

## Аудит банковской деятельности

### Оглавление

Введение.....	3
1.Понятие и сущность банковского аудита.....	5
2. Виды банковских аудитов.....	9
3. Типы и объекты аудиторских проверок.....	11
4. Виды аудиторских заключений.....	14
Заключение .....	19
Список используемой литературы .....	20

## Введение

Аудит имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX веке в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием, и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность. Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия [3].

Понятие аудита значительно шире таких понятий, как ревизия и контроль. Аудит обеспечивает проверку достоверности финансовых показателей и, что особенно важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли. Аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса, это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска, а также можно сказать, что аудит способствует уменьшению до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов.

В России создана соответствующая правовая база аудиторской деятельности, определена система его нормативного регулирования, проводится работа по аттестации и лицензированию аудиторской деятельности, осуществляемой по установленным государством правилам.

Переход к рыночным отношениям потребовал изменения банковской системы, и реорганизация ее началась в 1987 году. В результате реорганизации банковской системы в конце 1988 - начале 1989 годов начался процесс создания первых коммерческих банков. Задача этого этапа реорганизации состояла в создании условий для свободного перелива финансовых ресурсов в сферы и отрасли, дающие больший эффект [2].

Если говорить о банковском деле, то оно находится в процессе развития и совершенствования. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, правительство предпринимает шаги в направлении создания в экономике атмосферы открытости, конкуренции и рыночной дисциплины. Банки, до этого жестко регулировавшиеся, получили большую самостоятельность. Для того чтобы выжить и добиться процветания, банкиры должны превратиться в предпринимателей, приспособливающих к рыночной экономике. Это становится невозможным без усиления контроля за качеством банковских активов, доходов, процедур учета и управленческого контроля.

Коммерческие банки, в соответствии с законодательством, подконтрольны Центральному Банку России и обязаны предоставлять в Центральный Банк подтверждение достоверности своей финансовой отчетности. Без аудиторского заключения годовой отчет банка не принимается Центральным Банком России.

Коммерческие банки как субъекты - плательщики налогов в соответствии с законодательством обязаны представлять бухгалтерские отчеты и расчеты сумм налога налоговым органам. Для целей налогообложения бухгалтерская отчетность банка также должна иметь аудиторское заключение.

Необходимость проведения аудита банка исходит также из того, что коммерческие банки должны открывать доступ заинтересованным пользователям к своей публичной финансовой отчетности.

Публичная финансовая отчетность банка — это отчетность, включающая в себя аудиторское заключение, баланс, отчет о прибылях и убытках и иную бухгалтерскую и финансовую отчетность, определенную действующим законодательством для предоставления пользователям финансовой отчетности и обязательной периодической публикации.

Исходя из этого, цель данной работы: дать характеристику системы аудита банка.

## **1.Понятие и сущность банковского аудита**

В 1993 году был сделан первый шаг в направлении создания законодательной базы и организации аудиторской деятельности. Указом Президента Российской Федерации «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» (от 22 декабря 1993 года за № 2263) утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации, которые определили правовые основы аудита как независимого вневедомственного финансового контроля. На основании этих правил, а также в соответствии с Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 года № 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации» разработано «Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации» № 64 от 10 сентября 1997 года.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», деятельность кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке аудиторской фирмой (самостоятельно работающим аудитором), имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитных организаций [4].

Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности.

Основной целью банковского аудита является установление достоверности финансовой отчетности банка и соответствия совершенных им операций действующему законодательству Российской Федерации и выражение аудитором мнения о соответствии финансовой отчетности банка его действительному положению.

Второй целью аудиторской проверки является проверка адекватности системы внутреннего контроля банка.

Основные показатели (содержание, объем и формы) бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы устанавливаются в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Для проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и выдачи лицензий на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита Центральным банком Российской Федерации создается Центральная аттестационно-лицензионная аудиторская комиссия (ЦАЛАК) Банка России.

Состав ЦАЛАК Банка России утверждается Председателем Центрального Банка Российской Федерации.

Функции, права ЦАЛАК Банка России, порядок проведения заседаний и принятия решений устанавливаются Положением о ЦАЛАК Банка России, утверждаемым Приказом Банка России.

