Развитие внутреннего контроля в коммерческих банках :На примере банков Западно-Уральского региона

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Котова, Ксения Юрьевна  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Котова, Ксения Юрьевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Пермь

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

222

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Котова, Ксения Юрьевна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА

МЕТОДОЛОГИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ

БАНКАХ.

§ 1. Формирование концепции внутреннего контроля в коммерческих банках.

§ 2. Классификации видов внутреннего контроля в коммерческих банках.

§ 3. Подходы к организации внутреннего контроля в коммерческих банках.

ГЛАВА

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА.

§ 1. Анализ организации внутреннего контроля в коммерческих банках.

§ 2. Информационное обеспечение внутреннего контроля в коммерческих банках и его влияние на принятие управленческих решений.

§ 3. Особенности технологии внутреннего контроля расчетных операций в условиях автоматизации банковской деятельности.

ГЛАВА МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО

КОНТРОЛЯ В БАНКАХ И ЕЕ ОЦЕНКИ.

§ 1. Качественные и количественные методы оценки системы внутреннего контроля.

§ 2. Стандартизация как способ экспертной оценки внутреннего контроля.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие внутреннего контроля в коммерческих банках :На примере банков Западно-Уральского региона"

Актуальность темы исследования. Отсутствие надлежащим образом организованного внутреннего контроля явилось одной из причин кризиса российской банковской системы в конце 90-х гг., в результате которого стали банкротами сотни отечественных коммерческих банков, в том числе крупные системообразующие банки.

В настоящее время внутрихозяйственный контроль в российских банках приобретает характер основы, присутствующей на всех уровнях управления, и обеспечивает оптимальное развитие процесса управления на всех его стадиях.

Стратегия развития банковского сектора, разработанная ЦБ России совместно с Правительством РФ в 2001 г., определяет важнейший инструмент реформирования банковской деятельности на ближайшую перспективу -внедрение в полном объеме международно признанных подходов к методике и организации банковского учета, контроля и внешнего аудита.

С позиции органов банковского надзора и регулирования, система внутреннего контроля является важнейшей частью управления банком и служит основой бесперебойной работы кредитной организации: способствует выполнению ее целей и задач, достижению долгосрочных ориентиров в части прибыльности, обеспечивает соблюдение банком действующего законодательства и проведение им учетной политики, а также снижает риск непредвиденных потерь или нанесения ущерба его репутации.

В развитых странах банковская система формировалась на протяжении длительного времени и только после серии банковских крахов начинала создаваться система регулирования и контроля. Особенностью развития банковской системы России является то, что процессы реформирования и становление системы ее регулирования и контроля происходят одновременно. У российских банков имеется реальная возможность избежать многих ошибок, воспользовавшись собственным дореформенным и зарубежным опытом организации внутреннего контроля. При этом механическое перенесение международных правил учета и контроля в современную отечественную практику невозможно без соответствующей адаптации к российским условиям. Очевидна настоятельная необходимость построения новых систем корпоративного управления в банках и пересмотра действующих форм контроля.

Таким образом, вопросы развития внутреннего контроля в банках представляют значительный теоретический и практический интерес, что предопределяет актуальность темы исследования.

Состояние изученности проблемы. В настоящее время проблема создания эффективно функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, несмотря на всю ее актуальность, не только далека до окончательного решения, но и остается не в полной мере осмысленной как в научном отношении, так и в плане практической реализации.

Роль, место, задачи и принципы построения системы внутреннего контроля в коммерческих банках стали сегодня предметом особенно пристального внимания. Информации о способах организации и формах осуществления внутреннего контроля в экономической литературе явно недостаточно. Что же касается методов определения надежности систем внутреннего контроля и критериев оценки эффективности работы внутренних аудиторов, то и в иностранных источниках они не приводятся. Аудиторские стандарты также требуют оценки систем внутреннего контроля, а методики такой оценки не предусмотрено.

В своем исследовании автор опирается на теоретические положения ряда видных зарубежных и российских ученых в области бухгалтерского учета, ревизии и аудита, разработавших основы теории контроля. Среди них — Р. Адаме, Э.А. Арене, Н.Т. Белуха, В.В. Бурцев, Ю.А. Данилевский, Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, Л.М. Крамаровский, В.И. Лакис, А.И. Малыхина, И.С. Мацкевичус, В.Ф. Палий, В.И. Подольский, В.В. Скобара, Я.В. Соколов, В.П. Суйц, A.A. Терехов, А.Д. Шеремет, Т.Г. Шешукова и др.

Наиболее интересными в плане рассмотрения проблем внутреннего контроля в коммерческом банке являются работы A.B. Гордиенко, Ж.В. Закарая, А.Ю. Тихомирова, Г.В. Чая, В.В. Щербакова. Вместе с тем ни в одной из них не содержится представления целостной, логически стройной системы внутреннего контроля в коммерческом банке, а исследуются лишь ее отдельные фрагменты. Научно обоснованных методологических и практических рекомендаций, учитывающих действующую нормативную базу и направленных на повышение эффективности внутреннего контроля в банках, также недостаточно.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка концепции совершенствования внутреннего контроля в коммерческом банке, обеспечивающей эффективное управление им, а также разработка комплекса практических рекомендаций, направленных на ее внедрение.

