Внутренний контроль в коммерческом банке

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Закарая, Жанна Варламовна  
  
**Год:**

1998

**Автор научной работы:**

Закарая, Жанна Варламовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

162

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Закарая, Жанна Варламовна

ВВЕДЕНИЕ;

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1.1.Содержание внутреннего контроля

1.2. Цели и задачи внутреннего контроля

1.3. Виды внутреннего контроля

1.4. приемы внутреннего контроля

ГЛАВА 2. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Организация внутреннего контроля в банке

2.2. Структура системы внутреннего контроля

2.3. Нормативное обеспечение системы внутреннего контроля банка

2.4. Участники процесса внутреннего контроля и контроль действий работников банка

ГЛАВА 3. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. роль и место внутреннего аудита в банке

3.2. Задачи и функции отдела внутреннего аудита

3.3. Организация и этапы внутренних аудиторских проверок

3.4. Особенности организации внутреннего аудита в банках с сетью филиалов

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Внутренний контроль в коммерческом банке"

Актуальность темы.

Проблема становления и развития банковской системы в условиях развития рыночных отношений является актуальной не только для России, но и для всех стран, образовавшихся после распада СССР.

Банковские системы России и Абхазии строятся по двухуровневой системе, состоящей из центрального банка и сети коммерческих банков и других кредитных учреждений. С появлением коммерческих банков принципиальные изменения возникают во всей финансовой системе.

В коммерческих банках России и Абхазии остро стоит вопрос о формировании основ организации системы внутрибанковского контроля. Эта потребность в организации системного контроля за деятельностью банков возникает не только в странах, осуществляющих переход к рынку, но и в развитых странах, о чем свидетельствуют рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективности банковского надаора"[137].

Банковская система очень чувствительна к психологической реакции клиентов, т.к. разорение одного банка приводит к цепной реакции. Банковская деятельность охватывает весь мир. Именно высокорискованный характер этой деятельности делает банковское регулирование особенно актуальным.

Это показало и Базельское совещание банковских контролеров, работающих под эгидой Банка международных расчетов. К числу важнейших элементов регулирования деятельности банка относятся как вопросы внешнего, так и внутреннего регулирования деятельности банков:

• ограничения полномочий банка для снижения риска банковских портфелей;

• ограничение предоставления кредитов лицам, имеющим доступ к конфиденциальной, закрытой информации;

• ограничения размеров кредита;

• ограничения на право владения банком нефинансовым организациям;

• требования к минимальному размеру капитала;

• ограничения по гарантированным обязательствам;

• проведение частых и тщательных проверок;

• наделение контролеров полномочиями.

В Абхазии, так же как и в России, очень большой проблемой являются сомнительные долги, имеющиеся в балансах банков, что существенно подрывает банковскую и финансовую систему и требует принятия централизованных мер по контролю и подстраховке банков от возможных потерь.

В последние годы резко возросла степень кредитного риска для российских коммерческих банков. Так, для сравнения, если в Германии и США проблемные ссуды в общем объеме предоставленных ссуд составляют 5-6%, то в России - 30-35%. В Абхазии этот процент составляет примерно такую же величину.

Такое положение в РФ вызвано спецификой этапа развития экономики в страны в условиях экономического, политического и социального кризиса в стране, проведением Правительством жесткой политики финансовой стабилизации, которая основана на принципах ограничения денежной массы и уменьшения государственных расходов, что привело к стагнации производства, неплатежам и, соответственно, кневозврату кредитов.

В условиях Абхазии эта проблема стоит, пожалуй, еще острее, чем в Российской Федерации, что вызвано специфическими условиями Абхазии и нерешенностью ряда проблем не только экономического, но и политического характера.

Отсюда следует, что правильная организация системы внутреннего контроля в банках является очень актуальной, причем не только в условиях перехода к рыночным отношениям, но и в условиях развитого рынка, о чем свидетельствует опыт ряда развитых стран. Об этом свидетельствуют и нормативные документы Центрального Банка России по регулированию внутреннего контроля в банках, вышедшие в августе 1997 г. [6].

Цели и задачи исследования.

