

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОРПОРАЦИЯХ: ВОЗМОЖНОСТИ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА

В. Н. Жуков

В центре внимания настоящей статьи находится одна из наиболее дискуссионных научных проблем внутреннего финансового контроля — проблема системной организации контроля как функции управления финансами организаций. Автором статьи поставлены следующие цели: 1) раскрыть методологические особенности системного подхода; 2) проанализировать состояние проблемы системной организации внутреннего финансового контроля в рамках пяти исследовательских направлений — общего, отраслевого, субъектно-управленческого, риск-ориентированного, оценочного; 3) выявить существенные черты каждого направления; 4) провести критический разбор основных научных работ, посвященных проблеме системного финансового контроля в контексте всех исследовательских направлений; 5) определить перспективные направления научных работ. Инструментами исследования выступили методы диалектики, логического, системного, структурного и сравнительного анализа, синтеза и обобщения.

Ключевые слова: финансы организаций, финансы корпораций, внутренний финансовый контроль, системный подход, система внутреннего финансового контроля

В процессе проведения исследования автором дана оценка результатам основных научных работ, посвященных проблеме системной организации внутреннего финансового контроля; вскрыта ограниченность применяемой в них методологии системного подхода; выявлены объективные предпосылки развития системного финансового контроля в корпорациях; определены новые направления исследований в области системного контроля корпоративных финансов — теоретическое, методологическое, управленческо-стратегическое, управленческо-тактическое, управленческо-социальное.

Проведенное исследование позволило сделать выводы о том, что на сегодняшний день

проблема организации системного контроля корпоративных финансов остается до конца не решенной. Существенным препятствием этому стала сложившаяся асимметрия между степенью сложности эволюционирующей проблемы и уровнем применяемого для ее решения инструментария. С целью преодоления кризиса методологии ведущим инструментом исследований в рассматриваемой области знаний, по нашему мнению, должен стать системный анализ.

Современный внутренний финансовый контроль представляет собой сложное экономическое явление, в силу чего на передний план вышла проблема его системной организации, а методологической основой для про-

ведения научных исследований в последние годы стал выступать *системный подход*.

Системный подход — методологическое направление теории научного познания, рассматривающее любой объект действительности как целостный организм, то есть систему упорядоченных элементов, совместное взаимодействие которых направлено на решение общих задач. Согласно справедливой оценке профессора А.И. Умова, системный подход есть «форма конкретизации принципов диалектики» при проведении исследований в разных областях науки [15].

Системный подход принадлежит к числу передовых методов решения сложных вопросов, подтверждением чему могут служить факты его широкого применения в естествознании, технических, экономических, общественных, гуманитарных науках. Тем не менее, отдельные исследователи продолжают считать системный подход узкопрофильным методологическим направлением, ограничивая сферу приложения этого инструмента классическими рамками биологии и техники. Например, К.Н. Лебедев, основываясь на работах Л. фон Берталанфи «Общая теория систем: критический обзор» (1962) и Н. Винера «Кибернетика» (1948), отмечает, что «системный подход по своей сущности является методологией изучения организмов и саморегулирующихся технических устройств, в связи с чем в экономике его необходимо применять с величайшей осторожностью» [9]. На наш взгляд, приведенное мнение вряд ли можно назвать состоятельным, поскольку оно никак не согласуется с результатами многочисленных научных работ, посвященных особенностям применения системного подхода в экономических исследованиях.

Приложение системного подхода к сфере внутреннего финансового контроля вполне закономерно. Оно явилось ответной реакцией на современные тенденции и вызовы в области управления финансами организаций и во многом обусловлено усиливающимися потребностями всех субъектов управления в комплексной, упорядоченной и целенаправленной контрольной деятельности. Как следствие, вопросы формирования, внедрения и функционирования систем внутреннего финансового контроля стали выступать самостоятельной областью научных исследований.

