Совершенствование методики аудита внутреннего контроля в коммерческом банке

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Масловских, Павел Сергеевич  
  
**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Масловских, Павел Сергеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Екатеринбург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

245

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Масловских, Павел Сергеевич

Введение.

I. Роль внутреннего контроля в деятельности коммерческого банка.

1.1. Анализ современного состояния банковского сектора России.

1.2. Теоретические основы внутреннего контроля в коммерческом банке.

1.3. Анализ становления внутреннего контроля (аудита) в коммерческих банках.

II. Формы внешнего и внутреннего аудита (оценки) состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

2.1. Методы организации внешнего аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

2.2. Организация внутреннего аудита состояния системы внутреннего контроля коммерческого банка.

III. Мониторинг системы внутреннего контроля в коммерческом банке

3.1. Программа аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

3.2. Апробация результатов диссертационного исследования.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование методики аудита внутреннего контроля в коммерческом банке"

В условиях настоящей конкуренции на банковском рынке становится все очевиднее, что клиенты при выборе банковских услуг того или иного коммерческого банка руководствуются надежностью байка и его деловой репутацией. Менеджмент коммерческих банков для эффективного управления и развития своего банка нуждается в оперативной и достоверной управленческой отчетности о положении дел, как по его отдельным направлениям деятельности, так и в целом. Формирование такой отчетности является основной задачей и её призвана решить система внутреннего контроля каждого конкретного коммерческого банка.

Руководство коммерческого банка заинтересовано не только в организации системы внутреннего контроля, но и в ее результативном и эффективном функционировании.

Актуальность темы исследования. Проблема организации внутреннего контроля - одна из наиболее актуальных проблем для российской банковской системы. Требование об организации эффективно функционирующей системы внутреннего контроля, отвечающей масштабам и специфике деятельности конкретного коммерческого банка, давно перестало быть только нормативным требованием Банка России. В настоящее время назрела острая необходимость в развитии и более эффективной организации внутреннего контроля, как для банковской системы Российской Федерации в целом, так и каждого конкретного банка в частности. Она вызвана конкуренцией на банковском рынке, где цена ошибки может стоить для банка потерей доверия клиентов и партнеров.

Однако, процесс построения эффективной системы внутреннего контроля отвечающей характеру и масштабам проводимых коммерческим банком операций не может быть одномоментным, так как требует не только денежных затрат, но и понимание значимости тех или иных контрольных процессов (перераспределение полномочий, актуализацию внутренних нормативных документов, выработка систем оценки и др.). При аудите эффективности работы системы внутреннего контроля, возникает проблема с разработкой оценочных показателей.

На сегодняшний день необходимо отметить низкую эффективность функционирующего внутреннего контроля в коммерческих банках, о чем свидетельствуют многочисленные отзывы Банком России лицензий у коммерческих банков за нарушение ими требований законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и других требований законодательства. В сложившейся обстановке весьма актуальной представляется необходимость развития теории и методики внутреннего контроля (аудита).

Выбранная тема диссертационной работы до настоящего времени не достаточно разработана в трудах учёных и специалистов, не имеет достаточно развитой и обоснованной практической базы, теоретически не обобщены существующие проблемы организации системы внутреннего контроля и способы повышения её эффективности, а также не разработаны унифицированные системы оценки состояния системы внутреннего контроля по различным направлениям деятельности коммерческого банка.

Цели и задачи исследования. Цель диссертации состоит в разработке методической программы и практических рекомендаций по контрольно-статистическому тестированию и аудиту состояния системы внутреннего контроля коммерческого банка.

В соответствии с основной целыо поставлены следующие научные и практические задачи:

1) оценить современное состояние системы внутреннего контроля в коммерческом банке и влияние кризиса на нее;

2) усовершенствовать классификацию форм и методов внутреннего контроля, учитывающую особенности проведения аудита с применением балльно-весового метода;

3) критически оценить и обосновать необходимость усиления внешнего и внутреннего аудита за состоянием системы внутреннего контроля в коммерческом банке;

4) разработать методологические и методические решения по осуществлению аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке на основе систематизации аудиторских этапов и процедур;

5) усовершенствовать систему показателей балльно-весового метода аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке.