Целью диссертационного исследования является научное обоснование подходов к организации внутрибанковского контроля, изучение действующей системы внутреннего банковского контроля коммерческих банков России, Абхазии и стран с развитой рыночной экономикой, определение структуры и функций внутрибанковского контроля в условиях перехода к рыночным отношениям, разработка внутрибанковскойнормативной базы по контролю, структуры и содержания внутренних нормативных документов, связанных с организацией внутреннего контроля, и определение основных направлений организации и совершенствования внутрибанковского контроля.

Исходя из этой цели, в диссертации поставлены следующие задачи:

1. Обобщить практический опыт организации внутреннего контроля в коммерческих банках России и Абхазии.

2. Выявить специфические особенности внутреннего контроля в банках.

3. Обобщить опыт организации внутреннего контроля в банках в странах с развитой рыночной экономикой.

4. Определить структуру и функции внутреннего контроля в коммерческих банках.

5. Разработать методические вопросы организации внутреннего контроля в коммерческом банке.

6. Определить типовые формы организации контроля, возможности их использования на практике с учетом специфики структурных подразделений коммерческих банков.

7. Определить систему нормативных документов по организации и контролю предметного процесса в банке.

8. Определить методику организации внутреннего аудита в банке.

Предмет и объект исследования.

Предметом исследования являются вопросы методологии, методики и организации внутреннего контроля в банках в современных условиях перехода к рынку.

Объектом исследования явилась организационная система внутреннего контроля, а также внутренняя нормативная документация по контролю в коммерческих банках России, Абхазии, а также стран с развитой рыночной экономикой.

Методология и методика исследования.

Теоретической и методологической основой исследования явились работы ведущих специалистов в области банковского дела, финансов, бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита.

В ходе исследования применялись общенаучные методы познания и системный подход.

Научная новизна исследования.

В результате исследования в диссертационной работе разработаны:

1. Методические вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля в банках.

2. Предложена развернутая, детальная структура системы внутреннего контроля коммерческого банка и определены ее составляющие элементы, а также виды внутрибанковского контроля.

3. Предложена система нормативных внутрибанковских документов по кредитованию.

4. Разработано типовое положение о подразделении коммерческого банка.

5. Предложена типовая структура должностной инструкции сотрудников.

6. Внесены предложения по совершенствованию методики и организации проведения внутреннего аудита в банке.

Практическая значимость исследования.

На основе изучения практических материалов ряда абхазских и российских коммерческих банков, изучения научных публикаций зарубежных, российских специалистов, автором разработаны конкретные предложения по созданию системы внутреннего контроля в банках и вопросы методики организации и проведения внутреннего контроля, включая внутренний аудит; предложена структура типовых внутренних нормативных документов, связанных с кредитным процессом. Внедрение разработанных предложений в практику работы банков будет способствовать:

• повышение надежности системы внутреннего контроля банка, и следовательно, определенному снижению рисков банковской деятельности;

• систематизации информационных потоков;

• упорядочению взаимоотношений между отделами и службами банка; налаживанию эффективной системы управленческого контроля и принятию решений в банке;

Апробация и реализация результатов исследования.

Отдельные положения диссертационного исследования переданы автором на экономический факультет МГУ для использования в чтении курса "Управленческий контроль" на отделении менеджмента.

Ряд положений диссертационной работы нашел применение в коммерческом банке "Эшера" в республике Абхазия.

По теме диссертации опубликованы две работы объемом 2,5 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Закарая, Жанна Варламовна

Заключение

Внутренний контроль можно определить как многофункциональную коммуникативную систему наблюдения и проверки, организованную руководством для получения достоверной информации при принятии решений, достижения целей организации и эффективного ведения дел. Внутренний контроль необходимо рассматривать как подсистему, встроенную в обычные системы управления (как часть планирования, учета, организации, координации, регулирования), так и как самостоятельную подсистему (например, внутренний аудит).

Основная цель внутреннего контроля - защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конформизма интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру масштабом проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Внутренний контроль банка должен охватывать все основные функции и формы деятельности банка.

Банковские функции можно анализировать как с управленческой перспективы, так и с точки зрения контроля. В управленческом подходе подчеркивается стратегия, выполнение и результаты, также отмечаются рекомендуемые формы контроля. Перспектива контроля концентрируется на сохранении активов и обеспечении точных и надежных данных по счетам, соблюдении эффективности операций, выполнение принятой политики и процедур.

