвешенными затратами на капитал, являясь по сути требуемой нормой доходности для данного банка.

Вследствие этого можно заключить, что определение цены кредита является элементом стратегического финансового управления банка, стремящегося реализовать конкурентные преимущества на финансовых рынках при сохранении стабильности и управляемости. Ориентируясь на рассчитанные с помощью методики параметры средней процентной ставки, можно регулировать размеры ставок по выдаваемым кредитам и их доходность таким образом, чтобы среднее значение не оказалось ниже допустимой границы.

Вывод: качественно формировать себестоимость кредитного продукта позволит усовершенствованная методика определения цены банковского кредита.

Важнейшим этапом кредитной работы в банке является процесс наблюдения за состоянием выданных кредитов. Очевидная важность изучения и оценки организации работы по мониторингу выданных кредитов, а также требования Банка России к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения обусловили необходимость особого внимания со стороны банковских аудиторов к данному участку кредитной работы банка.

Вывод: Росту эффективности действующей кредитной политики и кредитных операций будет способствовать предложенная модель проведения аудиторской проверки кредитного портфеля.

Практика банковской деятельности показала, что кредитные организации далеко не всегда в состоянии самостоятельно оценить сложившийся механизм кредитования и разработать или усовершенствовать комплекс мероприятий по эффективному управлению кредитными рисками.

Для решения подобных задач руководство банка создает службу внутреннего контроля.

Вывод: Тщательное отслеживание судьбы каждого кредита, позволяет выявить симптомы проблемности на самых ранних стадиях их проявления, а значит, разработать и принять оперативные меры по возможному спасению кредита, не дожидаясь момента, когда события примут необратимый характер. То есть СВК превратился в рычаг воздействия на кредитный риск банка.

Таким образом, учитывая особую важность качественного управления кредитными рисками для устойчивого и эффективного функционирования коммерческого банка, СВК определяет данный процесс в качестве важнейшего объекта контроля как при тематической проверке кредитных операций, проводимой по инициативе банка, так и в рамках годовой проверки отчетности банка.

Все рассмотренное выше дает возможность совершенствовать учет и аудит кредитного портфеля в современных условиях, а применение международных стандартов позволит получать более качественную информацию об истинном состоянии коммерческих банков, что будет способствовать укреплению и развитию банковской системы России.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Золотова, Елена Алексеевна, 2003 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон №119-ФЗ от 07.08.01 «Об аудиторской деятельности».

3. Федеральный закон №17-ФЗ от 03.02.1996 «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ (с последующими изменениями и дополнениями)».

4. Федеральный закон «О залоге», №2872-1 от29.01.92.

5. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете».

6. Инструкция Банка России №17 от 01.10.97 г. «О составлении финансовой отчетности».

7. Инструкция ЦБ РФ от 30.06.97 г. № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» с учетом изменений и дополнений.

8. Инструкция Банка России от 01.11.1997 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков».

9. Положение ЦБ РФ от 28.08.97 г. №509 «Об организации внутреннего контроля в банках».

10. Положение ЦБ РФ от 26.06.98 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

11. Положение ЦБ РФ от 31.08.98 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с изменениями и дополнениями.

12. Положение ЦБ РФ от 05.12.02 №205-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

13. Внутрифирменный стандарт в области банковского аудита №3 «Оценка и минимизация аудиторского риска».

14. МСФО 1 «Представление информации в финансовой отчетности».

15. МСФО 21 «Учет изменений курсов валют».

16. МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

17. МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов».

18. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

19. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №2 «Документирование аудита».

20. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №3 «Планирование аудита».

21. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №5 «Аудиторские доказательства».

22. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск».

23. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры».

24. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита».

25. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет / Банк внешне-экономической деятельности. М.: АО "Консалт-Банкир", 1995.

26. Андросов А.М. Новое в бухгалтерском учете банков: переход на международную практику. М.: Русская Деловая Литература, 1998. 288с.

27. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

28. Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ. Т.2 Интерпретирование финансовой отчетности / К. Дэк Барлтроп, Д. Мак Нотон. М.: Финансы и статистика, 1994.

29. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1999.

30. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. М.: Издательская корпорация «Логос», 1998.

31. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лапидуса. М.: Инфра М, 1996.

32. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. М.: Библиотека журнала "Бухгалтерский учет", 1992.

33. Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева H.A., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. М.: "Экспертное бюро", 1997.

34. Карпова Т.П. Основы управленческого учета / Учебн. пособие М.: ИНФРА-М, 1997.