Сегодня в научных работах, посвященных вопросам формирования систем внутреннего финансового контроля, отчетливо выделились пять исследовательских направлений — об-

щее, отраслевое, субъектно-управленческое, риск-ориентированное, оценочное.

Исследования, проведенные в рамках общего направления, отличаются нацеленностью на решение универсальных вопросов формирования системы внутреннего финансового контроля без учета специфических (отраслевых, организационно-правовых и иных) особенностей функционирования финансов организаций. Среди исследований общего направления можно выделить работы В.С. Жакова, Т.В. Каковкиной, А.Ю. Кузнецова, Т.Э. Тюриной.

Так, В.С. Жаков основной упор делает на раскрытие содержания элементного состава системы внутреннего финансового контроля. По его мнению, сама система представляет собой синтез практического опыта и знаний трех дисциплин — финансов, бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности. Содержание системы образуют 11 элементов, в том числе субъект контроля, объект контроля, предмет контроля, принципы контроля, методика контроля, техника и технология контроля, процесс контроля, сбор и обработка исходных данных для проведения контроля, результат контроля и затраты на его осуществление, субъект, принимающий решение по результатам контроля, принятие решения по результатам контроля [4].

Работа Т.В. Каковкиной [5] посвящена проблеме системной структуризации внутреннего финансового контроля в целях согласования государственных и корпоративных финансовых интересов. Отличительная особенность этого исследования состоит в изучении возможностей применения общей теории систем при решении вопроса формирования системы внутреннего финансового контроля. Автор не ограничивается лишь одним описанием элементного состава системы, но также исследует ее характер и признаки конструирования.

По мнению Т.В. Каковкиной, система внутреннего финансового контроля должна играть роль единого экономико-правового института, согласующегося с государственными и корпоративными финансовыми интересами в условиях формирующегося рынка. Она представляет собой совокупность методических приемов и способов реализации на практике контрольной функции финансов, раскрывающей целевой характер контроля и направленной на выявление и устранение противозаконных и экономически невыгодных финансово-хозяйственных операций, а также способствующей выработке рыночно ориентированной финансовой стратегии.

Несложно заметить, что при таком подходе система внутреннего финансового контроля рассматривается больше как инструмент обеспечения соблюдения законности применительно к финансовой сфере, чем средство повышения эффективности финансовых операций. В то же время следует признать убедительность доводов автора относительно сложности и открытости данной системы.

Исследование А.Ю. Кузнецова и Т.Э. Тюриной [7] принадлежит к работам уточняющего характера. Авторы определяют систему внутреннего финансового контроля как механизм, способствующий осуществлению контрольной деятельности, направленной на реализацию финансовой политики и эффективное использование финансовых ресурсов организации. Эта система состоит из следующих семи элементов: нормативно-правовая база, методическая основа, научно-исследовательская и учебная база, организационная структура, кадровое обеспечение, материально-техническое и финансовое обеспечение, информационно-коммуникационная инфраструктура. Таким образом, в отличие от предыдущих работ, система внутреннего финансового контроля здесь нацелена, прежде всего, на эффективное использование финансовых ресурсов организации. Авторы также справедливо вводят понятие интегрирующего элемента системы, отводя эту роль нормативно-правовой базе контроля.

Для научных работ, относящихся к *отраслевому направлению*, характерно то, что изучение вопросов формирования системы внутреннего финансового контроля проводится с учетом особенностей отраслевых финансов. В качестве объектов исследования здесь выделились кредитные, производственные, телекоммуникационные, торговые, сервисные организации. К числу наиболее заметных работ следует отнести исследования О.В. Курныкиной, А.А. Большова, Д.М. Токун.