Основными видами внутреннего контроля являются: административный контроль, бухгалтерский контроль, финансовый контроль, правовой контроль, технологический контроль, управленческий контроль, компьютерный контроль.

Система внутреннего контроля включает следующие элементы: контрольная среда, регламентация(внутренняя и внешняя),отдельные виды контроля, контрольная деятельность, специальный контроль, мониторинг. Создание подсистемы внутрибанковских нормативных документов является в настоящее время особенно актуальным. Предлагается следующая система нормативных документов для практического применения:

- Положение о системе внутреннего контроля банка;

- Положение о службе внутреннего контроля;

- Руководство по политике банка по каждому направлению его деятельности;

- Процедуры выполнения работ;

- Инструкции сотрудникам по выполнению отдельных операций;

- Положения о внутренних подразделениях банка;

- Должностные инструкции сотрудников;

- Положение об органе управления (Комитете). Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в банке занимается служба внутреннего контроля. Основной принцип формирования структуры этой службы должен быть одним: затраты на функционирование этой службы не должны превышать ее эффективности и создавать эту службу необходимо с учетом уже имеющихся в банке людей иподразделений, занимавшихся по роду своей деятельности вопросами контроля. Служба внутреннего контроля может включать: отдел внутреннего аудита, отдел оценки рисков и отдел (группу) информационной технологии. Основная функция Главного Контролера банка - обеспечивать эффективность системы внутреннего контроля в банке и давать членам Правления объективную и критическую информацию, позволяющую им судить о: соответствии порядка выполнения операций во всех отделах существующим нормативным и правовым требованиям; правильности оценки уровня надежности операционных задач; достоверности информации, на основании которой составляются финансовые документы; соблюдения банком и его подразделениями установленных законодательных и нормативных требований.

Система внутреннего контроля включает следующие виды контроля:

- административный;

- бухгалтерский;

- финансовый;

- правовой;

- технологический;

- управленческий;

- компьютерный.

Участниками процесса внутреннего контроля в банке являются все сотрудники банка, принимающие участие в формировании как первичной, так и сводной информации об услугах банка, работе отделов, отчетности и т.п.

Важную роль в организации внутреннего контроля в банке имеет система внутренней нормативной документации. В диссертации предлагается такая система документов.

Отдел внутреннего аудита отвечает за сохранность банковских активов, их финансовую целостность, за эффективность использования всех банковских ресурсов.

Основными видами деятельности внутренних аудиторов являются: ревизионная работа; оценка системы внутреннего контроля; операционный аудит; оценка деятельности банка в целом.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Закарая, Жанна Варламовна, 1998 год

1. Инструкция ЦБ РСФСР от 30.04.1991 года №1 "О порядке регулирования деятельности коммерческих банков"

2. Приказ ЦБР от 30 января 19% года №02-23 "О введении в действие Инструкции №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"

3. Инструкция ЦБР от 30.01.1996 года №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"

4. Письмо ЦБР от 22.12.1994 года №132 "О публикуемой отчетности коммерческих банков"

5. Временная инструкция ЦБР от 24.08.1993 года №17 по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками

6. Положение об организации внутреннего контроля в банках. Утвержден приказом Банка России от 28.08.1997 года №02-372

7. Гражданский Кодекс РФ, введенный в действие с 01.01.95 г.8. "Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации", введенные в действие Указом Президента РФ от 22.12.93 г. №2263 "Об аудиторской деятельности в РФ".

8. Указ Президента РФ от 24.10.94 г. №2004 "Об уточнении сроков проведения мероприятий по регулированию аудиторской деятельности в РФ".

9. Федеральный Закон № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности в РСФСР (в новой редакции от 03.02.96 г.).

10. Федеральный Закон РФ "О Центральном Банке РФ (Банке России)"

11. Положение ЦБ РФ № 56 от 25.03.97 г. "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ".

12. Инструкция Госбанка СССР № 7 от 30.09.87 г. "Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков".

13. Письмо Госбанка СССР № 254 от 21.12.89 г. "О плане счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках" (в редакции 1995г.).