Область исследования соответствует требованиям паспорта специальности ВАК 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика:

- Методология разработки программ аудита и плана проверок (З.З.);

Аудиторское и контрольно-статистическое тестирование систем внутреннего контроля (З.4.);

- Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии (З.9.).

Предмет исследования - теоретические, методические и практические положения по организации службы внутреннего контроля (аудита) и системы внутреннего контроля, а также проведение аудита их функционирования.

Объект исследования - принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля, а также методологической программы осуществления контрольно-статистического тестирования и аудита состояния внутреннего контроля в современном коммерческом банке.

Теоретической и методологической основой исследования послужили диалектический, сравнительный и функциональный методы, используемые наукой в познании социально-экономических явлений. В процессе исследования использовались общенаучные приемы и методы: логический анализ, синтез, группировка, сравнение, научное абстрагирование и другие методы научного познания. Методика исследования основывалась на анализе отечественной и зарубежной теории и практики построения системы внутреннего контроля. Основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в области теории, методологии и организации внутреннего контроля и осуществления последующего контроля за его состоянием, научно-методическая литература, периодические издания, материалы научных конференций и семинаров.

Методологической и теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных учёных, а также современных авторов, в их числе: Банк C.B., Белоглазова Г.Н., Головнина Л.А., Дмитренко И.Н., Козлов И.В., Климович В.П., Кроливецкая Л.П., Лобанов A.A., Малышевская М., Малыхин Д.В., Панкова C.B., Петров М.В., Саенко К.С., Смирнова Л.Р., Б. Н. Соколов, Сонин A.M., Сотникова Л.В., Сухачева Г.И, Суйц В.П., Тарев В.В., Терехова O.E., Тихомиров А., Фадейкина Н.В., Чугунов A.B., Щелов О., и другие.

Информационной базой исследования послужили законодательные акты, регулирующие организацию внутреннего контроля в Российской Федерации, нормативные акты Банка России по регулированию внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, а также по организации мониторинга и оценки состояния внутреннего контроля, и рекомендации Банка России по проведению тематических проверок отдельных направлений деятельности коммерческих банков.

При написании диссертации изучены принципы организации внутреннего контроля, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору, документы и материалы Ассоциации российских банков (АРБ РФ), межнациональных и российских профессиональных объединений внутренних аудиторов, материалы аудиторских проверок коммерческих банков, рекомендации Банка России по внедрению методики проведения тематических проверок по направлениям деятельности коммерческого банка с применением балльно-весового метода.

Научная новизна исследования состоит в адаптации комплекса рекомендаций Банка России по организации внутреннего контроля и осуществлению мониторинга и аудиту состояния внутреннего контроля в коммерческом банке. В диссертации сформулированы и обоснованы следующие новые научные положения, выносимые на защиту: обоснована значимость усиления отдельных направлений внутреннего аудита для коммерческого банка в условиях кризиса; уточнена классификация внутреннего контроля по формам и методам; предложен авторский подход к планированию и проведению внутреннего аудита в коммерческом банке на основе систематизации аудиторских этапов и процедур; уточнена система показателей балльно-весового метода аудита внутреннего контроля в коммерческом банке.

Предлагаемые новые методологические и методические решения можно использовать для разработки внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля и проведение аудита и мониторинга состояния внутреннего контроля, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности коммерческого банка.

Практическая значимость исследования. Описанная в диссертации система стандартов организации внутреннего контроля, службы внутреннего контроля (аудита), методики проведения проверок, рекомендации и выводы ориентированы на практическое применение в деятельности служб внутреннего контроля в коммерческих банках России.