Работа О.В. Курныкиной [8] посвящена научно-теоретическому обоснованию направлений модернизации системы контроля в кредитных организациях, разработке методологии и методического инструментария организации контроля, соответствующего современным банковским услугам и технологиям их реализации с учетом гармонизации взаимоотношений с надзорными органами. Автором предложено определение системы контроля в кредитной организации как совокупности организационной структуры и инициируемых ее субъектами процессов, управленческого, технологического, агентского и оценивающего

контроля, включающих методы, средства и приемы, выявляющие или препятствующие возникновению отклонений фактического состояния объекта от установленного эталона для обеспечения достижения целей деятельности и функций банка в границах норм, установленных нормативно-правовыми актами, и оптимальных рисков.

По мнению О.В. Курныкиной, система контроля в кредитной организации должна включать в себя три блока элементов — ограничивающий блок (нормы законодательства, положения и нормативы, регулирующие банковскую деятельность; правила и нормы этики и морали; потенциальные риски; цели и задачи контроля), организационный блок (управленческий, технологический и агентский контроль) и регулирующий блок (обеспечивающий оценку контрольных процессов и осуществляющий регулирование действующей системы контроля в соответствии с изменениями во внешней и внутренней среде). Автором сформулированы и обоснованы 12 принципов организации системы контроля в кредитных организациях, а именно: постоянство системы, адекватность контрольных процессов контролируемой деятельности, наличие объединяющего механизма для всех видов контрольной деятельности, всеобъемлемость контроля, интегрированный подход, разграничение компетенции проведения контроля и оценки контрольных процессов, риск-ориентированность эталонов контроля, существенность документируемых отклонений для реагирования, обеспеченность контроля ресурсами, ответственность субъектов контроля, эффективность, независимость. Как видно, несомненные достоинства этой работы — широта поставленных задач и всесторонний охват всех видов контрольной деятельности в банках — одновременно стали и ее недостатками, так как автоматически исключили возможность глубокого проникновения в проблему системной организации внутреннего финансового контроля.

Работы А.А. Большова и Д.М. Токун вряд ли можно квалифицировать как новаторские. Вопросы формирования системы внутреннего финансового контроля в них рассмотрены фрагментарно. Так, А.А. Большов исследует влияние специфики деятельности указанных экономических субъектов на организацию системы внутреннего финансового контроля и на этой основе формулирует шесть принципов ее построения — организованность, полнота, ответственность, актуальность, экономичность, точность и стоимостная оценка. В качестве

системообразующей основы разработанной автором модели внутреннего финансового контроля предложено рассматривать отчетную управленческую информацию [2]. Д.М. Токун видит цель внутреннего финансового контроля в обеспечении эффективности, экономичности и законности финансовых аспектов хозяйственной деятельности. Основываясь на положениях общей теории систем, автор предлагает отраслевую модель системного контроля и обосновывает целесообразность ее применения в организациях телекоммуникационной отрасли. Рассмотренный перечень принципов построения системы внутреннего финансового контроля дополнен принципами интегрированности и алгоритмированности [14].

Характерной особенностью работ *субъектно-управленческого направления* является то, что система внутреннего финансового контроля в них рассматривается как элемент управленческой системы организации, а не как самостоятельный объект исследования. Особое внимание на себя обращают работы Е.Б. Морковкиной и М.А. Ронжиной.

В частности, Е.Б. Морковкина в своем исследовании [10] характеризует систему внутреннего финансового контроля как подсистему корпоративного управления. При этом второй тип управления финансами организаций в условиях агентской модели — финансовый менеджмент — во внимание не принимается. По мнению автора, система внутреннего финансового контроля представляет собой совокупность взаимосвязанных действующих элементов, позволяющую объективно оценить эффективность финансовых операций, достоверность финансовой информации, соответствие этих операций и информации российскому законодательству и внутренним документам организации. Элементный состав системы включает в себя цель, объект, субъект и механизм контроля. Введенный автором принцип отсутствия конфликта интересов между субъектами системы контроля и участниками контролируемых объектов, на наш взгляд, не может претендовать на объективность, так как противоречит современному состоянию корпоративных отношений.