14. Указания о порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях участниках финансовых рычагов. Приказ Банка России №510 от 29.08.97 г. №02-378.

15. Письмо ЦБ РФ № 338 от 26.12.96 г. "О годовом бухгалтерском учете кредитных организаций за 1996 г."

16. Инструкция ЦБ РФ №7 от 29.06.92 г."0 порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем рынке РФ".

17. Инструкция ЦБ РФ №19 от 12.10.93 г. и ГТК РФ №01-2-/10283 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров".

18. Инструкция ЦБ РФ №30 от 26.07.95 г. и ГТК РФ №01-20/10538 "порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары".

19. Положение ЦБ РФ № 39 от 24.04.96 г. Об изменении порядка проведения в РФ некоторых видов валютных операций".

20. Инструкция ЦБ РФ № 41 от 22.05.96 г. "О порядке ведения открытых позиций коммерческим банками".28. "Методические рекомендации по проверке и ревизии деятельности учреждений банков СССР" Госбанка СССР от 28.01.88 г.

21. Адаме Р. "Основы аудита" М. "Аудит", 1995 г.

22. Андреев В.Д. "Практический аудит (справочное пособие)"- М.: Экономика, 1994 г.

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

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

25. Арене Э.А., Лоббек Д.К. Аудит. М., Финансы и статистика, 1995 г., 558 с.

26. Баканов М.И., Шеремет А.Д. "Теория экономического анализа", М.: "Финансы и статистика", 1993 г.

27. Бажал Н.Г., Вайнштейн Э.Г. "Операционная техника и учет в банках" -М.: "Высшая школа", 1979 г.

28. Барлтроп К. Дж., МакНотон Д. "Банки на развивающихся рынках" М.: "Финансы и статистика", 1994 г.

29. Белобжецкий И.А. "Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой" М.: Финансы, 1979 г.

30. Белых Л.П. "Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства" М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996 г.

31. Белый Е.М., Олейников Н.И. "Инвестиционный анализ", Ульяновск "Дом печати", 1995 г.

32. Белобжецкий И.А. Финансово-хозяйственный контроль в управлении экономикой. М., Финансы, 1979 г., 160 с.

33. Бор М.З., Пятенко В.В. "Стратегическое управление банковской деятельностью"- М.: "Приор", 1995 г.

34. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. М., ИКЦ "ДИС", 1977 г., 288 с.

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

36. Василишен Э.Н. "Об изменениях минимальных резервных требований и их последствиях". Деньги и кредит № 11, 1995 г.

37. Волохов А.В., Равкин Д.А. "Вексель и вексельное обращение в России". Сборник М. Учебный центр "Банкцентр", 1994 г.

38. Бенедиктова В.И. "Ревизия и контроль в акционерных обществах и товари-ществах"(лракшческое руководство), М.: Институт новой экономики, 1995 г.

39. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент. М.: Высшая школа, 1994 г.

40. Воронин Д.В. "Реформа системы экономических нормативов деятельности кредитных институтов в России". Банковское дело № 4 1996 г.51. "Финансово-кредитный словарь" под ред. Гарбузова В.Ф. М.: "Финансы и статистика", 1994 г.

41. Глазьев С.Ю. "Теория долгосрочного технико-экономического развития" М.: ВлаДар", 1993 г.

42. Горина С.А. "Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций", М.: "Приор", 1995 г.

43. Данилевский Ю. А. "Аудит и основные направления аудиторской деятельности" М.: ФИПК, 1994 г.

44. Джек К. Робертсон Аудит. Перевод с англ. М., 1993 г.

45. Рой Додж "Краткое руководство по стандартам и нормам аудита". М.: "Финансы и статистика", "ЮНИТИ", 1992 г.

46. Друри К. "Введение в управленческий и производственный учет". М., "Аудит", 1994 г.

47. Дубинин С.К. "Итоги деятельности и задачи Банка России". Деньги и кредит № 1, 1996 г.

48. Эрик С. Зигель, Лорен А. Шульц , Браен Р. Форд, Девис С. Карни. Пособие ЭРНСТ ЭНД ЯНГ. Составление бизнес-плана пер с. англ. М.: "Джон Уайдли энд Санз", 1994 г.

