Внутренний контроль в многопрофильном коммерческом банке Российской Федерации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Коновалова, Оксана Михайловна

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Коновалова, Оксана Михайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

177

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Коновалова, Оксана Михайловна

Введение.

Глава 1. Роль и место внутреннего контроля в деятельности коммерческих банков Российской Федерации.

1.1. Анализ деятельности современного банковского сектора РФ.

1.2. Организация внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке РФ.

1.3. Роль и место службы внутреннего контроля в системе внутреннего контроля.

Глава 2. Теоретико-методические основы организации деятельности внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках Российской Федерации.

2.1. Нормативная база организации деятельности внутреннего контроля.

2.2. Система внутренних нормативных документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля.

2.3. Возможность применения федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (ФПСАД) в деятельности служб1 внутреннего контроля.

Глава 3. Методики (стандарты) осуществления внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках Российской Федерации.

3.1. Методика (стандарт) порядка проведения« проверок службой внутреннего контроля.

3.2. Методика (стандарт) проведения проверки депозитных операций, начислений и выплат процентов по ним.

3.3. Методика (стандарт) по проведению оценки эффективности управления банковскими рисками. 123:

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

Актуальность темы исследования. Политика государства в отношении банковского сектора в настоящее время базируется в целом на сохранении и укреплении рыночного начала и на использовании-преимущественно косвенных (экономических) методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере.

В современных условиях государство в отношении банковского сектора:

• обеспечивает развитие законодательных основ системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации;

• не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

• не допускает предоставления каких-либо привилегий отдельным кредитным организациям или их клиентам;

• строго соблюдает законодательно установленные принципы антимонопольного регулирования и поощрения-конкуренции на финансовых рынках;

• способствует развитию законодательных норм и правоприменительной практики, препятствующих использованию банковского сектора для проведения противоправных операций и сомнительных сделок, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

• создает условия для мониторинга текущего состояния и динамики, развития банковского сектора в целях реализации оперативных мер по закреплению позитивных тенденций и нейтрализации факторов, негативно влияющих на перспективы развития банковского бизнеса;

• контролирует характер и объем издержек банков, обусловленных действующей системой регулирования и контроля, не допускает возникновения необоснованных издержек.

Руководство коммерческих банков в настоящее время уделяет постоянное внимание развитию эффективной системы внутреннего контроля: Подразделением, ответственным за создание, мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля, является существующая в каждом' коммерческом банке служба внутреннего контроля. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует её развитию и совершенствованию.

Процесс построения эффективной системы внутреннего контроля не может быть одномоментным, так как требует не только денежных затрат (заработная плата сотрудников, исполняющих контрольные функции, а также организация их рабочих мест), но и понимания актуальности и значимости тех или иных контрольных процессов. Постоянный мониторинг системы внутреннего контроля способствует её развитию и совершенствованию.

Качественно организованная в каждом коммерческом банке система внутреннего контроля позволяет решить одну из приоритетных задач в части эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. Однако современное состояние внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках отстает от проводимых в стране реформ в области управления экономикой и характеризуются неупорядоченностью, незавершенностью формирования его системы и законодательной базы.

Не имеют достаточно обоснованных научно и закрепленных юридически определений основополагающие понятия внутреннего контроля. Отсутствуют стандарты и методики организации и осуществления внутреннего контроля. В публикациях и нормативных документах различных ведомств одним и тем же терминам нередко придается различный смысл. Неоднозначно в практике контроля, даже в законодательной, употребление понятия внутренний контроль. О слабом и- малоэффективном состоянии внутреннего контроля в коммерческих банках свидетельствуют многочисленные отзывы. Центральным Банком Российской Федерации лицензий коммерческих банков в связи с нарушением ими требований законодательства в области противодействия легализации доходов; полученных преступным, путем, и финансированию терроризма. В этих условиях весьма актуальной представляется необходимость развития, новых исследований ^ в области теории- и методологии внутреннего контроля' и аудита.