К аттестации допускаются лица, имеющие экономическое или юридическое (высшее или среднее специальное) образование и стаж работы на постоянной основе не менее трех лет из последних пяти аудитором, руководителем или специалистом аудиторской фирмы, научным работником или преподавателем по экономическому профилю, а также бухгалтером, экономистом, ревизором, другим специалистом по банковскому делу в банковской системе.

Аттестация и повышение квалификации аудиторов для продления срока действия аттестата проводятся на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов, определяемых ЦАЛАК Банка России и утверждаемых Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации по представлению Центрального банка Российской Федерации. ЦАЛАК Банка России рассматривает результаты аттестации и

Контрольная работа выполнена на сайте [www.MatBuro.ru](http://www.MatBuro.ru)  
©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ  
принимает решение о выдаче или отказе в выдаче аттестата претендентам.  
Аттестат выдается сроком до трех лет.

Аудит кредитных организаций могут осуществлять аудиторские фирмы и самостоятельно работающие аудиторы, имеющие лицензию Банка России.

Вопрос о выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудитору или аудиторской фирме рассматривается Банком России при соблюдении определенных условий. Лицензия выдается ЦАЛАК Банка России на срок от одного года до пяти лет [6].

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще в 200 г. до н. э. квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами в Римской империи) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменаторами. Подобная практика и стала основой термина «аудитор». Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения.

В России звание аудитора ввел Петр I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Они совмещали отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря.

В современной зарубежной и отечественной практике аудит трактуется разнообразно [12]:

1) Американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтересованным пользователям;

2) Европейские специалисты трактуют аудит как процесс снижения до определенного уровня информационного риска, т. е. вероятность того, что в

финансовых отчетах компании содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами;

3) Согласно российским стандартам аудиторской деятельности аудит – это предпринимательская деятельность аудитора по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетных документов, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Направления аудиторской деятельности:

- 1) Банковский аудит;
- 2) Аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;
- 3) Аудит бирж;
- 4) Аудит внебюджетных фондов;
- 5) Аудит инвестиционных компаний;
- 6) Общий аудит.

По каждому направлению проводится отдельная аттестация и лицензирование на право осуществления аудита.

Основные цели банковского аудита:

1) Установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБ РФ;

- 2) Обеспечение стабильности банковской системы;
- 3) Защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Задачи банковского аудита:

1) Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов;

2) Прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и ликвидности;

- 3) Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;

- 4) Консультация по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства РФ;
- 5) Обучение сотрудников;
- 6) Подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;
- 7) Оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторской фирмы.

## **2. Виды банковских аудитов**

Банковский аудит подразделяется на два основных вида:

1) Внешний – это проверка на договорной основе сторонними независимыми аудиторами. Банк самостоятельно выбирает аудиторскую фирму для проверки (Внешний ведомственный аудит – это проверка ЦБ РФ. Внешний аудит осуществляется налоговыми органами, правоохранительными органами, казначейством.);

2) Внутренний – согласно требований ЦБ РФ в каждой кредитной организации должен быть организован внутренний контроль, т. е. создание специальных внутренних структур или выделена должность уполномоченного специалиста, осуществляющего функции надзора и контроля. Деятельность по осуществлению внутреннего аудита законодательно не регулируется, а определяется руководителем банка.

По способу проведения аудит делят на [11]:

1) Обязательный – проводится в случаях, установленных законодательством РФ: ежегодно, а также по поручению государственных органов (ст. 40 закона «О банках и банковской деятельности»);

2) Инициативный – т. е. проверка по решению самой кредитной организации, его характер и масштабы определяются самим клиентом).

По периодичности проведения аудит делят на:

1) Первоначальный – проводится аудиторской фирмой впервые для данного клиента (банка), что существенно повышает риск и трудоёмкость аудита;



2) **Согласованный (повторный)** – осуществляется повторно или регулярно, основанный на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон, квалификации руководства, что при прочих равных условиях уменьшает риск аудита.