Основные положения диссертационной работы рекомендуется использовать для целей организации эффективного внутреннего контроля и при аудите состоянием внутреннего контроля в коммерческом банке. Результаты выполненного исследования могут быть также использованы в системе подготовки специалистов по направлению «Внутренний контроль и аудит» как в высших учебных заведениях, так и на специализированных курсах повышения квалификации для сотрудников служб внутреннего контроля (аудита).

Актуальность проблематики, неоднозначность и дискуссионность многих вопросов по организации внутреннего контроля при отсутствии совершенной нормативной базы обусловили выбор темы диссертации и содержание выполненного исследования.

Апробация результатов исследования. Разработанные рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля нашли применение в практической деятельности ряда коммерческих банков, в частности ОАО «Запсибкомбанк».

Основные результаты и положения диссертационного исследования системы внутреннего контроля коммерческого банка и оценки ее состояния были представлены и обсуждены на III Всероссийской научно-практической (заочной) конференции «Социально-экономические реформы: проблемы и пути решения в условиях современного общества» 15-17 марта 2010г., а также опубликованы в научных журналах. А таюке теоретические, методические и практические положения работы использованы автором в учебном процессе при проведении лекций и семинаров по курсу «Аудит в кредитных организациях».

Публикации. Основные результаты исследования нашли отражение в монографии и девяти научных работах, из них четыре работы опубликованы в издании, рекомендованном ВАК РФ.

Объём и структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Масловских, Павел Сергеевич

Заключение

В настоящее время политика государства в отношении банковского сектора базируется на сохранении и укреплении рыночного начала в деятельности коммерческих банков и на использовании преимущественно косвенных (экономических) методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере. Воздействие государства на банковский сектор осуществляется путем формирования нормативной базы деятельности коммерческих банков и функционирования рынка финансовых услуг, а также значительная роль отводится организации внутреннего контроля за исполнением требований законодательных и иных нормативных правовых актов. В данных условиях особое значение приобретает изучение и развитие методических рекомендации, как по организации внутреннего контроля в коммерческом банке, так и по осуществлению мониторинга за его эффективностью.

Результатами диссертационной работы явились следующие выводы:

1. В новейшей истории развития российского банковского сектора последние 2 года стали одними из самых сложных. Под воздействием углубляющегося глобального кризиса, происходил усиленный отток вкладов из коммерческих банков и снижение кредитной активности, что свидетельствовало о кризисе доверия, у кредитных организаций возникли проблемы с ликвидностью и исполнением текущих обязательств, напряженная ситуация сложилась на межбанковском рынке. Следует отметить также, что финансовые проблемы, вследствие чего и банкротство ряда российских коммерческих банков, помимо макроэкономических факторов, было предопределено несовершенством организации системы внутреннего контроля и, как следствие, - низким уровнем устойчивости перед банковскими рисками. Главный вывод из кризиса можно сделать следующий, что совершенствование системы внутреннего контроля является актуальной задачей не только для тех банков, которые испытывают серьезные финансовые затруднения, но также, не в меньшей степени, для тех коммерческих банков, которые не испытывают финансовые затруднения.

2. При сегодняшней конкуренции на банковском рынке, для эффективного управления и развития коммерческого банка необходимо совершенствование организации внутреннего и внешнего аудита состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке. Автором было проведено исследование данных форм контроля и предложена классификация внутреннего контроля по формам и видам. Проведенное исследование выявило ряд проблем:

- низкую степень эффективности осуществления внешнего контроля;

- факты дублирования функций между разными надзорными органами;

- плохая организация обмена информацией между надзорными органами и внешними аудиторами;

- несогласованность законодательства, что приводит к затруднениям с его исполнением.

- осуществление коммерческими банками не свойственных для них функций; размытость ответственности среди надзорных органов за осуществление контрольных функций;

- медленная актуализация законодательства и подзаконодательных актов.

Сегодняшние требования предъявляемые к осуществлению службой внутреннего контроля (аудита) функции по контролю за системой внутреннего контроля нуждаются в методических рекомендациях по их практической реализации.