Достижение поставленной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

• уточнения понятия и содержания внутрибанковского контроля и формирования концепции внутреннего контроля в коммерческих банках;

• разработки вариантов организационных форм внутреннего контроля с учетом масштабов банков, их специализации, организационной структуры;

• определения структуры информационной базы службы внутреннего контроля, учитывающей специфику и многоуровневый характер нормативного регулирования банковской деятельности, а также обеспечивающей удобство представления данных;

• разработки способов предотвращения наиболее распространенных форм угрозы безопасности автоматизированных банковских систем (далее — АБС) на основе выявления и дифференцирования нарушений, совер-. шаемых при осуществлении основных банковских операций;

• определения целей, задач внутреннего контроля расчетных операций и средств, используемых для их достижения, позволяющих установить целостный подход к формированию процедур внутреннего контроля любых направлений банковской деятельности;

• разработки методов оценки качества систем внутреннего контроля коммерческих банков, а также мероприятий, направленных на развитие внутреннего контроля;

• разработки положения о внутреннем контроле с использованием унифицированного теоретического подхода к организации внутреннего контроля в банках.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических аспектов внутреннего контроля в коммерческих банках.

Объектом исследования выступают процессы функционирования и развития внутреннего контроля в коммерческих банках.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области бухгалтерского учета и экономического анализа, аудита и менеджмента, нормативные акты Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, отечественные и международные стандарты бухгалтерского учета и аудита, аналитические и информационные материалы, опубликованные в российской периодической печати и представленные в компьютерной сети Интернет. Эмпирическую базу исследования составили данные оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности, внутренние методические материалы банков, используемые при проведении проверок, заключения по результатам проведения внутрибанковского аудита, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности банков Западно-Уральского региона, а также информация, полученная автором в результате непосредственного исследования состояния внутреннего контроля в коммерческих банках.

В качестве инструментария исследования применялись общенаучные методы познания: экстраполяция и логический анализ, наблюдение, конкретизация и абстрагирование, дедукция и индукция. В процессе исследования использовались системный, комплексный и процессный подходы, методы сравнительного анализа, группировки данных, обобщения теоретического и практического материала.

Тема и содержание диссертации относятся к области исследований научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика, разд. 2 "Контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности", паспорта номенклатуры специальностей ВАК (экономические науки).

Научная новизна результатов диссертационного исследования состоит в разработке теоретических подходов и методических положений по развитию внутреннего контроля как функции управления и как системы. Научные результаты, содержащие новизну, полученные лично автором и вынесенные на защиту, заключаются в следующем:

1. Дано уточнение понятия и содержания внутрибанковского контроля, в результате чего сформирована концепция внутреннего контроля в банках, которая предусматривает его изучение с двух позиций: во-первых, как непрерывный процесс, интегрированный в деятельность по управлению банком, осуществляемый на каждой стадии процесса управления; во-вторых, как самостоятельную систему, состоящую из совокупности элементов.

2. Разработаны организационные формы внутреннего контроля с учетом масштабов банков, их специализации, организационной структуры, характеризующиеся вариативностью построения и особенностями взаимодействия банковских служб.

3. Определена структура информационной базы службы внутреннего контроля, учитывающая специфику и многоуровневый характер нормативного регулирования банковской деятельности и обеспечивающая удобство представления данных.

4. Разработаны способы предотвращения наиболее распространенных форм угрозы безопасности АБС на основе выявления и дифференцирования нарушений, совершаемых при осуществлении основных банковских операций.

5. Определены цели, задачи внутреннего контроля расчетных операций и средства, используемые для их достижения, позволяющие установить целостный подход к формированию процедур внутреннего контроля любых направлений банковской деятельности.

6. Разработаны методы оценки качества систем внутреннего контроля коммерческих банков, основанные на тестировании различных уровней банковского менеджмента и применении частного показателя результативности деятельности службы внутреннего контроля.

7. На основе использования унифицированного теоретического подхода к организации внутреннего контроля в банках разработано положение о внутреннем контроле.

Практическая значимость работы. Разработанные в диссертации формы организации внутреннего контроля, структура информационного обеспечения, способы предотвращения форм угрозы безопасности АБС, методы оценки качества системы внутреннего контроля, положение о внутреннем контроле могут быть использованы банками в процессе формирования эффективной системы внутреннего контроля.

Теоретические подходы и методические разработки, представленные в работе, могут служить базовой информационной основой для деятельности работников банковских структур, а также преподавателей вузов, студентов, аспирантов, т.к. отражают достаточно широкий круг вопросов, связанных с развитием внутреннего контроля в деятельности коммерческих банков.

Результаты проведенного в работе исследования могут быть полезны высшему менеджменту банков, руководителям и специалистам контролирующих звеньев банка и подразделений внутреннего контроля при формировании системы внутреннего контроля, его проведении и оценке. Результаты исследования могут также представлять интерес для сотрудников всех уровней банка применительно к конкретным участкам работы.

Апробация и реализация результатов исследования. Разработанные в диссертации положения и рекомендации используются в деятельности коммерческих банков Западно-Уральского региона.

Материал исследования включен в лекционные курсы и служит предметом для обсуждения на практических занятиях по дисциплинам "Бухгалтерский учет в банках, инвестиционных и пенсионных фондах, страховых организациях", "Ревизия финансово-хозяйственной деятельности", "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" для студентов специальности 060500 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" в Пермском государственном университете.

Результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на российских научно-практических конференциях "Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности коммерческой организации" (г. Воронеж, 2003 г.), "Бухгалтерский учет, налогообложение, анализ, аудит: теория и практика" (г. Пермь, 2001 г.), "Бухгалтерский учет, анализ, аудит, налогообложение и коммерческий расчет: теория и практика" (г. Пермь, 2002 г.), а также на конференции молодых специалистов, проводимой в ОПЕРУ ЗУБ СБ РФ (г. Пермь, 2003 г.).

Публикации результатов исследования. По проблеме кандидатской диссертации опубликовано 10 научных работ общим объемом 13,88 печ.л., в том числе одна монография (объемом 10,23 печ.л.), статьи в сборниках научных трудов.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (194 источника) и 15 приложений. Основное содержание изложено на 182 страницах. Работа иллюстрирована 16 таблицами и 5 рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Котова, Ксения Юрьевна

Выводы по главе

В настоящей главе рассмотрены методические аспекты совершенствования организации системы внутреннего контроля в банках. Предложены качественные и количественные методы оценки системы внутреннего контроля:

• Компьютерный аудит (проверка правильности функционирования и достоверности результатов работы автоматизированных банковских систем). Основной его задачей является контроль за совершением автоматизированных банковских операций в строгом соответствии с действующими нормативными документами с целью выявления и предотвращения хищений и злоупотреблений со стороны работников коммерческого банка, в котором установлены АБС. Основными мероприятиями компьютерного аудита являются: проверка правильности организации электронной обработки данных; проверка санкционированное™ доступа; проверка достаточности контроля за вводимыми данными; проверка полноты и правильности реализации в АБС требований действующих инструкций и банковских технологий; контроль вносимых изменений в программное обеспечение и настройки системы; ревизия операций, совершаемых с помощью АБС.

• Определение частного коэффициента результативности деятельности службы внутреннего контроля, одним из преимуществ которого (по сравнению с существующими методами) является исключение субъективизма в оценках, полученных экспертным путем. Приводится методика его расчета, которая отличается простотой и минимальной трудоемкостью. Для определения суммы затрат на содержание службы внутреннего контроля предлагается открыть дополнительный аналитический счет третьего порядка к счету 70209 "Другие расходы", на котором аккумулировать расходы, связанные с деятельностью службы в разрезе элементов затрат.

• Предлагается проведение перманентного тестирования всех уровней иерархической структуры банка на предмет соблюдения условий эффективного функционирования внутрибанковского контроля.

• Разработано Положение о внутреннем контроле, определяющее унифицированный методологический подход к организации внутреннего контроля в коммерческих банках. Положение включает следующие разделы: общие положения, которые содержат основные понятия внутреннего контроля;

- цель, задачи и функции внутреннего контроля в банках; принципы формирования и элементы системы внутреннего контроля в банках;

- описание организационной структуры внутреннего контроля, службы внутреннего контроля и определение ее места в системе внутреннего контроля; информационное обеспечение внутреннего контроля; виды, методы и технологии осуществления внутреннего контроля; обязанности и ответственность субъектов внутреннего контроля; заключительные положения.

В заключение сделан вывод о том, что при оценке систем внутреннего контроля должны учитываться, во-первых, действия руководства и владельцев банка, направленные на "встраивание" внутреннего контроля во все банковские процессы, своевременную оценку рисков и мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия, а во-вторых, конкретные формы, методы и технологии контроля, проведенные проверки и выявленные ошибки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Реформирование системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами обусловило изменение механизма системы контроля как на макро-, так и на микроэкономическом уровнях и затронуло все сферы экономической деятельности. На первый план выходит такая необходимая составляющая процесса управления банками, как внутренний контроль, поскольку в характерных для банков условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к потерям.

В процессе выполнения диссертационного исследования решена научно-практическая проблема организации системы внутреннего контроля в банках.

В первой главе "Методология внутреннего контроля в коммерческих банках" рассмотрены теоретические основы внутреннего контроля в коммерческих банках в отечественной и зарубежной практике. В заключении главы сделаны следующие выводы:

• Уточнена сущность внутрибанковкого контроля. Внутренний контроль в коммерческих банках следует рассматривать с двух позиций. Во-первых, как непрерывный процесс, интегрированный в деятельность по управлению банком, осуществляемый на каждой стадии процесса управления. Во-вторых, как самостоятельную систему, состоящую из совокупности элементов.

• Предложены варианты организационных форм внутреннего контроля, с учетом масштабов банков, их специализации и организационной структуры. Организационная форма существования внутреннего контроля в каждом банке индивидуальна и определяется особыми целями и задачами, поставленными руководством банка. Выбор формы организации внутреннего контроля зависит также от ступени развития банка. Поэтому возможны различные формы организации внутреннего контроля в коммерческих банках: центрапизованная, децентрализованная, смешанная, характеризующиеся вариативностью построения и характером взаимодействия банковских служб.

Во второй главе изучены практические аспекты организации внутреннего контроля в коммерческих банках Западно-Уральского региона, выявлены особенности процесса и технологии внутреннего контроля на примере расчетных операций. В процессе анализа практических аспектов организации внутреннего контроля в коммерческих банках Западно-Уральского региона удалось установить:

• Организация внутреннего контроля в банках соответствует законодательству РФ, нормативным актам Банка России и внутренним документам банка. Форму организации внутреннего контроля определяют размеры банка и его организационная структура.