49. Едронова В.Н., Мизиковский Е.А. "Учет и анализ финансовых активов" (акции, облигации, векселя) М.:"Финансы и статистика", 1995 г.61. "Бухгалтерские проводки в коммерческом банке" под ред. Емельянова Е.В. -М.: Фирма "СПАРК", 1995 г.

50. Ерофеева В.А., Принцева С.А. "Бухгалтерский учет и внутренний аудит в системе управления организацией в условиях становления рыночных отношений" -Спб.: Изд-во С.-П. Университета экономики и финансов, 1995 г.

51. Ефимова Л.Г. "Сборник образцов банковских документов" (практическое пособие) М.: Изд-во КОДЕКС, ИНФРА-М, 1995 г.

52. Ефремов И. А. "Отчетность коммерческих банков" М.: Изд-во "ПРИНТЛАЙН", 1995 г.

53. Ефремов И.А. "Учет и анализ валютных операций в коммерческих банках" М.: Изд-во "ПРИНТЛАЙН", 1995 г.

54. Жилло П., Макларти М. Комитет по аудиту в кредитных учреждениях: англосаксонский опыт.67. "Общая теория денег кредитов" под ред. Жукова Е.Ф. М. Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

55. Иткин Ю.М. Проблемы становления аудита. -М.: Финашн и статистика, 1992 г.69. "Банковский портфель 1" под ред. Коробова Ю.И. - М.:"Сомингек",1994 г.70. "Банковскийпортфель 3" под ред. Коробова Ю.И. - М. "Соминтек", 1995 г.

56. Килячков А.А., Чалдаева Л.А. "Практикум по российскому рынку ценных бумаг" М., Бек, 1997г.

57. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. "Бухгалтерский учет в коммерческих банках" М.: "Финансы и статистика", 1996 г.73. "Банковское дело", под ред. Колесникова В.И., проф. Кроливецкой Л.П. М.: "Финансы и статистика", 1995 г.

58. Карпова Т.П. Основы управленческого учета. М.: Инфра-М, 1997 г.

59. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. "Подготовка к налоговой проверке" М.: "ПРИОР", 1996 г.

60. Кочергин Е.А. "Контроль как функция управления" М.: "Знание", 1982 г.

61. Кравцова Г.И. "Деньги, кредит, банки" (справочное пособие) Минск "Меркаванне", 1994 г.

62. Кучукова Н.К. "Повышение банковской ликвидности проблема номер один". Деньги и кредит №1, 1992 г.

63. Лаптырев Д.А., Батенко И.Г., Буковский А.В., Митрофанов В.И. "Планирование финансовой деятельности банка (необходимость, возможность, эффективность)" -г. Казань: Изд-во АСА, 1995 г.

64. Лимская декларация руководящих принципов контроля. Статья 1. "Общих положении" IX Конгресс международной организации высших контрольных органов. Лима, 1979 г.

65. У 84. Майэр Э. "Контролинг как система мышления и управления" пер. с нем. М.: "Финансы и статистика", 1993 г.

66. Мескон М.Х., Альберит М., ХедоуриФ. Основыменедакмегаа -М.: Делю, 1992 г.

67. Макарьева В.И. "Формирование себестоимости в 1996nwy" М: Главбух, 1996 г.

68. Мамонова И.Д., Ширинская З.Г., Ольхова Р.Г. и др. "Банковский аудит". 4.1,2 -М.: Бухгалтерский учет, 1994 г.

69. Js8. Мамонова И.Д. "Банковский надзор и аудит" (учебное пособие) М.: "Инфра-М", 1995 г.

70. Миркин Я.М. "Ценные бумаги и фондовый рынок М.: Издательство "Перспектива", 1995 г.

71. Мобиус Марк "Руководство для инвестора по развивающимся рынкам" пер. с англ. М.: Инвестиционная компания "Атон", АОЗТ "Гривна", 1995 г.

72. Наринский А.С., Гаджиев Н.Г. "Контроль в условиях рыночной экономики" -М.: "Финансы и статистика", 1993 г.

73. Нарский В.А. и Арутюнян С.Н. "К вопросу о ликвидности". Деньги кредит № 3, 1992 г.

74. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1993 г.