3. Значимую роль в построении эффективной системы внутреннего контроля играет организация эффективного мониторинга за ее состоянием. В третьей главе диссертационной работе мы предлагаем рассмотреть, как должен быть организован мониторинг за системой внутреннего контроля. Автором была проведена апробация предложенной методики аудита состояния системы внутреннего контроля по средствам сравнения предложенной в главе 3.1. данной диссертационной работы методики проверки эффективности внутреннего контроля с рекомендованной Банком России методикой оценки эффективности системы внутреннего контроля. Нами произведена переработка и доработка рекомендованной Банком России методики осуществления аудита (оценки) состояния системы внутреннего контроля с применением метода балльно-весовой оценки, в частности, мы произвели доработку частных показателей, были предложены новые контрольные вопросы, выработанные на основании действующих требований законодательства и Банка России, предложены дополнительные показатели, которые на наш взгляд позволят более качественно оценить состояние системы внутреннего контроля коммерческого банка. Предложены формулы расчетов групповых показателей, представленных в мониторинге системы внутреннего контроля, которые позволяют произвести оценку, как в отдельности каждого частного показателя, так и группового показателя, в зависимости от вида производимой оценки. Предложенные контрольные вопросы позволяет не только проверить соблюдение основных требований законодательства, но более детально осуществить проверку эффективности, действенности и результативности организованного внутреннего контроля в коммерческом банке.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Масловских, Павел Сергеевич, 2012 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: ч. 1 от 30.11.94 №51-ФЗ; ч. 2 от 26.01.1996г. №14-ФЗ.

2. Кодекс Российской федерации об административных правонарушения: раздел 2, глава 15 от 30.12.2001 года №195-ФЗ.

3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. №208-ФЗ;

4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998г. №14-ФЗ.

5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года №115-ФЗ.

6. Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 года №86 ФЗ.

7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.11.1990 года №395-1.

8. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-Ф3.

9. Постановление Правительства Российской Федерации об утверждении «Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002г. №696.

10. Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» от 25.08.2003 года №105 И.

11. Указания Банка России "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" от 09.08.2004 г. №1485-У.

12. Указание Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004г. №1379-У;

13. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 16.01.2004 годаИ 1376-У.

14. Приказ ФСФР России «Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» от 21.03.2006г. №06-29/пз-н.

15. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. №177-ФЗ.

16. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» Базель, сентябрь 1998 года.

17. Письмо Банка России «О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках» от 07.10.1999 года №289 Т.

18. Письмо Банка России «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях» от 24.03.2005 года №47 Т.

19. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 02.10.2007 года №173 Т.

20. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 10.07.2001г. №87-Т;

21. Письмо Банка России «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 13.05.2002г. №59-Т;

22. Письмо Банка России «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки соответствия корпоративного управления» от 07.02.2007 r.Nll-T;

23. Письмо Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях от 13.09.2005 г. N 119-Т;

24. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», сентябрь 1999г.

25. Арсланбеков-Федоров A.A. Система внутреннего контроля коммерческого банка / A.A. Арсланбеков-Федоров; под ред. Проф. A.M. Тавасиева. M.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.191 е.;

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

27. Банк C.B. Аудит в коммерческих банках: учеб, пособие. М.: Экономисть, 2006. - 156 е.;

28. Барышников Н.П. Практикум внутреннего и внешнего аудита / Н.П. Барышников. -М.: Филинъ, 2002.-126с.;

29. Белоглазова Г.Н. Аудит банков: учеб. пособие/ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; под ред. Н.Г. Белоглазовой. М.: Финансы и статистика, 2003.-352 с.

30. Бельмесова H.A. Внутрибанковский контроль: задачи, приемы, проблемы // Сибирская финансовая школа. 2000. № 2. С. 29 — 31;

31. Болгова Е.К. Банковский контроль и аудит: учеб. Пособие для ВУЗов / Е.К. Болгова, М.Н. Скурихин, Н.В. Фадейкина. -М.: Финансы и статистика, 2001. -447с.

32. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения / В.В. Бурцев // Менеджмент в России и за рубежом. 2002.-№4.- с.39-50.