Избранная тема диссертационной1 работы до настоящего времени пока ещё не является глубоко разработанной в трудах учёных и:специалистов, не имеет достаточно\* развитой и обоснованной практической базы, особенно в части организации работы некоторых органов системы, внутреннего контроля в области, управления её подсистемами. Теоретически не обобщены существующие проблемы организации системы внутреннего контроля и способы повышения её эффективности:

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

Цели и задачи исследования. Цель диссертации состоит в разработке методических положений и практических рекомендаций по дальнейшему эффективному развитию системы внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках Российской Федерации.

В соответствии\*с основной целью поставлены следующие научные и практические задачи:

• оценить деятельность современного банковского сектора Российской Федерации;

• сформулировать функции, выполняемые многопрофильным коммерческим банком;

• изучить организацию внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке;

• обосновать роль и место службы внутреннего контроля;

• раскрыть основные принципы организации системы внутреннего1 контроля в многопрофильном коммерческом банке;

• оценить действующую внешнюю и внутреннюю нормативную базу внутреннего контроля;

• определить основные риски в деятельности служб внутреннего контроля и обосновать необходимость внедрения системы внутренних документов (стандартов) для регулирования деятельности службы внутреннего контроля;

• установить возможность применения федеральных правил (стандартов) аудиторской8 деятельности (ФПСАД) в деятельности^ служб внутреннего^ контроля;

• разработать важнейшие методики проведения проверок в рамках разработанной системы внутренних документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля многопрофильного коммерческого банка.

Область исследования. Исследование соответствует п.2.1 «Методология и технология, аудита» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учёт и статистика» Паспорта научных специальностей ВАК РФ.

Предмет исследования - теоретические, методические и практические положения по организации службы и системы внутреннего контроля.

Объект исследования - порядок организации и процесс осуществления внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках.

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, 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: С.А. Агапцова, A.A. Арсланбеков-Фёдоров, Н.Т. Белуха, В.В. Бурцев, Н.И. Валенцева, A.A. Волосский, Ю.М. Воронин, Ю.А. Данилевский, В.П. Климович, О.И. Лаврушин, A.A. Лобанов, О.С. Макоев, М.В. Мельник, P.E. Мешалкин, И.Д. Мамонова, Д.В. Никольский, Л.Н. Овсянников, В.И. Подольский, Л.В. Сотникова; A.A. Сонин, В.П.Суйц, C.B. Степашин, A.B. Чугунов, С.О. Шохин, З.Г. Ширинская, Р. Адаме, Э.А. Арене, Мюррей Ротбард, Дж. Робертсон, Эдгар Морсман и другие.

Информационной базой исследования послужили нормативные документы Министерства финансов Российской Федерации, законодательные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, законодательные и нормативные акты системы регулирования^ банковской деятельности в стране, нормативные акты Банка России по регулированию внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Автором изучены принципы организации внутреннего контроля, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору, внутренние документы и материалы конференций Ассоциации российских банков (АРБ РФ), материалы конференций Ассоциации региональных банков «Россия», межнациональных и российских профессиональных объединений внутренних аудиторов, материалы аудиторских проверок коммерческих банков.

Научная новизна исследования состоит в разработке комплекса рекомендаций по развитию и организации внутреннего контроля в многопрофильном коммерческом банке. В диссертации сформулированы и обоснованы следующие новые научные положения, выносимые на защиту:

• разработано определение «многопрофильный коммерческий банк», установлена специфика деятельности универсальных и специализированных многопрофильных коммерческих банков;

• выявлены современные тенденции становления и развития внутреннего контроля в России, роль и место внутреннего контроля в банковской деятельности;

• доказана необходимость стандартизации деятельности службы внутреннего контроля\* и разработана четырехуровневая система внутренних нормативных документов (стандартов) деятельности службы внутреннего контроля;

• обоснована возможность использования двадцати восьми федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности в качестве методологической основы, для целей стандартизации деятельности службы внутреннего контроля в коммерческих банках РФ;

• определены требования по унификации основных организационных аспектов в деятельности службы внутреннего контроля,

• предложены подходы к проведению проверки депозитных операций, начислений и выплат процентов по ним;

• сформулированы основные принципы разработки внутренней методики (стандарта) по оценке эффективности управления банковскими рисками; сформулированы определения «направление банковской деятельности» и «бизнес-процесс».