• Процесс внутреннего контроля осуществляется силами структурных подразделений банка. Функции внутреннего контроля являются для них либо основными (отдел инкассации, безопасности и защиты информации, административный отдел, контрольно-ревизионная служба, отдел рисков и др.), либо дополнительными (кредитный отдел, отдел расчетно-кассового обслуживания, валютный, юридический отделы и т.д.). Должностными инструкциями ответственных исполнителей, руководителей подразделений и другими внутренними инструкциями выполнение контроля предусмотрено, но не в достаточной степени разработаны технологии контроля по совершаемым операциям.

• Одной из главных проблем в деятельности современного коммерческого банка является необходимость решения комплексных вопросов формирования структуры информационного массива и защиты информации от несанкционированного доступа. Функционирование системы внутреннего контроля в банках предусматривает качественную организацию информационных потоков внутри банка, разработку специальных массивов и наличие соответствующей информационно-аналитической документации. На основе международных подходов к учету информации определены требования к качеству информации, произведена систематизация источников их поступления в условиях автоматизированных банковских систем и предложена структура информационной базы службы внутреннего контроля. Она позволит методологически правильно организовать деятельность банка, объединить все документы, регламентирующие совершение операций, осуществлять текущий и перспективный анализ работы банка в целом и каждого из его подразделений в отдельности, выполнять необходимые прогнозные исследования.

• Информационная безопасность банковской деятельности в значительной степени определяется надежностью программно-технического уровня. Решением проблемы защиты банковской информации от несанкционированного доступа, в первую очередь информации о клиентах банка, является использование современных средств аутентификации и идентификации: от наиболее доступных (пароли, коды и т.п.) до более дорогих (смарт-карты, биометрические системы), но эффективных.

В третьей главе разработаны качественные и количественные методы оценки системы внутреннего контроля и ее отдельных элементов:

• Одним из качественных методов оценки функционирования автоматизированных банковских систем является компьютерный аудит (проверка правильности функционирования и достоверности результатов работы АБС). Основной его задачей является контроль за совершением автоматизированных банковских операций в строгом соответствии с действующими нормативными документами с целью выявления и предотвращения хищений и злоупотреблений со стороны работников коммерческого банка, в которых установлены АБС. Основными мероприятиями компьютерного аудита являются: проверка правильности организации электронной обработки данных; проверка санкционированности доступа; проверка достаточности контроля за вводимыми данными; проверка полноты и правильности реализации в АБС требований действующих инструкций и банковских технологий; контроль вносимых изменений в программное обеспечение и настройки системы; ревизия операций, совершаемых с помощью АБС.

Мониторинг системы внутреннего контроля в банках целесообразно проводить с помощью перманентного тестирования всех уровней иерархической структуры банка на предмет соблюдения условий эффективного функционирования внутрибанковского контроля, которое является качественным методом оценки системы внутреннего контроля. В целях формирования объективного представления об организации внутрибанковского контроля тестирование предполагается проводить периодически (ежеквартально) с тем, чтобы выявить тенденцию происходящих изменений. В международной практике принято использовать для проведения такого рода проверки опросные листы, содержащие тесты. Предлагается распределить процедуры и тесты по уровням управления коммерческого банка:

1-й уровень: управляющий (председатель правления), его заместители;

2-й уровень: руководители структурных подразделений коммерческого банка;

3-й уровень: остальные работники коммерческого банка.

Количество и содержание процедур зависит от специфических особенностей банков. Поэтому в данном исследовании изложены общие направления формирования тестов.

Количественным методом оценки, но уже деятельности службы внутреннего контроля, является частный коэффициент результативности деятельности службы внутреннего контроля, одно из преимуществ которого (по сравнению с существующими методами) - исключение субъективизма в оценках, полученных экспертным путем.

• Разработано положение о внутреннем контроле, с использованием унифицированного теоретического подхода к организации внутреннего контроля в коммерческих банках; оно включает следующие разделы: общие положения, которые содержат основные понятия внутреннего контроля; цель, задачи и функции внутреннего контроля в банках; принципы формирования и элементы системы внутреннего контроля в банках; описание организационной структуры внутреннего контроля, службы внутреннего контроля и определение ее места в системе внутреннего контроля; информационное обеспечение внутреннего контроля; виды, методы и технологии осуществления внутреннего контроля; обязанности и ответственность субъектов внутреннего контроля; заключительные положения.

Реализация предложенных в работе мероприятий, направленных на совершенствование внутреннего контроля, обеспечит повышение эффективности функционирования системы внутреннего контроля в целом, а значит, достижение целей и увеличение финансового результата деятельности банка. •

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Котова, Ксения Юрьевна, 2004 год

1. Нормативные документы

2. Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью. Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию. Базель, апрель, 1997 // Бизнес и банки. 1997. № 21(343) С. 2-8.

3. Гражданский кодекс РФ. 4.1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. 10.01.2003 г.).

4. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-Ф3 (в ред.07.07.2003 г.)

5. Федеральный закон "О Центральном банке РФ (Банке России)" от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.

6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1996 г. № 17-ФЗ.

7. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ.

8. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ.

9. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 09.11.1992 г. №3615-1 (в ред. ФЗ от 27.02.2003 г. № 28-ФЗ).

10. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

11. Положение Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 05.12.2002 г. № 205-П.

12. Приказ Банка России "О введении в действие Положения № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках"" от 28.08.1997 г. №02-372 (с изм. от 30.11.1999 г.).

13. Указания Банка России "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях" от 07.07.1999 г. № 603-У.

14. Инструкция Банка России № 49 "О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности": Приказ Банка России от 27.09.1996 г. № 02-368.

15. Инструкция по организации последующего контроля за операциями по вкладам (депозитам) физических лиц и ценным бумагам, принятым на хранение по договорам хранения от 06.11.2001 г. № 7-2-р.

16. Постановление Правительства РФ "Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" от 06.03.1998 г. № 283.

17. Письмо Правительства РФ и ЦБР от 30 декабря 2001 г. "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации" // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. № 2. С. 15-36.

18. Методические указания по проведению компьютерного аудита в учреждениях Сбербанка от 06.04.1997 г. № 191-р.

19. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом". Утв. Постановлением Правительства от 4 июля 2003 г. № 405.

20. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита". Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ от 27.04.1999 г. Протокол № 3.

21. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита". Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г. Протокол № 6.

22. Порядок формирования организационной структуры отделений Западно-Уральского банка Сбербанка России № 06-р/01, утвержденный постановлением Правления Западно-Уральского банка Сбербанка России, протокол № 2 (п.2) от 26.01.2001 г.

23. Инструкция по проведению документальных ревизий и проверок деятельности филиалов Сбербанка России от 12.09.2002 г. № 67-2-р.

24. Положение о Контрольно-ревизионной службе Сбербанка России от 25.01.2001 г. № 685-р.

25. Концептуальные основы развития банковской системы России (одобрены X Съездом АРБ 23.05.2000 г.) (сайт АРБ).

26. Письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 г. № 87-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору".2. Монографии:

27. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1997.

28. Арене Э.А., Лоббек Дж. К. Аудит: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1995.

29. Апенько Л.М. Организация как функция управления. Краснодар: Кн. изд-во, 1976.

30. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учеб. 4-е изд. М.: Финансы и статистика, 1997.

31. Банковский контроль и аудит / Под ред. Н.В. Фадейкиной. М.: Финансы и статистика, 2002.

32. Банковский надзор и аудит: Учеб. пособие / Под ред. проф. И.Д. Мамоновой. М.: Инфра-М, 1995.

33. Бекренев В. Философия и кибернетика, информация и аналитика, знания и опыт. М.: Каталог, 2000.

34. Белобжецкий М.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. М.: Финансы, 1979.

35. Белуха Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 1992.

36. Богомолов A.M., Голощапов H.A. Внутренний аудит: организация и проведение. М.: Экзамен, 1999.

37. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. М.: Экзамен, 2000.

38. Брусиловский Б.Я. Теория систем и система теорий. Киев: Высш. шк., 1997.

39. Вознесенский Э.А. Финансовый контроль в СССР. М.: Юрид. лит., 1973.

40. Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р., О'Рейли В.М.О., Хирш М.Б. Аудит Монтгомери: Пер с англ. /Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1997.

41. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М. Аудит: Учеб. пособие. М., 1999.

42. Закарая Ж.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: Дис. .канд. экон. наук. М., 1998.

43. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. М.: Аудит, 1997.

44. Козлова Е.П. Галанина E.H. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 1999.

45. Кац Е.Б. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческих банков: Автореф. дис. канд. экон. наук. Пермь, 2001.

46. Компьютеризация банковской деятельности / Под ред. Г.А. Титоренко. М.: Финстатинформ, 1997.

47. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит. М.: Финансы и статистика, 2002.

48. Кочерин Е.А. Контроль в системе управления социалистическим производством. Вопросы теории и практики. М.: Экономика, 1982.

49. Крамаровский Л.M. Ревизия и контроль: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по спец. "Бух. учет и анализ хозяйственной деятельности". М.: Финансы и статистика, 1998.

50. Красавина Е.М., Лапуилкин A.C., Рябков В.И. Информационные системы в российских коммерческих банках. М.: МАКС Пресс, 2003.

51. Криницкий Р.И. Контроль и ревизия в условиях автоматизации бухгалтерского учета / Под ред. проф. И.А. Белобжецкого М.: Финансы и статистика, 1990.

52. Мацкевичус И.С., Лакис В.И. Ревизия в системе экономического контроля: М.: Финансы и статистика, 1988.

53. Международные стандарты аудита. Кодекс этики Международной федерации бухгалтеров: Пер. с англ. IFAC / Международная федерация бухгалтеров. М.: МЦРСБУ, 2001.

54. Мескон М, Альберт М, Хедоури Ф. Основы менеджмента. М.: Дело, 1996.

55. Наринский A.C., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. М.: Финансы и статистика, 1994.

56. Образцов М.В. Внутренний контроль в российских банках участниках финансовых рынков. СПб.: Бизнес-пресса, 1998.

57. Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь. М.: Гелиос АРР, 2001.

58. Панкова C.B. Развитие качественно-ориентированной системы регулирования аудита: теория и практика: Автореф. дис. . д-ра экон. наук. Пермь, 2003.

59. Подольский В.И. Аудит: Учеб. для вузов. М.: ЮНИТИ, 2002.

60. Садовский В.И. Основания общей теории систем. М., 1986.