Работа М.А. Ронжиной [11] по своей сути является антитезой предыдущей работы, а следовательно, имеет тот же недостаток — одностороннюю исследовательскую направленность. Система внутреннего финансового контроля здесь квалифицируется исключительно как подсистема финансового менеджмента, то есть элемент другого типа управления финансами

организации. Автором выявлены устойчивые зависимости видов контрольных процедур от изменений внешней и внутренней экономической среды, ранжированы факторы такого влияния, определены причины, максимально влияющие на приток и отток денежных средств. Также обоснована организационно-функциональная структура внутреннего финансового контроля производственных организаций и методико-правовые формы ее функционирования на практике.

Интерес к *риск-ориентированному направлению* внутреннего финансового контроля вызван существующей финансовой нестабильностью в национальном и глобальном масштабе, усложнением управления финансовыми потоками организаций, развитием риск-парадигмы финансового менеджмента. Среди работ этого направления заслуживают внимания исследования Т.Ю. Серебряковой [12] и А.М. Крапчатова [6].

Основными результатами исследований, проведенных в рамках риск-ориентированного направления, являются разработанные:

- научная классификация финансовых рисков;
- предложения по выявлению, количественной оценке, ранжированию, предупреждению рисков;
- механизм инкорпорирования зарубежных стандартов риск-контроля, таких как «Концепция управления рисками организации» (COSO ERM), «Цели контроля при использовании информационных технологий» (COBIT), «Контроль и аудит систем» (SAC) и др., в систему внутреннего финансового контроля отечественных организаций;
- направления развития внутреннего финансового контроля в системе риск-менеджмента;
- методика мониторинга рисков;
- модель системы внутреннего финансового контроля на основе разработанной методики мониторинга рисков и др.

Таким образом, риск-ориентированное направление исследований систем внутреннего финансового контроля можно считать частным случаем субъектно-управленческого направления применительно к финансовому менеджменту.

В центре внимания работ, относящихся к *оценочному направлению*, находятся вопросы контроля самой системы внутреннего финансового контроля, а также оценки эффективности ее функционирования. К числу наиболее заметных исследований следует отне-

сти работы Л.В. Сотниковой, Е.В. Худяковой, Е.Б. Морковкиной.

Так, Л.В. Сотникова в своем исследовании [13] разработала теоретические основы оценки системы внутреннего контроля в коммерческих организациях, базирующиеся на требованиях внешних аудиторских стандартов. По мнению автора, система внутреннего контроля представляет собой систему мер, рационально организованных и регулярно осуществляемых руководством экономического субъекта в целях наиболее эффективного исполнения всеми работниками своих обязанностей при совершении хозяйственных операций, достижения их законности и экономической целесообразности, обеспечивающих достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность данного экономического субъекта достоверна. Л.В. Сотниковой изучено влияние надежности системы внутреннего контроля на уровень существенности и качество внешнего аудита, разработаны организационные и методические основы формирования программ тестирования внутреннего контроля, предложена экономико-математическая модель оценки эффективности системы контроля, систематизированы подходы к оценке деятельности службы внутреннего аудита.

В работе Е.В. Худяковой [16] содержатся результаты исследования, посвященного адаптации общих оценочных показателей эффективности внутреннего контроля применительно к особенностям деятельности коммерческих банков. Автором разработан перечень критериев, позволяющих провести комплексную оценку эффективности внутреннего контроля в коммерческом банке, основанную на определении его действенности и результативности. Предложена методика оценки эффективности, позволяющая руководству коммерческого банка и внешним контролирующим органам определять степень эффективности внутреннего контроля и разрабатывать комплекс мер, ведущих к ее повышению.