33. Веренкова A.A. Оценка эффективности системы внутреннего контроля организации на стадии планирования аудита / A.A. Веренкова// Аудитор. -2001. -№9. с.25-29.

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

35. Дмитренко И.Н. Грани усиления организационного потенциала целостной системы внутрикорпоративного контроля //"Экономический анализ: теория и практика", 2009, N 9;

36. Дубовенко Л.А. Методология аудита системы внутреннего окнтроля получателей бюджетных средств / Л.А. Дубовенко// Финансовые и бухгалтерские консультации. 2002. №10. - с.51-60.

37. Дюпина Л.А. Служба внутреннего контроля в региональном банке/ Л.А. Дюпина// Деньги и кредит. 2002.-№9. -с.56-57.

38. Климович В.П. Основы банковского аудита-М.: 2005. 192с.;

39. Козлов A.B. Аудит кредитных организаций: учеб.-практ. Пособие / A.B. Козлов и др.. -М.: Экономика и финансы, 2001. -192с.;

40. Крикунов A.B. Организация российского аудита: итоги и перспективы/ Е. А. Крикунов// Аудиторские ведомости. 2001. №2. -с.7-10.

41. Курныкина О.В. Принципиальные подходы к организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах/ О.В. Курныкина// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2004. -№2.-с. 73-76.

42. Курныкина О.В. Совершенствование контроля важный фактор эффективной деятельности банка и устойчивости банковской системы/ О.В. Курныкина//Банковское дело. -2004.- №9.-с.16-20.

43. Лаврушина О.И. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. -2е изд., перераб. И доп. -М.: Финансы и статистка, 2005. 672 е.;

44. Лобанов A.A. Чугунов A.B. Энциклопедия финансового риск-менеджмента М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 878с.;

45. Лоботаева Г.Г. Классификация видов внутреннего контроля в кредитной организации/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. -№10 - с.82-91.

46. Лоботаева Г.Г. Концепция внутреннего контроля оссийской кредитной организации/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2003. -№7 - с.69-82с.

47. Лоботаева Г.Г. Методические основы формирования и совершенствования организации работы структурных подразделений системы внутреннего контроля/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. -№11 - с.88-106.

48. Лоботаева Г.Г. Нормативная база и реальные системы внутреннего контроля/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. -2001. -№12 с. 11-17.

49. Лоботаева Г.Г. Понятие и структура системы внутреннего контроля кредитной организации/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. -2003. -№3 с.9-25.

50. Лоботаева Г.Г. Принципиальные подходы к организации внутреннего контроля кредитных организациях и банковских группах/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2004. -№2 - с.73-76.

51. Лоботаева Г.Г. Проблемы организации системы внутреннего контроля российской кредитной организации/ Г.Г. Лотобаева, С.Ю. Сидоренко// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2002. -№4 - с.79-82.

52. Лоботаева Г.Г. Теоретические и правовые основы внутреннего контроля в кредитной организации/ Г.Г. Лотобаева// Сибирская финансовая школа. -2002. -№3 с.76-84.

53. Любимова С.Н. Методические положения анализа рисков в деятельности коммерческого банка/ С.Н. Любимова// Экономический анализ: теория и практика. -2005. №4. С.52-59.

54. Макальская А.К. Внутренний аудит: учебно-практ. Пособие/ А.К. Макальская. -М.: Дело и Сервис, 2000.80с.

55. Малыхин Д.В. Исследование состояния внутреннего контроля в российских банках/ Д.В. Малыхин, АЛО. Тихомиров// Бухгалтерия и банки.- 2005. №7. С. 19-25.

56. Малыхин Д.В. Особенности функционирования внутреннего контроля и аудита в банках/ Д.В. Малыхин, А.Ю. Тихомиров// Бухгалтерия и банки. -2004. №10.-с.21-26.

57. Малышевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы/ М. Малышевская// Бухгалтерия и банки. -2005. -№8. -с.44-46.