61. Смирнова Л.Р. Банковский учет / Под ред. М.И. Баканова. М: Финансы и статистика, 2001.

62. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит: Учеб. М.: Финстатин-форм, 2000.

63. Сущ В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. М., 1997.

64. Сущ В.П. Аудит: общий, страховой, банковский: Учеб. М., 2002.

65. Терехов A.A. Аудит. М.: Финансы и статистика, 1999.

66. Терехов A.A., Терехов М.А. Контроль и аудит. Основные методические приемы и технология. М.: Финансы и статистика, 1998.

67. УемовА.И. Системный подход и общая теория систем М.: Мысль, 1978.

68. Франчук В.И. Основы построения организационных систем. М.: Экономика, 1991.

69. Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов: Учеб. пособие. Пермь: Изд-во Перм. унта, 2002.

70. Шешукова Т.Г., Гуляева E.JI. Теория и практика контроллинга (на примере организаций нефтяной отрасли) / Зап.-Урал. ин-т экономики и права. Пермь, 2003.

71. Шешукова Т.Г., Севрюгип Б.В. Производительность, себестоимость, эффективность. Пермь: Перм. кн. изд-во, 1984.

72. Шешукова Т.Г. Хозяйственный расчет основного цеха (в условиях АСУП). М.: Машиностроение, 1978.

73. Шешукова Т.Г., Котова К.Ю. Организация внутреннего контроля в коммерческих банках. Пермь: Изд-во Перм. ун-та, 2003.

74. Щербаков В.В. Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке. М., 2000.

75. Чая Г.В. Внутренний контроль в коммерческом банке: Дис. .канд. экон. наук. М., 1998.3. Статьи:

76. Арсланбеков-Федоров A.A. Служба внутреннего контроля банка: организация и функционирование // Банковское дело. 2002. № 2. С. 17-20.

77. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Банковский аудит и его место в системе банковского надзора // Бухгалтерия и банки. 2001. № 3. С. 4-8.

78. Бекренев В. Пути создания банковской информационно-аналитической системы // Банковские технологии. 2002. № 3. С. 22-24.

79. Белов В.А. Гражданско-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ // Бизнес и банки. 2001. № 28. С. 7.

80. Березина М.П. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов//Там же. № 12. С. 25-32.

81. Богданов А. Операционный риск и его влияние на устойчивую работу финансовой организации // Банковские технологии. 2003. № 1. С. 20-23.

82. Болдырева И. Защита информации в системах компьютерного учета // Бухгалтерский учет. 2000. № 10. С. 45-46.

83. Булатов М.А. Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета в банках // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческих банках. 2001. № 4. С. 65-69.

84. Бурцев В.В. Основные аспекты организации внутрихозяйственного контроля в акционерном обществе // Аудитор. 2002. № 4. С. 38-42.

85. Бурцев В.В. Использование внутреннего контроля коммерческой организации в государственном и управленческом аудите //Аудит и налогообложение. 2001. № 2. С. 30-34.

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

87. Бурцев В.В. Принципы внутреннего аудита//Бухгалтерский учет. 1998. №2. С. 80-85.

88. Бухмюллер П. Учет операционных рисков в новом Базельском соглашении о достаточности капитала: состояние и оценка // Бизнес и банки. 2003. № 1.С. 6-8.

89. Быкова С. Построение службы внутреннего контроля в банке // Банковское дело. 2002. № 9. С. 33-35.

90. Бычкова С.М. Методы оценки аудиторских рисков // Аудитор. 2002. № 6. С. 32-35.

91. Вартанян A.A. Комплексная автоматизация управления: задачи, подходы, преимущества // Бухгалтер и компьютер. 2000. № 6. С. 21-23.

92. Васильева Н.Е. Стандарты и методы внутреннего аудита // Деньги и кредит. 2001. № 4. С. 38-42.

93. Веренков А.И. Использование внутреннего аудита для целей внешнего аудита // Аудиторские ведомости. 2001. № 8. С. 20-24.

94. Веренкова A.A. Организация службы внутреннего аудита в холдинговых компаниях // Аудитор. 2002. № 10. С. 38-40.

95. Верхоробин В.И., Лелекова О.С. Современные методы управления персоналом // Деньги и кредит. 2003. № 8. С. 39-43.

96. Виноградов О.В., Мизиковский Е.А. Оценка аудиторами качества внутреннего контроля // Бухгалтерский учет. 1996. № 2. С. 54-57.

97. Воронцов И. Страхование криминальных рисков как часть риск-менеджмента банков // Банковское дело. 2002. № 12. С. 16-20.

98. Воропаев Ю.Н. Оценка внутреннего контроля // Бухгалтерский учет. 1996. №2. С. 43-46.

99. Газарян A.B. Аудиторская оценка и проверка системы внутреннего контроля. //Там же. 1999. № 1. С. 68-70.

100. Газарян A.B., Михайлова О.П. Система внутреннего контроля организации // Там же. № 9. С. 47-51.

101. Геррит Ян ван ден Бринк В поиске слабых мест // Бизнес и банки. 2000. № 44. С. 6.

102. Гордиенко A.B. К вопросу о формировании службы внутреннего контроля // Деньги и кредит. 2001. № 7. С. 62-64.

103. Гордиенко A.B. Внутренний контроль в банках // Там же. 2000. № 7. С. 23-26.