Работа Е.Б. Морковкиной [10], о которой уже шла речь выше, спроецирована на разработку методических подходов к оценке качества систем внутреннего финансового контроля для российских кредитных организаций. Автором предложена собственная классификация методов оценки качества и на этой основе разработан показатель уровня качества, представляющий собой средневзвешенное значение количественной и качественной оценок системы. Также внесены рекомендации,

направленные на уточнение методики Банка России по оценке качества систем контроля кредитных организаций в части применения количественного подхода, выделения дополнительных критериев качественной оценки с учетом международного опыта и расширения состава экспертов.

Как видно, характерной чертой работ оценочного направления является ориентация на потребности, главным образом, субъектов внешнего контроля. Состояние системы внутреннего контроля здесь рассматривается в качестве индикатора, позволяющего делать выводы относительно достоверности финансовой отчетности экономического субъекта, перспектив осуществления им непрерывной деятельности, стабильности уровня кредитного рейтинга, соблюдения лицензионных требований и т. д. При этом объектом изысканий, чаще всего, выступает вся система внутреннего контроля, что априорно исключает возможность проведения глубоких исследований в области финансового контроля.

Проведенный анализ основных научных работ, посвященных формированию системы внутреннего финансового контроля в коммерческих организациях, дает основание сформулировать следующие выводы.

Во-первых, большинство авторов справедливо квалифицируют современный контроль финансов как эволюционирующее явление, выделяя при этом главные его особенности — сложность, многофункциональность, комплексность. Закономерным следствием эволюции контрольной практики стало расширение предметного начала проводимых научных исследований. На рубеже XX–XXI столетий в этой области изысканий на передний план выдвинулись системные исследования, рассматривающие внутренний финансовый контроль как сложную искусственную систему.

Более того, с позиции системных исследований все управление финансами организаций принято отождествлять со сложной системой, где обратная связь между субъектами и объектами управления обеспечивается посредством контрольной информации.

Во-вторых, ведущим методологическим направлением при исследовании вопросов формирования системы внутреннего финансового контроля сегодня выступает системный подход. Использование системного подхода в рассматриваемой области свидетельствует, прежде всего, о повышении научного спроса на инновационные средства исследования, адекватные сложности решаемых задач.

Для методологии системного подхода характерны следующие специфические свойства:

- предметный отбор, предполагающий вовлечение в орбиту исследования только сложных объектов;

- целостность, утверждающая полноту восприятия при изучении любого сложного объекта и несводимость этого объекта к элементарным частям;

- конструктивизм, нацеливающий на построение концептуальной модели сложного объекта и определяющий порядок взаимодействия всех его частей, блоков, модулей;

- междисциплинарность, отличительными чертами которой стали отказ от узкого дисциплинарного подхода и переход к проблемному способу постановки и решения научных задач;

- синергизм, ориентирующий на выявление скрытых синергетических эффектов функционирования сложных объектов.

Несмотря на неоспоримые методологические преимущества, выгодно отличающие системный подход от других форм научного познания, вместе с тем, было бы ошибкой переоценить роль этого инструмента в исследовании вопросов формирования системы внутреннего финансового контроля. По своей сути и возможностям системный подход продолжает оставаться общим гносеологическим средством, призванным задавать лишь вектор научных работ. В структуре метода внутреннего финансового контроля он занимает самую верхнюю строчку, принадлежа к группе философских методов исследования.

Как следствие, все рассмотренные выше работы скорее ставят проблему формирования системы внутреннего финансового контроля в коммерческих организациях, чем предлагают дееспособную методологию ее решения. Основной упор в них сделан на постулирование принципов системной организации контроля, выделение элементов системы, изучение характера существующих между ними взаимосвязей, что само по себе является новаторским относительно традиционных (несистемных) исследований. Вместе с тем предшествующие работы обходят стороной такие насущные вопросы системного исследования, как типология систем контроля, целеполагание системы, определение содержания ее входных и выходных характеристик, увязка целевых ориентиров со средствами их достижения, направления взаимодействия с внутренней и внешней средой бизнеса, этапы формирования контрольной системы, инкорпорирование в систему управления финансами. Следует

указать и на скудость понятийного аппарата системного контроля, который, по большому счету, до сих пор не создан.