С точки зрения развития аудит делят на:

1) **Подтверждающий** – проверка и подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности кредитной организации;

2) **Системно-ориентированный** – даёт возможность наблюдения систем, контролирует определённого клиента. Здесь аудиторская проверка основана на анализе системы внутреннего контроля кредитной организации. При эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок в деятельности клиента незначительна и поэтому для аудиторов отпадает необходимость проведения детальной проверки данного клиента;

3) **Аудит, базирующийся на рисках** – означает проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы на главных направлениях деятельности клиента, т. е. в областях с наиболее высоким аудиторским риском.

### **3. Типы и объекты аудиторских проверок**

Объектом аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (далее «публикуемая отчетность»), порядок составления которых устанавливается Банком России [1].

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) рассматривает:

- Соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым организацией операциям;
- Соблюдение правил бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;
- Выполнение экономических нормативов, установленных Банком России;
- Качество управления кредитной организацией, в том числе состояние системы внутреннего контроля:
  - адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций);
  - оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками: (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд; постановка и проведение исковой работы;

полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам);

- состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг;
  - организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;
  - организация работы по проведению проверок и ревизий;
  - организация контроля за деятельностью филиалов;
- Выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

На этапе планирования аудитору следует также принять решение о способе проведения проверки по каждому объекту. Сплошной проверке могут быть подвергнуты те виды доходов (расходов), сальдо по которым сложилось как результат нетипичных или рискованных операций. Кроме того, по некоторым доходам (расходам) число элементов проверяемой совокупности может быть настолько мало, что применение аудиторской выборки будет неправомерным (например, при проверке непредвиденных доходов или расходов).

Основным способом проведения аудиторской проверки доходов и расходов банка являются выборочные исследования. Это обусловлено тем обстоятельством, что сальдо доходов (расходов) складывается как результат значительного количества операций, и сплошная проверка финансовых результатов потребует значительных временных и физических издержек. Кроме того, математически доказано, что большой объем генеральной совокупности оказывает лишь незначительное влияние на объем выборки. Таким образом, и для 1000, и для 10 000 элементов всей совокупности можно получить значимые результаты, отобрав для проверки не более 50 элементов<sup>1</sup>. В результате

аудиторская выборка позволяет аудитору делать на ее основании выводы о свойствах всей проверяемой совокупности.

Вместе с тем необходимо отметить, что аудиторская выборка - процесс, сам по себе требующий тщательного планирования, анализа полученных результатов и документирования всего процесса выборочного исследования. Поэтому аудитору необходимо принять решение, что менее трудоемко и при этом эффективно - аудиторская проверка выборочным или сплошным способом. В любом случае аудитору следует определить возможность и целесообразность осуществления аудиторской выборки применительно к каждой конкретной совокупности.

Техническим этапом аудиторской проверки является получение аудиторских доказательств, достаточных для выражения мнения аудитора о достоверности отчетности. Конкретные способы получения аудиторских доказательств представляют собой аудиторские процедуры, выбор которых зависит от целей проверки, специфики проверяемых счетов, опыта и профессионального суждения аудитора. В зависимости от целей выборочной проверки, аудиторские процедуры можно разделить на две группы - тестирование средств контроля (проверка на соответствие) и тестирование по существу, включающее аналитические процедуры и детальные тесты оборотов и сальдо по счетам. При этом по каждому из направлений аудитор может использовать как сплошной, так и выборочный метод сбора данных [4].

#### **4. Виды аудиторских заключений**

Главным результатом аудиторской проверки кредитной организации является заключение аудиторской фирмы (аудитора) – документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.

Аудиторское заключение направляется в Главное управление Центрального банка Российской Федерации в трехмесячный срок со дня представления ему годовых отчетов кредитной организацией.

Аудиторское заключение представляется в виде подробного акта проверки кредитной организации. Каждая страница акта проверки, составленного несколькими аудиторами, подписывается каждым из аудиторов в отдельности в части, относящейся к предмету его проверки, руководителем фирмы и заверяется печатью фирмы. Акт в обязательном порядке должен быть прошит [3].

Заключение аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки кредитной организации, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

Заключение аудиторской фирмы (аудитора) должно состоять из трех частей – вводной, аналитической и итоговой.