104. Гордиенко A.B. К вопросу о формировании службы внутреннего контроля // Там же. 2001. № 7. С. 62-64.

105. Гордиенко A.B. Внутренний контроль: минимизация операционных (технологических) рисков // Бизнес и банки. 2001. № 10. С. 4-5.

106. Городилов М.А., Чурин Е.А. Организация и функционирование подразделения внутреннего аудита на предприятии // Бухгалтерский учет, налогообложение, анализ, аудит: теория и практика: Сб. науч. тр. Пермь, 2002. С. 102-106.

107. Греков Д.Б. Автоматизация без проблем? // Бухгалтер и компьютер. 2000. №6(15). С. 51-55.

108. Груздев C.JI. Системы аутентификации на пороге 21 века // Там же. 2000. №5(14). С. 50-53.

109. Грязнова AT., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и кредит. 1997. № 10. С. 20-28.

110. Данилевский Ю.А. Внутренний контроль на предприятии // Финансовая газета. 1997. № 19. С. 4.

111. Дюпина J1.A. Служба внутреннего контроля в региональном банке // Деньги и кредит. 2002. № 9. С. 38-41.

112. Иванов A.A. Внешний аудит как элемент банковского надзора // Бухгалтерия и банки. 2000. № 5. С. 44-50.

113. Иванов A.A. Планирование аудиторской проверки кредитной организации // Там же. 2001. № 2. С. 24-30.

114. Казьмин А.И. Сбербанк России сегодня // 2002. № 7. С. 12-24.

115. Каменнова М., Шматалюк А. Влияние IT на эффективность бизнес-процессов банка: обработка платежей II Банковское дело. 2001. № 6. С. 18-22.

116. Карчевский С.П. О некоторых вопросах приема банком к исполнению расчетных документов // Там же. 2002. № 4. С. 8.

117. Кац Е.Б. Концепции построения внутреннего контроля в банке // Совершенствование бухгалтерского учета, анализа, аудита, налогообложения и коммерческого расчета: теория и практика: Сб. ст./ Перм. ун-т. Пермь, 2002. С. 100-105.

118. Кац Е.Б. К вопросу о качестве внутреннего контроля в банках // Бухгалтерский учет, анализ, аудит, налогообложение и коммерческий расчет: теория и практика: Сб. ст./ Перм. ун-т.Пермь, 2002. С. 111-115.

119. Крюков Г. Новый подход к процессу автоматизации ввода платежных поручений // Банковские технологии. 2002. № 7-8. С. 44-45.

120. Кузьмин О. "Банк-клиент" и программа распознавания отсканированных платежных поручений // Банковское дело в Москве. 2000. № 4. С. 8.

121. Козлов A.A., Хмелев А.О. Качество кредитной организации // Деньги и кредит. 2002. № 12. С. 25-36.

122. Концепция развития Сбербанка России до 2005 года // Там же. 2001. № 9. С. 5-25.

123. Копылова М. Внутренний аудит в системе управления организацией // Финансовая газета. 1999. № 20. С. 11; № 21. С. 11.

124. Котова О.В. Проблемы организации службы внутреннего контроля в коммерческом банке // Банковское дело. 1998. № 4. С. 21.

125. Кочанова Е.Р., Гобарева Я.Л. Особенности банковских информационных технологий // Бухгалтерия и банки. 2001. № 3. С. 42-45.

126. Кремецкая И. Тестирование персонала минимизация рисков банка // Аудит и налогообложение. 2001. № U.C. 38-40.

127. Лавинская Т. Организация отдела внутреннего аудита // www.Iia-ru.divo.ru.

128. Латабаева Г.Г., Сидоренко С.Ю. Проблема организации системы внутреннего контроля российской кредитной организации // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. № 4. С. 79-82.

129. Латабаева Г.Г., Сидоренко С.Ю. Классификация видов внутреннего контроля в кредитной организации // Там же. 2002. № 10. С. 82-91.

130. Львов Б. Операционный аудит // Банковские технологии. 2002. № 8. С. 16-17.

131. Макаренко Н.В., Рябов A.C. Кассовые операции в кредитных организациях // Бухгалтерия и банки. 2000. № 9. С. 12-15.

132. Макаренко H.B., Рябов A.C. Кассовые операции в кредитных организациях // Там же. 2001. № 3. С. 38-41.

133. Маховой А., Даниловский И. Комплексный подход к обслуживанию пластиковых карточек в коммерческом банке // Банковские технологии. 2002. № 2. С. 52-59.

134. Москвин В.А. Принципы организации системы внутреннего контроля в коммерческом банке // Банковское дело. 1998. № 12. С. 26-29.

135. Новикова Г.Н. Система внутреннего контроля и внутреннего аудита: понятие и взаимосвязь // Бухгалтерский учет, налогообложение, анализ, аудит: теория и практика: Сб. ст./ Перм. ун-т. Пермь, 2000. С. 40-45.

136. Овинов В.И. Внутренний контроль: проблема — в непонимании // Бухгалтерия и банки. 2002. № 4. С. 47-50.

137. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. 1998. № 5. С. 15-16.

138. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях // Деньги и кредит. 2000. № 1. С. 28-32.

139. Петрова A.B. Система внутреннего контроля предприятия в условиях предпринимательских рисков // Аудиторские ведомости. 1998. № 1. С. 25-27.