75. Павлова JI.H. "Финансовый менеджмент: управление денежным оборотом" -М.: "Финансы и статистика", 1993 г.

76. Настольная книга финансиста" (практическое руководство для бухгалтеров и финансовых работников по налогам, ценным бумагам, правовой деятельности) под ред. В.Г. Панскова М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1995 г.

77. Первозванский А.А., Первозванский Т.Н. "Финансовый рынок: расчет и риск" -М.: ИНФРА-М, 1994 г.

78. Роуз П.С. "Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг" М.: "Дело ЛТД", 1995

79. Руководство по кредитному менеджменту, под ред. Эдвардса Б. М.: ИНФРА-М, 1996 г.

80. Ю4.Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. М.: АО "Тарнекс", ЦММС "Писпайп-93", 1993 г.

81. Ю5.Суйц В.П. Теория и практика первичного производственного контроля на предприятии. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. М.: 1991 г.

82. Юб.'Тражданско-правовое регулирование банковской деятельности" (учебное пособие) под ред. доктора юридических наук, проф. Е.А.Суханова М.: Учебно-консультационный центр ЮрИнфоР, 1994 г.

83. Ю7.Тараканова Л.А., Горина С.А. "Бухгалтерский учет в банке" М.: "Приор", 1995 г.

84. Ю8.Усоскин В.М. "Современный коммерческий банк: управление и операции"

85. М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1994 г. 109.Роберт Н. Холт, Сет Б.Барнес "Планирование инвестиций" пер. с англ. М.:

86. ПЗ.Ширинская Е.Б. "Операции коммерческих банков и зарубежный опыт" М.: "Финансы и статистика", 1993 г.

87. Шорина Е.В. Контроль за деятельностью органов государственного управления в СССР. М.: Наука, 1981 г.

88. Ямпольский М.М. О регулировании деятельности коммерческих банков". Деньги и кредит №9, 1993 г.

89. Ямпольский М.М. "Банковский кризис и меры по его предоставлению".Деньги и кредит №1, 1996 г.120."Аудиторская проверка организации", Экономика и жизнь №13, 1996 г.121. "Надзорная деятельность Банка России", Деньги и кредит №1, 1996 г.

90. Филипп Л. Дефлиз, Генри Р. Дженик, Винсент М. О'Рейли, Маррей Б. Хирш. Аудит Монтгомери. Пер. с англ. М.: "Юнити", 1997 г.

91. Робертсон Джек К. Аудит. Пер. с англ. М.: "Контакт", 1993.

92. Сухарева JI.A. Внутренний аудит и финансовый менеджмент. Бухгалтерский учет, 1994, №7, с. 45-47.125.3амиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. М.: "Экспертное бюро", 1997 г.

93. Журнал "Эксперт" №24 от 30 июня 1997 года.

94. Dennis G. Uyemura, Donald R. Van Deventer "Financial Risk Management in Banking the Theory & Application of Asset & Liability Management)" Bankers Publishing Company, Probus Publishing Company: Chicago, Illinois, Cambridge, England.

95. Bangues et assurances dans les annees 80: Un paysage en recomposition//Problemes econ. P., 1993 - 10 fevr. - N2312 - p. 1-8.

96. Bnaiteau M.-F., Botteri G.Huit regies d'or du credit aux PME// Banque.-P., 1993.-N539-P.46-49.

97. Les criteres de prets sont-ils obsoletes?//Banque.-P.,1993.,-N539.-P43-45.

98. Maillot M.-J. Systemes D'information et risques entreprises//Banque.-P.,1993.-N539.-P.57-59.

99. Mazzella H.Mesurer la rentabilite d'un client enterprise//Banque.-P.,1993.-N539.-P.36-40.

100. Sardi A.L' audit interne des banques.-P. .Presses univ. de France, 1990.-128p.-(Quesais-je? ;2542). -Bibliogr. :p. 124-125. 134.Susanne G. de. Maitrises les risques de l'afFacturage//Banques.-P., 1993. N539. -P. 34-35.

101. Tout faire pour eviter les impayes.-P.:Inforgreffe, 1993.-Юр.

102. COSO: Internal Control Integrated Framework. 1994.

103. Core Principles for Effective Banking Supervision 1997, April.