58. Мельникова A.A. Концепция организации системы внутреннего контроля в банке/ A.A. Мельникова// Сибирская финансовая школа. 2001. -№3. С.85-88.

59. Москвин В.А. Внутренний контроль в банках: анализ вводимой системы/ В.А. Москвин//Деньги и кредит. -1998.-№10.-с.28-30.

60. Петров М.В. Вопросы формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях // Деньги и кредит. 2000. N 1. С. 28 32;

61. Потоцкая Е.Г. Организация деятельности службы внутреннего аудита банка/Е.Г. Потоцкая//Бухгалтерия и банки.-2001. -№4.-с.16-25.

62. Потоцкая Е.Г. Организация и функционирование банковского контролинга в системе внутреннего контроля/ Е.Г. Потоцкая// Бухгалтерия и банки. 2001.-№5. -с. 12-20.

63. Саенко К.С., И.В.Козлов Американский опыт внутреннего аудита в Банках // Аудиторская ведомость №3, 1999;

64. Ситнов A.A. Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом/ А.а. Ситнов// Менеджмент в России и за рубежом. -2002.-№4-с.51-59.

65. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации (организация, методики, практика)// Омега-JI: 2006, 248с.;

66. Соколинская Н.Э. Создание эффективных систем комплексного управления и внутреннего контроля за банковскими рисками/ Н.Э. Соколинская// Бухгалтерия и банки. -2000.-№7.-С.33-39.

67. Сотникова J1.B. Оценка состояния внутреннего аудита: практ. пособие/ Л.В. Сотникова; под ред. В.И. Подольского. -М. ЮНИТИ-ДАНА, 2005.143 с.

68. Сонин A.M. Внутренний аудит: современный подход М.: Финансы и статистика, 2007. - 64с.

69. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. — М.: ЗАО «Финстатин-форм», 2000. 239 е.;

70. Сухачева Г.И. Основные элементы системы контроля и надзора за бухгалтерской отчетностью //"Все для бухгалтера", 2007, N 7;

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

72. Суханов М.С. Организация внутреннего аудита в коммерческом банке/ М.С. Суханов// Бухгалтерия и банки. 2001. -№9.-с.28-32.

73. Суйц В.П., Смирнова Л.Р., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник/ Под ред. Проф. В.П. Суйца. 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2005.-671 е.;

74. Тарев В.В. Исторические аспекты формирования и развития системы внутреннего контроля // Бухгалтер-ревизор ФГУП "Почта России";

75. Тихомиров А.Ю. Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль // http://www.iia-ru.ru/publication/member articles/tihomirov/.

76. Тихомиров А.Ю. О системе внутреннего контроля в банках/ А.Ю. Тихомиров// Деньги и кредит.-2002. №3.-с.56-62.

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

78. Федоров А.А. система внутреннего контроля коммерческого банка/А.А. Федоров; под ред. A.M. Тавасиева.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.-191 с.

79. Банковский контроль и аудит: Учеб. пособие / Под общей ред. проф. Н.В. Фадейкиной. —М.: Финансы и статистика, 2002. 496 е.;

80. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е изд., прераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. -592 е.;

81. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: классификация видов внутреннего контроля в кредитных организациях// № (октябрь) 2002г.;

82. Внутренний аудит: современный подход / A.M. Сонин. М.: Финансы и статистика, 2007. - 62 е.;

83. Внутренний аудит: теоретические и практические аспекты / O.E. Терехова; Под научной редакцией д.э.н. Т.В Зыряновой. Екатеринбург: УрАГС, 2007. - 60 е.;

84. Малышевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы / М. Малышевская // Бухгалтерия и банки. 2005. - №8;

85. Файдейкина Н.В. Банковский контроль и аудит: учеб. Пособие / Н.В. Файдейкина и др.; Сибирский институт финансов и банковского дела. -М.: Финансы и статистика, 2002. 496с.

86. Фирсов А. От кого независима служба внутреннего контроля?/ А. Фирсов// Бухгалтерия и банки. 2003.-№4.-с.44-46.