140. Пимкин Д. Рынок внутреннего аудита в Российской Федерации // Управление компанией. 2002. № 8. С. 67-70.

141. Плотников A.B. Мошенничество с пластиковыми картами. Как застраховаться? // Бухгалтерия и банки. 2002. № 8. С. 43-45.

142. Потоцкая Е.Г. Организация системы управления рисками в банке // Бухгалтерия и банки. 2001. № 3. С. 17-26.

143. Потоцкая Е.Г. Организация и функционирование банковского контроллинга в системе внутреннего контроля // Там же. № 5. С. 12-22.

144. Потоцкая Е.Г. Организация деятельности службы внутреннего аудита банка // Там же. № 4. С. 12-23.

145. Романов А.Н., Подольский В.И., Сотникова JI.B. Изучение курса "Внутренний контроль и аудит" // Бухгалтерский учет. 2000. № 3. С. 70-74.

146. Саенко К.С., Козлов И.В. Американский опыт внутреннего аудита в банках // Аудиторские ведомости. 1999. № 3. С. 31-33.

147. Седин А.И. Операционные риски: классификация и некоторые практические аспекты // Бухгалтерия и банки. 2002. № 3. С. 21-24.

148. Сидоренко С.Ю. Организация и порядок учета расчетных операций // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 1999. № 6. С. 40-42.

149. Сперанский А.Е. Чужой среди своих, свой среди чужих, или Почему я ушел из внутренних контролеров // Бухгалтерия и банки. 2002. № 1. С. 52-57.

150. Суворов A.B. Управление банковскими рисками // Финансы и кредит. 2002. № 13. С. 53-57.

151. Суворов A.B. Международные принципы бухгалтерского учета и их отражение в финансовой отчетности банков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческих банках. 2001. № 4. С. 69-76.

152. Сущ В.П. Первичный контроль и управление производством // Бухгалтерский учет. 1996. № 1. С. 37-42.

153. Супрунович Е. Управление банковскими рисками // Банковское дело. 2002. № 12. С. 13-16.

154. Суханов М.С. Об организации комплаенс в коммерческом банке// Бухгалтерия и банки. 2001. № 10. С. 5-6.

155. Суханов М.С. Организация внутреннего аудита в коммерческом банке // Бухгалтерия и банки. 2001. № 9. С. 28-31.

156. Тимофеева З.А. Системы надзора за деятельностью коммерческих банков // Деньги и кредит. 2002. № 4. С. 53-58.

157. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках // Там же. 2003. № 4. С. 32-34.

158. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках // Там же.2002. № з. с. 56-62.

159. Третьяковская Т. SOS! Информация нуждается в защите // Бухгалтерия и банки. 2002. № 3. С. 8-11.

160. Турбанов A.B. О внутреннем контроле в российских банках // Деньги и кредит. 1997. № 9. С. 30-33.

161. Тютюнник A.B. Банковские информационные технологии // Банковское дело. 2002. № 3. С. 2-8.

162. Устинов И.Е. Распределение рабочего времени службы внутреннего контроля банка // Бухгалтерия и банки. 2000. № 12. С. 13-15.

163. Устинов И.Е., Болеев В.Н. Концепция формирования системы внутреннего контроля коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. 2001. № 3.С. 9-13.

164. Филиппова Е.В. Внутренний контроль в кредитной организации: взгляд аудитора // Банковское дело. 1998. № 7. С. 6-8.

165. Фирсов A.A. От кого независима служба внутреннего контроля? // Бухгалтерия и банки. 2003. № 4. С. 44-46.

166. Фирсов A.A. Внутренний контроль в банках: вопросы оценки // Банковское дело. 2003. № 4. С. 32-34.

167. Шмырина (Котова) К.Ю. Проблемы организации внутрибанковского контроля // Бухгалтерский учет, анализ, аудит, налогообложение и коммерческий расчет: теория и практика: Сб. ст./ Перм. ун-т. Пермь,2003. С. 70-86.

168. Шмырина (Котова) К.Ю. Соотношение системы внутреннего контроля и внутреннего аудита // Бухгалтерский учет, налогообложение, анализ, аудит: теория и практика: Материалы росс, науч.-практ. конф. / Перм. ун-т. Пермь, 2001. С. 154-157.

169. Шульгин A.B. Внутренний контроль и управление рисками в коммерческом банке // Финансы и кредит. 2001. № 13. С. 15-32; № 14. С. 12-28; № 15. С. 25-49.

170. Щербаков В.В. Внутренний контроль в коммерческом банке // Аудит и налогообложение. 2000. № 10(58). С. 25-30.

171. Щербаков В.В. О нормативно-правовом регулировании внутреннего контроля в коммерческих банках // Бухгалтерия и банки. 2001. № 1. С. 11-18.

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

173. Словарь иностранных слов. Изд. 13-е стереот. М., 1986.

174. Философский энциклопедический словарь / Е.Ф. Губский, Г.В. Коровлев, В.А. Лутченко. М.: ИНФРА-М, 2003.

175. Словарь синонимов русского языка (практический справочник) / З.Е. Александрова. 6-е изд. М.: Рус. яз., 1989.

176. Советский энциклопедический словарь / A.M. Прохоров. 3-е изд. Сов. энциклопедия, 1984.

177. Оксфордский толковый словарь. М.: Изд-во РГТУ, 1995.