1. Вводная часть содержит общие сведения об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно, а также сведения о проверяемом клиенте.

Об аудиторской фирме: название фирмы, юридический адрес и телефон; номер, дата выдачи лицензии и срок ее действия; номер свидетельства о государственной регистрации; номер расчетного счета; фамилии, имена и

©МатБюро. Работы по математике, экономике, программированию на заказ отчества руководителей аудиторской фирмы и всех аудиторов, принимавших участие в данной аудиторской проверке; продолжительность аудиторской проверки с указанием конкретных дат ее проведения);о проверяемом клиенте: наименование кредитной организации; ее организационно-правовая форма; номер и дата выдачи Центральным банком Российской Федерации лицензии на право проведения банковских операций; количество филиалов.

2. Аналитическая часть включает следующую информацию: объем работы, выполненной в ходе аудита; тип аудиторской проверки (выборочная или сплошная), который применялся в процессе аудита, при этом если выборочная проверка проводилась по отдельным объектам учета (операциям кредитной организации), то необходимо указать, какие именно объекты подвергались выборочной проверке, а какие – сплошной; соблюдение действующего законодательства по совершаемым кредитной организацией операциям; состояние бухгалтерского учета и отчетности; соответствие аналитического учета синтетическому; правильность составления бухгалтерской и финансовой отчетности; соблюдение установленных Банком России обязательных экономических нормативов; правомерность формирования уставного, резервного и других фондов; законность открытия расчетных, текущих, валютных и других счетов клиентов, корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам); правомерность и правильность проведения активно-пассивных операций (ссудных, депозитных, валютных операций с ценными бумагами, переоценки балансовых счетов в иностранной валюте и т.д.); состояние кредитно-экономической работы; выполнение функций агента валютного контроля; своевременное и полное депонирование средств в фонде обязательных резервов и создание резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг; выполнение предписаний, направленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение сохранности денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей; правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов

и других доходов (расходов); качество управления кредитной организацией; состояние системы внутреннего контроля (при этом подразумевается, что ответственность за состояние контроля несет руководство кредитной организации и его оценка производится с целью определения объема работы, которую необходимо выполнить в ходе аудита); выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

3.В Итоговой части аудитор выражает свое мнение о достоверности ведения учета клиентом и его соответствия действующим нормативным документам, в частности Плану счетов бухгалтерского учета, установленного Центральным банком Российской Федерации.

При неподтверждении аудиторской фирмой, (аудитором) достоверности баланса и Отчета о прибылях и убытках кредитной организации об этом факте сообщается в Главное управление Центрального банка Российской Федерации с указанием причин неподтверждения.

Основная цель составляемых документов по итогам проверки — выразить мнение по проверяемым вопросам у субъекта хозяйствования. Выдавая аудиторское заключение необходимо ориентироваться на пользователей этой информации (их интересы). В связи с этим независимое и объективное мнение аудитора должно ориентироваться на достижение цели поставленной пользователем данной информации.

Аудиторские заключения могут быть следующих видов [5]:

- безусловно положительное;
- условно положительное;
- отрицательное;
- либо отказаться от аудиторского заключения.

Безусловно положительное аудиторское заключение составляется, если бухгалтерская и финансовая отчетность субъекта хозяйствования правильно отражает состояние активов и пассивов, прибыль или убытки, движение

денежных средств и материальных ценностей, а бухгалтерский учет отвечает требованиям законодательства и нормативным актам РФ.

В международной практике аудиторские заключения часто называют: безусловное или чистый отчет, оно утверждает, что данные финансовой отчетности составлены, верно, и соответствуют законодательству.

Аудиторское заключение должно утверждать, что данные финансовой отчетности составлены верно и соответствуют законодательству. А конкретнее, что учет ведется правильно; данные счета прибылей и убытков отражают все полученные доходы (потери); предоставлена вся необходимая для аудита информация; соблюдаются все учетные стандарты; учетная политика банка соответствует требованиям бизнеса; в финансовую отчетность включена вся информация, которая требуется законодательством.