Предлагаемые новые методологические и методические решения могут служить основой для дальнейшей разработки внутренних документов на базе представленных автором стандартов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля.

Практическая значимость исследования. Разработанные система внутренних документов (стандартов), методики проведения проверок, рекомендации и выводы ориентированы на практическое применение в деятельности подразделений (служб) внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках России.

Основные положения диссертационной работы рекомендуется использовать для целей организации эффективного внутреннего контроля и мониторинга такой системы в многопрофильном- 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.

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

Результаты проводимых исследований внутреннего контроля были представлены на научно-практических конференциях Всероссийского заочного финансово-экономического института в 2005г. и в 2007г., а также опубликованы в научных журналах.

Публикации. Основные результаты исследования нашли отражение в восьми научных работах общим объёмом 2,61 печатных листа, из них четыре работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Коновалова, Оксана Михайловна

Заключение

Представим важнейшие выводы и рекомендации, полученные в результате произведенных исследований.

1. Бурное развитие банковской системы Российской Федерации в 90-х годах XX в. привело к необходимости создания в банках специализированных подразделений, обеспечивающих внутренний контроль за их деятельностью. Одновременно с этим стали возникать вопросы об оценке эффективности используемых в банках систем и методов контроля.

В результате сложившихся экономических и политических событий в стране, в кредитных организациях страны впервые появляется служба внутреннего контроля - подразделение, ответственное как за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, так и за оценку эффективного внутреннего контроля по направлениям деятельности.

Основным нормативным документом, регулирующим деятельность службы внутреннего контроля и системы внутреннего контроля, является Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Другие нормативные документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля, не предусмотрены. Вследствие этого каждая кредитная организация вынуждена самостоятельно принимать решения, связанные с организацией внутреннего контроля в целом по банку и по направлениям его деятельности. В связи с этим особую важность приобретают проблемы:

• организации деятельности службы внутреннего контроля;

• повышения эффективности системы внутреннего контроля.

2. Совершенствование надзорных процедур для обеспечения стабильности банковской системы остается в настоящее время одной из важнейших задач Банка России. Коммерческие банки в России также ведут целенаправленную работу в области создания системы и методов внутреннего контроля, позволяющих эффективно выявлять и адекватно оценивать риски, возникающие во время проведения банковских операций. Однако, несмотря на возможность использования международного опыта, консультации и рекомендации аудиторских фирм, данный процесс идет крайне медленно. Вследствие чего автором была предпринята попытка не только обратить внимание на проблемы несовершенства банковского регулирования деятельности служб внутреннего контроля, но и разработать систему внутренних нормативных документов (стандартов) деятельности служб внутреннего контроля с целью повышения эффективности внутреннего контроля в многопрофильных коммерческих банках Российской Федерации.

В настоящее время деятельность служб внутреннего контроля не является абсолютно прозрачной как для собственников банков, так и для надзорных органов. Каждый руководитель службы внутреннего контроля самостоятельно организовывает работу своего подразделения, и в силу своего высокого статуса эти подразделения не подлежат никаким внутренним проверкам.

Стандартизация деятельности служб внутреннего контроля поможет решить ряд важных вопросов, связанных в том числе и с упрощением принятия управленческих решений и повышением качества работы внутренних аудиторов коммерческих банков. Стандартизация поможет органам управления коммерческих банков и надзорным органам проводить оценку эффективности и выявлять недостатки, прямо указывая на те или иные несоответствия (нарушения) в деятельности службы внутреннего контроля.

3. Оценку эффективности системы управления банковскими рисками служба внутреннего контроля проводит исходя из самостоятельного понимания такой оценки, а в отдельных случаях исходя из собственного понимания модели системы внутреннего контроля. Вследствие этого некоторые направления и органы системы внутреннего контроля не оцениваются и не контролируются службами внутреннего контроля. Проведение таких оценок эффективности системы внутреннего контроля не только искажает картину реального положения дел в банке, тем самым неся в себя угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, но и в целом подвергает риску деловую репутацию всей банковской системы Российской Федерации.