87. Хорохордин Д.Н. Концептуальные положения эффективности функционирования внутреннего аудита/ Д.Н. Хорохордин, H.H. Хорохордин// Аудит и финансовый анализ. 2008.-№4.-с. 186-189.

88. Штаманюк А. Как разработать систему внутреннего контроля/ А. Штамашок, А. Коптелов// Финансовый директор. -2006.-№1.-с.10-22.

89. Шульгин A.B. Внутренний контроль и управление рисками в коммерческом банке/ A.B. Шульгин// Финансы и кредит. -2001.-№13.-с. 15-32.

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

91. Щербаков В.В. О методическом аппарате экономического анализа, используемого во внутри банковском контроле/ В.В. Щербаков// Бухгалтерия и банки.-2001.-№6.-с.7.15.

92. Щербаков В.В. О нормативно-правовом обеспечении внутреннего контроля в коммерческих банках/ В.В. Щербаков// бухгалтерия и банки.-2001.-№1.-с.11-18.

93. Щелов О. Постулаты о внутреннем контроле / О. Щелов // Бухгалтерия и банки. 2005. - №4;104. «Аудиторские ведомости», N 3, 1999, К.С.Саенко, И.В.Козлов;

94. Статья «Без ипотеки российская экономика нежизнеспособна». Журнал «Собственник», http://sob.ru/issue3956.html;

95. Статья «Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках». Журнал «Внутренний контроль в кредитной организации» http://www.consultant.ru/, Д.В. Малыхин 2009. №2;

96. Статья «Концептуально-правовые основы организации внутреннего контроля в коммерческих банках». Журнал «Внутренний контроль в кредитной организации» http://www.consultant.ru/, Ю.Н. Юденков. 2009.-№1;

97. Центральный Банк РФ, «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году», http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor.

98. Центральный Банк РФ, «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году», http://cbr.ru/pubI/root get blob.asp?doc id=8669.

99. Центральный Банк РФ, «Годовой отчет Банка России за 2009 год», http://cbr.ru/publ/God/Otchet 2009.pdf.

100. Центральный Банк РФ, «Бюллетень банковской статистики», http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS.

101. Банк РФ (электронный ресурс) http://www.cbr.ru

102. Интернет ресурс http://www.consultant.ru/114. http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=830

103. Вестник Банка России от 07.10.2009 г. №58 (1149).

104. Вестник Банка России от 14.10.2009 г. №59 (1150).

105. Вестник Банка России от 21.10.2009г. № 60(1151).

106. Вестник Банка России от 03.11.2009 г. №62 (1153).

107. Вестник Банка России от 18.11.2009 г. № 66(1157).

108. Вестник Банка России от 25.11.2009 г. № 67 (1158).

109. Вестник Банка России от 02.12.2009 г. № 69 (1160).

110. Вестник Банка России от 16.12.2009 г. № 72 (1163).

111. Вестник Банка России от 23.12.2009 г. № 74 (1165).

112. Вестник Банка России от 28.12.2009 г. № 77 (1168).

113. Вестник Банка России от 30.12.2009г. №78 (1169).

114. Рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010) "Банки: жизнь после кризиса" Санкт-Петербург, 26—29 мая 2010 года.

115. Обзор банковского сектора Российской Федерации (аналитические показатели) №62 декабрь 2007 года http://cbr.ru/archive/rootgetblob.asp7doc id=8207.

116. Положение Банка России от 28,08.1997 г. N 509 "Об организации внутреннего контроля в банках".

117. Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу" от 23.06.2004 N 307.

118. Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовым рынкам" от 30.06.2004 N317.

119. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-Ф3.

120. Положение Банка России "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" от 05.01.1998 N 14-П.

121. Указание Банка России от 07.07.1999 N 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности нафинансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях"

122. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. 7-е издание М.: Институт новой экономики, 2007. - 1472с.

123. Большой экономический словарь. -М.: АСТРЕЛЬ, 2003.-1247с.