Основным принципом безусловного заключения является то, что в нем не делаются ссылки на отдельные аспекты финансовой отчетности, так как в этом случае его можно рассматривать как условное.

Условно-положительное /или с замечаниями/ заключение дается, если аудитор не уверен или не согласен с достоверностью финансовой отчетности, однако отдельные недостатки и упущения в ведении учета не настолько существенны, чтобы повлиять на общее положительное мнение аудитора о достоверности финансовой информации.

При «условном» заключении форма остается прежней, но оговаривается какое-либо условие.

Условное заключение может быть дано также, если проверку за предыдущий период проводил другой аудитор и это может оказать влияние на входные данные, а также, если в прошлом периоде было составлено заключение и за текущий период эти вопросы не были решены.

Отрицательное аудиторское заключение составляется аудитором, когда отчетность не дает достоверного представления о финансовом положении предприятия, а бухгалтерский учет велся с нарушениями общепринятых



правил. При этом в заключение четко формулируются причины, на основании которых аудитор считает, что допущенные нарушения существенным образом искажают реальное положение дел в целом, применяемая система бухгалтерского учета не удовлетворяет законодательным и нормативным требованиям.

Отказ от аудиторского заключения возможен, когда аудитор не смог получить достаточно убедительных доказательств о достоверности финансового состояния, при саботаже, отсутствии должного учета, отсутствии первичных документов и других данных, в связи, с чем не возможно дать объективное аудиторское заключение.

Если субъект хозяйствования в ходе аудиторской проверки или после нее устраняет выявленные нарушения и недостатки, то возможен повторный аудит по новому договору и отрицательное или условно-положительное заключение может быть заменено соответственно на положительное.

Если в ходе проверки исправляются высказанные замечания, то в итоговой части аудиторского заключения они могут быть не отражены, а в аналитической - должны быть описаны полностью.

В ходе аудиторской проверки могут быть выявлены искажения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, явившиеся результатом обмана или ошибки [8].

## Заключение

По мере развития финансового рынка в Российской Федерации и его интеграции в общемировую сферу финансовых услуг, все больше будет возрастать роль аудита независимой экспертизы и анализа финансовой отчетности предприятий, банков, организаций, учреждений и других субъектов рыночных отношений. Данный процесс будет также усиливаться по мере открытия филиалов и представительств российских банков за рубежом. Об этом свидетельствует опыт многих крупных зарубежных компаний, которые оказывают свои услуги во многих странах. В некоторых фирмах и банках службы внутреннего аудита существуют на протяжении нескольких десятков лет, а сотрудничество с внешними аудиторскими фирмами носит долгосрочный, а зачастую и партнерский характер[6].

Таким образом, для того, чтобы быть уверенным в том, что банк работает устойчиво и надежно, управляющие совместно со специалистами аудита должны обеспечить внедрение систем контроля, которые бы показывали, в какой степени служащие выполняют свои обязанности в соответствии с политикой и процедурами банка, а также насколько их действия соответствуют законодательству. Системы контроля могут включать в себя системы аудита, анализа качества активов, создание и оценку управления финансовыми рисками.

### Список используемой литературы

- 1) Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
- 2) Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
- 3) Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 520 с.
- 4) Аудит: Учебник для студ. вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; Под ред. В.И. Подольского. - М.: Экономистъ, 2004. - 494 с.
- 5) Банковский контроль и аудит/Учебное пособие/ Н.В. Фадейкина, Е.К. Болгова – М., 2006 г.
- 6) Заварихин Н.М., Потехина Ю.В. Банковский аудит.-М.-2006
- 7) Куницына Н.Н. Банковский аудит: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 128 с.
- 8) Подольский, В.И. Аудит: учебник / под ред. В.И. Подольского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
- 9) Смирнова, Людмила Рачитуровна. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб.пособие / Л.Р. Смирнова; Под ред. М.И. Баканова. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 688 с.
- 10) Уткин Э.А. Аудит банковской деятельности / Э.А. Уткин, М.С. Суханов. – М.: ТЕИС, 2003. – 223 с.
- 11) Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007
- 12) Шеремет, Анатолий Данилович. Аудит: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. -4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. - 408 с.