Выявленные в ходе исследования риски в деятельности служб внутреннего контроля позволяют сделать вывод о том, что деятельность служб внутреннего контроля, в частности, и организация внутреннего контроля, в целом, в коммерческих банках Российской Федерации нуждается в более эффективном регулировании со стороны Банка России (или другого органа государственной власти) и в более углублённом саморегулировании со стороны коммерческих банков страны.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Коновалова, Оксана Михайловна, 2008 год

1. Письмо ЦБ РФ от 10 июля 2001г. № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

2. Письмо ЦБ РФ от 13 мая 2002г. № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по Банковскому надзору».

3. Положение Банка России от 16 декабря 2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая).

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая).

6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете».

8. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности».9. Кодекс этики аудиторов.

9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

12. Федеральный закон «Об акционерных обществах».

13. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

14. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью».

15. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

16. Федеральный закон «О кредитных историях».

17. Закон Российской Федерации «О залоге».

18. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть 2).

19. Инструкция Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

20. Инструкция Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

21. Инструкция Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

22. Положение Банка России от 5 декабря 2002 года №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

23. Положение Банка России от 10 февраля 2003 года №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

24. Положение Банка России от 14 мая 2003 года № 227-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

25. Положение Банка России от 9 июля 2003 года № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

26. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

27. Указание Банка России от 31 марта 2000 года № 766-У «О критериях определения финансового состояния банков».

28. Указание Банка России от 05 июля 2002 года № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций».

29. Указание Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп».

30. Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

31. Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

32. Письмо ЦБ РФ от 24 марта 2005 г. № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях».

33. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002г. № 696 «Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности».

34. Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операцией по счетам бухгалтерского учета».

35. Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

36. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2006 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

37. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.1-2007 «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации. Аудит информационной безопасности».

38. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.2-2007 «Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

39. Положение Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности».

40. Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

41. Положение Банка России от 10 февраля 2003 года №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

42. Положение Банка России от 19 марта 2003 года № 218-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц -учредителей (участников) кредитных организаций».

43. Указание оперативного характера Банка России от 27 декабря 2002 года № 181-Т «Рекомендации по регулированию и отражению в отчетности кредитных организаций отдельных видов сделок, несущих повышенный риск».

44. Письмо Банка России от 17 января 2005 года № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

45. Приказ ФСФР от 21.03.2006 г. №06-29/ пз-н «Об утверждении положения о внутреннем контролк профессионального участника РЦБ».

46. Периодические издания журнала «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» за 2005-2007гг.

47. Арская Е.В., Сероштан Е.В., Усатова Л.В., Бухгалтерский учёт в коммерческих банках -М.: Дашков и Ко, 2005.-380 с.

48. Арсланбеков-Федоров А.А. Система внутреннего контроля коммерческого банка М.: Юнити-Дана, 2004.- 191 с.

49. Адаме Р. Основы аудита М.: Юнити-Дана, 1995. - 398с.

50. Арене Э.А. Лоббек Дж. К, Аудит М.: Финансы и статистика, 1995. -560с.

51. Андреев А.Г., Никольский Д.В. К истории становления государственного финансового контроля -М.: Экономическая газета, 2000.

52. Белуха Н.Т. Аудит-М.: Знания, КОО, 2000. 769с.

53. Бурцев В.В. О системе государственного и внутреннего финансового контроля организаций М.: Экономика с.х. и перерабатывающих предприятий, 2000.

54. Бурцев В.В Использование внутреннего контроля коммерческой организации в государственном и управленческом аудите-М.: Аудит и налогообложение , 2001. 112с.

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

56. Бенис М. Кармайки Д.Р., Стандарты и нормы аудита М.: Юнити, 1995.-528с.

57. Белоглазова Г.И., Кроливская Л.П., Банковское дело М.: Финансы и статистика, 2007.

58. Балабанов А.И., Боровкова Вал. А., Боровкова В.А. Банки и банковское дело СПб.: Питер, 2007. - 448 с.

59. Валенцева Н.И., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Банковское дело -М.: КНОРУС , 2005. 766 с.

60. Воронин Ю.М., Мешалкина P.E. Стандартизация финансового контроля-М.: Финансовый контроль, 2003. 159с.