Таким образом, налицо существенная асимметрия между уровнем сложности существующей проблемы и уровнем применяемого для ее решения методологического инструментария.

В-третьих, системные исследования, проводимые в области внутреннего финансового контроля, отличает широкая разносторонность. Сегодня здесь отчетливо выделились общее, отраслевое, субъектно-управленческое, риск-ориентированное и оценочное направления. Наряду с этим практически отсутствуют исследования, которые учитывали бы специфику работы корпораций и функционирования корпоративных финансов.

Все вышесказанное дает полное основание утверждать о том, что проблема формирования системы внутреннего финансового контроля в корпорациях на сегодняшний день до конца не решена. Серьезным препятствием этому является неудовлетворительное состояние теоретического и методологического аппарата проводимых исследований, а также заметное их отставание от реальных потребностей контрольной практики.

Объективными предпосылками развития системы финансового контроля в корпорациях выступают:

- повышенная активность корпоративного сектора экономики в концентрации капитала;

- усложнение управления корпоративными финансами, обусловленное современными тенденциями, вызовами, последствиями мирового финансового кризиса — интеграцией отечественного бизнеса в международную экономическую систему, глобализацией финансовых отношений, нестабильностью финансового рынка, разнообразием инструментов привлечения и размещения капитала, появлением новых рисков (политических, санкционных, офшорных), ухудшением финансовой устойчивости корпораций;

- усиливающийся разрыв между финансовым менеджментом и корпоративным управлением;

- законодательная институционализация внутреннего контроля;

- предопределенность интеграции общенаучной базы, лежащей в основе проводимых исследований, прежде всего, за счет синтеза неоклассической теории финансов, институциональной теории и теории постиндустриального общества;

— назревшая необходимость использования прикладной методологии системного анализа с целью ликвидации существующего разрыва между уровнем сложности исследуемой проблемы и ограниченными возможностями общеполитического системного подхода и др.

Объективные предпосылки развития системы внутреннего финансового контроля в корпорациях предопределили программу проведения научных исследований в рассматриваемой области, которая должна включать в себя пять перспективных направлений:

1. Теоретическое направление.

Оно нацелено на разработку концептуальных моделей системы внутреннего финансового контроля для публичных и непубличных корпораций. Особую значимость это направление приобретает в связи со вступлением в действие 1 сентября 2014 г. новых поправок в Гражданский кодекс РФ, узаконивших корпорацию как организационно-правовую форму бизнеса и определивших ее виды. Эпицентром теоретического направления должно стать исследование вопросов структуры контрольной системы, содержания ее входных и выходных характеристик, увязки целевых ориентиров со средствами их достижения, взаимодействия с внутренней и внешней средой бизнеса, инкорпорирования в систему управления финансами и др.

2. Методологическое направление.

Речь идет о замене общей методологии системного подхода на прикладную методологию системного анализа. В контексте этого направления предполагается:

— обосновать возможность приложения методологии системного анализа к области внутреннего финансового контроля;

— раскрыть содержание этой методологии, сконцентрировав основное внимание на многоэтапном характере ее технологии и разветвленном инструментарии;

— выделить существенные свойства методологии системного анализа — целостность, целенаправленность, автономность, методический плюрализм, утилитарность.

3. Управленческо-стратегическое направление.

Проведение исследований в рассматриваемом направлении открывает широкие возможности для раскрытия системой внутреннего финансового контроля своего стратегического

потенциала. Наибольшую теоретическую и практическую значимость сегодня приобретает разработка методологии и методики контроля следующих объектов стратегического управления:

— деятельность по максимизации рыночной стоимости корпораций (дивидендная политика, структура капитала и обязательств, политика в области капитализации и др.);

— деятельность по мобилизации «длинных» денег (публичное размещение акций в виде IPO и SPO, привлечение долгосрочных кредитов банков, выпуск корпоративных облигаций, привлечение средств инвесторов и др.);

— инвестиционная деятельность и, прежде всего, осуществление долгосрочных вложений в новые объекты — интеллектуальный капитал, финансовые инновации и пр.