35. Клочков И.А., Терехов А.Г., Юденков Ю.Н. Управленческий учет в коммерческом банке: Практическое пособие, Под ред. С.М. Шапигу-зова. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.

36. Князевская Н.В. Бухгалтерский учет основных банковских операций: Учебное пособие / РГЭА. Ростов н/Д, 1999. 148с.

37. Коробова Г.Г. Нестеренко Е.А. Банковские риски. Учебн. пособие: Издательский центр Саратовской государственной экономической академии, 1996.

38. Кочмола К.В. Портфельная политика коммерческого банка: Монография / РГЭА. Ростов н/Д, 2000. 256с.

39. Лабынцев А.Н. Анализ рисков и надежности банков: Научное издание / РГЭА. Ростов н/Д, 1998. 67с.

40. Лабынцев Н.Т. Стандарты аудиторской деятельности / Учебн. пособие. М.: "Издательство ПРИОР", 2000. 448с.

41. Литвиненко Л.И. Трансформация бухгалтерской отчетности / Учебн.-справ. пособ. / Учет по международным стандартам, "Фонд развития бухгалтерского учета", 2000.

42. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Кн. 2 Технологический уклад кредитования. М.: Перспектива, 1996.

43. Олыианый А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. М.: Русская Деловая Литература, 1998.

44. Операционная работа в коммерческих банках: Сборник нормативных документов / Сост. ГЛковлев. М.: Менатеп Информ, 1996.

45. Палий В.Ф. Перспективы применения МСФО российскими организациями / Учеб.-справ. пособ. / Учет по международным стандартам, "Фонд развития бухгалтерского учета", 2000.

46. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1996.

47. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ "ДИС", 1997.

48. Покровский В.П. Регулирование деятельности коммерческих банков в транзитивной экономике России. Ростов н/Д: Изд-во ООО "Росиздат", 2001. 64с.

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

50. Сидельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка. М.: Буквица,1996.

51. Сироткина М. Внедрение систем бухгалтерского учета: проблемы и решение // The Accounting Report, сентябрь октябрь, 1999.

52. Соколинская Н.Э. Банковский аудит. М.: Перспектива, 1994.

53. Соловьева О.В., Старовойтова Е.В. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в отчетность, соответствующую международнымстандартам. Учеб.-справ. пособие / Учет по международным стандартам, Фонд "Фонд развития бухгалтерского учета", 2000.

54. Сотникова JI.B. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов: Практическое пособие. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 288с.

55. Терехов А.А. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1999.

56. Челноков В.А. Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство. М.: Антидор, 1996.

57. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд. перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1995.

58. Беляков А.В. О публикуемой отчетности банков // Бухгалтерия и банки. 2001. №10.

59. Беляков А.В. Предоставление отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО. // Бухгалтерия и банки. 2002. №10.

60. Беляков А.В. Являются ли банковские резервы эффективными? // Бухгалтерия и банки. 2002. №10.

61. Блэклин Скот МСФО эффективный инструментарий // The Accounting Report / Учеб. - справ, пособие "Фонд развития бухгалтерского учета", 2000.

62. Бобырь Ю.А. Переход банковской системы на Международные стандарты финансовой отчетности. Проблемы рефинансирования // Бухгалтерия и банки. 2002. №9.

63. Быкова С.Э. Аудит 2001: 10 наиболее типичных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки // Бухгалтерия и банки. 2001. №11.

64. Васин А.С. Система управленческого учета в банке // Финансы и кредит. 2001. №13 (85).

65. Ветрова А.В. Кредитные бюро: проблемы и решения // Банковское дело. 2000. №11.

66. Володин А.И. О международных стандартах финансовой отчетности // Деньги и кредит. 1999. №6.

67. Гойденко Ю.Н. Стратегия ценообразования в коммерческих банках // Банковские услуги. 2001. №5.

68. Гореликов К.А. К вопросу об управлении кредитной организации // Деньги и кредит. 2002. №3.

69. Грязнова А.Г., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и кредит. 1999.

70. Гуденко Л.И. Соблюдение стандартов бухгалтерского учета и обеспечение прозрачности кредитных организаций // Деньги и кредит. 2002. №6.

71. Данилевский Ю.А. Международные требования к банковской бухгалтерской информации // Бухгалтерия и банки. 1996. №7.

72. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит. 2002. №1 (91).

73. Ендовицкий Д.А. Бухгалтерская отчетность как источник информации при стратегическом анализе деятельности коммерческой организации //Аудитор. 2001. №4.