61. Волосский A.A. Корпоративный финансовый контроль учебное пособие, Новосибирск, 2000. 186с.

62. Галкина Е.В., Ковалева A.M., Парушина Н.В., Суворова С.П. Основы внутрифирменной стандартазиции аудиторской деятельности М.: Форум - ИНФРА-М, 2007. - 335с.

63. Данилевский Ю.А., Овсянников Л.Н. Система государственного финансового контроля и аудита в России М.: Бухгалтерский учет, 1999.

64. Климович В.П. Основы банковского аудита М.: Форум, 2005. -192с.

65. Лобанов A.A., Чугунов А.В Энциклопедия финансового риск-менеджмента М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. - 878с.

66. Лаврушин О.И. Банковские операции М.: КНОРУС, 2007. - 264 с.

67. Лаврушин О.И. Банковское дело М.: Финансы и статистика, 2005. -672 с.

68. Маркова O.A., Печникова A.B., Стродубцева Е.Б. Банковские операции- М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2005. 368 с.

69. Мамонова И.Д., Ширинская З.Г. Аудит кредитных организаций М.: Финансы и статистика, 2004. - 520с.

70. Морсман Э. Управление кредитным портфелем М.: Альпина Бизнес Бук, 2005.-208с.

71. Макоев О.С. Контроль и ревизия М.: Юнити-Дана, 2007. - 256с.

72. Мельник М.В. Ревизия и контроль М.: КноРус, 2007г. - 345с.

73. Мельник М.В. Аудит М.: Экономист, 2005. - 282с.

74. Подольский В.И. Аудит-М.: Экономист, 2005. 432с.

75. Подольский В.И. Аудит М.: Экономист, 2007.

76. Робертсон Дж. Аудит М.: Контакт, 1993. - 496с.

77. Ротбард М. История денежного обращения и банковского дела в США. От колониального периода до второй мировой войны — М.: Социум 2005.

78. Суйц В.П. Аудит М.: Высшее образование, 2007. - 398с.

79. Степашин C.B. Новые задачи новые способы решения - М.: Финансовый контроль, 2001.

80. Сотникова Л.В. Международные и внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности М.: Вузовский учебник, 2006 . - 304с.

81. Сонин А. Внутренний аудит: современный подход М.: Финансы и статистика, 2007. - 64с.

82. Терехов А. А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология М .: Финансы и статистика, 1998.-207с.

83. Шохин С.О. Проблемы и перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации М.: Финансы и статистика, 1999. - 352с.

84. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита.

85. Кодекс этики (Институт внутренних аудиторов).

86. Международные стандарты аудита (МСА).

87. Кодекс этики (Институт внутренних аудиторов).

88. Государственный финансовый контроль и бюджетная политика Российского государства -М.: Финансовый контроль, 2004.

89. D.Crawford, C.Chaffin, S.Scarborough Effective Compliance Systems: A Practical Guide for Educational Institutions (plus the CD), The Institute of Internal Auditors.

90. P.D. Epstein, S.S. Grifel, S.L. Morgan Auditor Roles in Government Performance Measurement: A Guide to Exemplary Practices at the Local, State and Provincial Levels, The IIA Research Foundation.

91. P. Gupta Internal Audit Reengineering: Survey, Model, and Best Practices, The IIA Research Foundation.

92. J. Micollis, K. Hively, B. Merkley Enterprise Risk Management: Trends and Emerging Practices, The Institute of Internal Auditors.

93. J.Roth, D.Espersen Internal Audit's Role in Corporate Governance: Sarbanes-Oxley Compliance, The Institute of Internal Auditors

94. J.B. Vorhies Key Controls The Solution for Sarbanes-Oxley Internal Control Compliance, The IIA Research Foundation.

95. L.B. Sawyer, M. Dittenhofer, J. Scheiner Sawyer's Internal Auditing, The Institute of Internal Auditors.

96. J.B. Vorhies Key Controls The Solution for Sarbanes-Oxley Internal Control Compliance, The IIA Research Foundation.

97. J.D.Warren Jr., X. Parker Continuous Auditing: Potential for Internal Auditors, The Institute of Internal Auditors.