4. Управленческо-тактическое направление.

Исследования рассматриваемого направления должны быть нацелены на разработку методологии и методики контроля объектов тактического управления корпоративными финансами. В этом ряду наиболее приоритетными следует считать:

— контроль эффективности финансовых потоков;

— контроль финансовой безопасности;

— антикризисный финансовый контроль.

5. Управленческо-социальное направление.

Оно является новой и наименее разработанной областью внутреннего контроля корпоративных финансов. Необходимость выделения управленческо-социального направления продиктована насущными потребностями корпоративного управления, связанными с оптимизацией внутренних и внешних финансовых отношений компаний. Результатом исследований, проводимых в наметившейся области, должна стать разработанная методология и методика использования системы внутреннего финансового контроля как инструмента локализации (преодоления) корпоративных конфликтов (агентского, между участниками, между корпорацией и стейкхолдерами) и как инструмента снижения транзакционных издержек.

Каждое из представленных направлений должно определять конкретную исследовательскую тематику.

Список источников

1. Бертуланфи Л. фон. Общая теория систем: критический обзор // Исследования по общей теории систем. — М.: Прогресс, 1969. — С. 23–82.

2. *Большов А. А.* Роль системы корпоративного финансового контроля в управлении предприятием сферы услуг. — М.: АПКИППРО, 2010.
3. *Винер Н.* Кибернетика, или управление и связь в животном и машине. — М.: Наука, 1983. — 344 с.
4. *Жаков В. С.* Финансовый контроль размещения финансовых ресурсов предприятия // *Аудиторские ведомости.* — 2000. — № 2. — С.75–81.
5. *Каковкина Т. В.* Бухгалтерский учет: основы организации и ведения. — М.: Экзамен, 2008. — 192 с.
6. *Крапчатов А. М.* Функции, принципы и этапы построения системы риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия // *Terra Economicus.* — 2010. — № 3. — С. 95–99.
7. *Кузнецов А. Ю., Тюрина Т. Э.* Основы организации финансовой системы Российской Федерации и ее налоговая составляющая. — Ярославль: Ярославский государственный университет, 2007. — 104 с.
8. *Курныкина О. В.* Система контроля в кредитной организации и ее модернизация. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2010. — 156 с.
9. *Лебедев К. Н.* Системный подход и теория контроля в менеджменте // *Вестник Российского университета дружбы народов. Серия «Экономика».* — 2009. — № 2. — С. 69–75.
10. *Морковкина Е. Б.* Организация и оценка качества системы внутреннего контроля в коммерческом банке // *Управление в кредитной организации.* — 2007. — № 6. — С. 103–115.
11. *Ронжина М. А.* Предпосылки модификации системы внутрифирменного финансового контроля в производственных компаниях // *Аудит и финансовый анализ.* — 2009. — № 2. — С. 50–53.
12. *Серебрякова Т. Ю.* Риски организации и внутренний экономический контроль. — М.: Инфра-М, 2012. — 112 с.
13. *Сотникова Л. В.* Внутренний контроль и аудит. — М.: Финстатинформ, 2001. — 244 с.
14. *Токун Д. М.* Общие рекомендации по построению системы контроля движения денежных средств в крупной организации // *Вестник Государственного университета управления.* — 2009. — № 13.
15. *Уемов А. И.* Системный подход и общая теория систем. — М.: Мысль, 1978. — 272 с.
16. *Худякова Е. В.* Об эффективности специализированного внутреннего контроля в коммерческих банках // *Деньги и кредит.* — 2008. — № 6. — С. 58–60.