74. Иванов A.A. Планирование аудиторской проверки кредитной организации // Бухгалтерия и банки. 2001. №2.

75. Иванов А.Н., Иванов А.Л. Оценка банковской деятельности по материалам бухгалтерской отчетности // Банковское дело. 1996. №5.

76. Копытин В.Ю., Кольвах О.И. Адаптивные модели при переходе банковской системы на международные стандарты финансовой отчетности // Деньги и кредит. 2002. №10.

77. Королев О.Г. Анализ процентной прибыли коммерческого банка // Деньги и кредит. 1997. №6.

78. Лукасевич И.Я. Анализ и планирование кредитных операций в среде MS Excel // Бухгалтерия и банки. 2002. №2.

79. Ляховский B.C. Учетная политика коммерческого банка взгляд аудитора // Деньги и кредит. 1998. №6.

80. Ляховский B.C., Коробейников Д.В. и др. Что и как Банк России проверяет в коммерческих банках: Сб. нормативных актов с коммент. М.: Гелиос АРВ, 2000. 608с.

81. Магуайер Пол. Отчетность по МСФО — эффективный инструмент управления // The Accounting Report, 1999, июль август.

82. Моторин М.А. Важность перехода на международные стандарты финансовой отчетности // The Accounting Report. 1999, март.

83. Овинов В.И. Внутренний контроль проблема в непонимании // Бухгалтерия и банки. 2002. №4.

84. Парфенов К.Г. Обзор семинара // Бухгалтерия и банки. 2002. №1.

85. Парфенов К.Г. Что хотят ЦБ РФ от коммерческих банков и что хотят коммерческие банки от ЦБ РФ? // Бухгалтерия и банки. 2002. №11.

86. Переход российских банков на международную систему учета. Перспективы и последствия. Материалы Интернет-пресс-конференции // Бухгалтерия и банки. 2002. №9.

87. Потоцкая Е.Г. Классификация активов банка по рискам // Бухгалтерия и банки. 2001. №10.

88. Сагитдинов М.Ш., Марданов Р.Х., Кощегулова И.Р. О методах определения экономически обоснованной цены кредита // Деньги и кредит. 1997. №12.

89. Саркисянс А.Г. Современные тенденции в международном бухгалтерском учете (европейский аспект) // Бухгалтерия и банки. 2001. №5.

90. Седова И.Ю. Транспарентность кредитных организаций в свете перехода банков на МСФО // Деньги и кредит. 2002. №6.

91. Сердинов Э.М. Международные стандарты финансовой отчетности // Банковское дело. 2000. №3.

92. Соколинская И.Э. Создание эффективных систем комплексного управления и внутреннего контроля за банковскими рисками // Бухгалтерия и банки. 2000. №7.

93. Суворов A.B. О переходе на международные стандарты бухгалтерского учета // Аудитор. 2002. №8.

94. Суханов М.С. Организация внутреннего аудита в коммерческом банке. // Бухгалтерия и банки. 2001. №9.

95. Суханов М.С. Риск-менеджмент и аудит ссудных операций в системе управления коммерческим банком // Бухгалтерия и банки. 2002. №3.

96. Суханов М.С. Сравнительный анализ требований российских и международных стандартов финансовой отчетности к отражению банками ссудных операций // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. №2.

97. Тазихина Т.В. Особенности оценки рыночной стоимости кредитного портфеля // Бухгалтерия и банки. 2000. №3.

98. Тинкельман С.Б., Адитярова Н.Р. Некоторые аспекты составления и представления годовой публикуемой отчетности кредитных организаций за 2001 год // Бухгалтерия и банки. 2002. №2.

99. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках // Деньги и кредит. 2002. 33.

100. Устинов И.Е., Болеев В.Н. Концепция формирования система внутреннего контроля коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. 2001. №3.

101. Фостер Джереми. Переход к международным стандартам банковского учета и отчетности: проблемы и перспективы. // Деньги и кредит. 2002. №6.

102. Чиркова М.Б. Некоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков // Бухгалтерия и банки. 2000. №8

103. Шульгин A.B. Внутренний контроль и управление рисками в коммерческом банке. // Финансы и кредит. 2001. №15 (87).

104. Щербаков В.В. О нормативно-правовом обеспечении внутреннего контроля в коммерческих банках // Бухгалтерия и банки. 2001. №2.

105. Щербаков В.В. Система бухгалтерского учета и отчетности как основа информационного обеспечения внутреннего контроля // Бухгалтерия и банки. 2001. №2.

106. Юденков Ю.Н. Бюджетирование как метод оперативного управления балансом банка // Бухгалтерия и банки. 2001. №5.

107. Юденков Ю.Н. Международные стандарты учета и отчетности. Проблемы гармонизации в российских условиях // Бухгалтерия и банки. 2002. №11.

108. Яснецкий Е.А. Автоматизация по новейшим стандартам // Бухгалтерия и банки. 2002. №10.

109. Каталог управленческой отчетности для высшего руководства банков. Программа Taris «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской систем» www.tacis-bankreform.ru.

110. Практические рекомендации по внутреннему аудиту для российских коммерческих банков. Т.1 Программа Taris «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе» www.tacis-bankreform.ru.

111. Практические рекомендации по внутреннему аудиту для российских коммерческих банков, Т.2 Программа Taris «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе» www.tacis-bankreform.ru.

112. Финансовое управление в банках. Программа Taris «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе» www.tacis-bankreform.ru.

113. Arnold J., Норе T. Accounting for management décisions. 2nd ed. -L., 1990.

114. International Accounting and Reporting Issues: 1994 Review. N.Y. -Geneva, UN, 1995.

115. Out of control // The Banker. L., 1995, August.

116. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЕ

117. Адаптационные записи формализованное представление трансформационных процедур с помощью терминов бухгалтерского учета.

118. Анализ метод исследования, заключающийся в рассмотрении отдельных сторон, свойств, составных частей предмета анализа.

119. Анализ тенденций анализ сравниваемых данных на протяжении определенного периода времени для определения тех периодов, которые не попадают под общую тенденцию.

120. Аналитические процедуры — исследование и оценка данных путем сравнения с другой информацией, которая имеет отношение к объекту аудита.

121. Бизнес-анализ оценка обоснованности и степени достоверности определенной финансовой информации на основе собственного знания особенностей бизнеса и банковских продуктов.

122. Блок-схема схема, графически изображающая последовательность шагов (операций), которые аудитору необходимо пройти для успешного завершения того или иного вида деятельности.

123. Документация это первичные документы и машинные носители информации, гарантирующие управленческому учету достаточно полное отражение производственной деятельности банка.

124. Инвентаризация способ выявления фактического состояния объекта. При помощи инвентаризации определяют отклонения от учетных данных (потери, недостачи, хищения).

125. Исходная отчетность это отчетность банка, сформированная в соответствии с принятой в РФ системой нормативного регулирования, бухгалтерского учета и отчетности.

126. Капитал кредитной организации (по МСФО) это разница между ее активами и обязательствами кредитной организации.

127. Контроль это завершающий процесс планирования и анализа, позволяющий вскрывать и устранять различные отклонения.

128. Финансовые активы, предназначенные для торговли.

129. Предоставленные кредиты, не предназначенные для торговли.

130. Инвестиции, удерживаемые до погашения.

131. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

132. Лимитирование формирование системы норм и затрат на услугибанка. Например, методика по определению цены ссудного процента банка. То есть это норма расхода средств на реализацию кредитной услуги.

133. Нормирование процесс научно обоснованного расчета оптимальных норм и нормативов, направленных на обеспечение эффективного использования всех видов ресурсов и изыскание путей наиболее оптимального соотношения банковских затрат.

134. Планирование непрерывный циклический процесс, направленный на приведение в соответствие возможностей банка с условиями рынка. Оно эффективно только тогда, когда базой исследования является статистика и анализ данных.

135. Резерв общий (по МСФО) резерв, сформированный для возмещения обесценения, которое присутствует в кредитном портфеле кредитной организации в целом, но не может быть отнесено к конкретному кредиту или группе кредитов.

136. Резерв специальный (по МСФО) — резерв, созданный для покрытия реального обеспечения и (или) потенциально возможных потерь по конкретному кредиту или группе кредитов.

137. Собственные выкупленные акции (доли) выкупленная организацией часть ее уставного капитала.

138. Трансформация отчетности это совокупность выполняемых в определенной последовательности действий (трансформационных процедур) по преобразованию данных исходной отчетности в информацию финансовых отчетов, соответствующую принципам МСФО.

139. Уставный капитал (по МСФО) это определенная учредительными документами кредитной организации совокупность вкладов ее учредителей (участников).

140. Эмиссионный доход (по МСФО) сумма, полученная кредитной организацией в результате превышения фактической стоимости взносов в уставный капитал над их номинальной стоимостью.