

Н.Н.КУНИЦЫНА, В.В.ХИСАМУДИНОВ

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Рекомендовано
УМО по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по специальностям
“Финансы и кредит”, “Бухгалтерский учет,
анализ и аудит”



УДК 657.6:336.7
ББК 65.053:65.262.1
К91

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Первый заместитель начальника
Главного управления

Банка России по Ставропольскому краю Г. А. Тикунов;
Заведующая кафедрой экономического анализа и аудита
Финансовой академии при Правительстве Р.Ф.,
доктор экономических наук, профессор М. В. Мельник

Куницына Н. Н., Хисамудинов В. В.

К91 **Банковский аудит: Учеб. пособие. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 128 с.**

ISBN 5-279-02961-0

В пособии изложены основные теоретические аспекты дисциплины «Банковский аудит» по 12 темам, разбитым на пункты в соответствии с планом каждой лекции, рассмотрены типичные ошибки, возникающие в деятельности кредитных организаций, приведены примерные рабочие программы проверки отдельных блоков операций банков, а также контрольные вопросы и практические ситуации.

Для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»; может быть полезно для системы переподготовки кадров высшей квалификации.

К $\frac{0605010205 - 185}{010(01) - 2005}$ без объявл.

УДК 657.6:336.7
ББК 65.053:65.262.1

Введение

В условиях формирования аудиторских служб, развития фондового рынка, налоговой системы особенно актуальными становятся упорядочение методики осуществления аудиторской работы, систематизация практики проверки правильности оформления и отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций коммерческих банков. Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органами способствуют устойчивому функционированию банковской системы России.

Несмотря на относительно короткую историю развития, банковский аудит в России прошел за последнее десятилетие большой и сложный путь от ревизионной работы до независимой экспертизы финансовой отчетности кредитных организаций. Аудит банков имеет свою специфику, которая отражает как особенности деятельности самих банков, так и особую систему их регулирования со стороны Центрального банка РФ. Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов и формы бухгалтерской отчетности. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, являются объектами регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ как надзорного органа, получают в нем лицензии, отчитываются перед ним, соблюдают его требования в своей деятельности.

Аудит – предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, документации, финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Поэтому основной задачей настоящего пособия явилось изложение главных направлений деятельности аудиторов, а также методики аудита важнейших банковских операций: расчетных, кассовых, кредитных, депозитных, валютных,

с ценными бумагами, внутрибанковских и прочих активных и пассивных операций коммерческого банка. Важное место отведено рассмотрению типичных ошибок, возникающих в деятельности кредитных организаций, на которые аудиторам следует обращать особое внимание. Кроме того, приведены примерные рабочие программы проверки отдельных блоков операций банков как сокращенные, так и развернутые с пошаговой разбивкой.

При изложении материала использованы действующие нормативные документы, регламентирующие деятельность кредитных организаций в Российской Федерации и проведение их аудита, учебники и учебные пособия, рекомендованные учебно-методическим объединением по образованию в области финансов, учета и мировой экономики к использованию в учебном процессе.

Тема 1

БАНКОВСКИЙ АУДИТ: ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ОРГАНИЗАЦИЯ

1.1. Цели и задачи банковского аудита

Аудит — независимая экспертиза и анализ финансовой отчетности банка. Согласно Временным правилам аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденным Указом Президента от 22.12.1993 № 2263, аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также по оказанию иных аудиторских услуг.

Цель аудита: установление реальности, полноты и достоверности представляемой отчетности, соответствия ее действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Порядок проведения аудиторских проверок регламентирует ряд законодательных актов, основным из которых является Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ. Аудиторская проверка коммерческих банков согласно Закону является обязательной. Специфичная деятельность банков вызывает необходимость особого контроля со стороны государства в лице Банка России за законностью совершаемых ими операций и их финансовым положением.

Банковский аудит делится на внешний и внутренний.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, его *основной целью* является *подтверждение* финансового положения банка.

Внутренний аудит — это система мер безопасности банка с *целью обеспечения* защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, принимаемых внутри его для защиты активов, увеличения прибыли и обеспечения четкого выполнения указаний руководства.

1.1.1. Цели и задачи внутреннего аудита

Внутренний аудит – это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для ведения которого в банке создается специальное подразделение – служба внутреннего контроля (СВК). Деятельность данной службы осуществляется по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной правлением. Цели создания СВК – минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыльности.

Аудиторы проверяют бухгалтерскую информацию и ее достоверность, обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей, проводят специальные исследования по поручению правления, предоставляют информацию внешним аудиторам.

Кроме того, проверки направлены на оценку состояния учета в банке и оценку профессионального уровня сотрудников.

Задачи внутреннего аудита:

- 1) проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
- 2) проверка правильности отнесения доходов и расходов на те или иные статьи;
- 3) проверка законности выполнения отдельных операций.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания или инструкции, которые должны определить процесс осуществления контроля на данном участке работы. Внутренний аудит проводится в соответствии с годовыми утвержденными планами. Ответственность за организацию и проведение проверки несет руководитель службы аудита.

Основные направления работы внутреннего аудита:

- 1) проверка соответствия правовых основ деятельности банка требованиям законодательства;
- 2) построение собственной системы информации об осуществлении финансовой и хозяйственной деятельности банка;
- 3) оценка построения бухгалтерского учета в банке, классификация документации, документооборота, организация внутрибанковского контроля;
- 4) аудит формирования собственных средств; аудит основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов;
- 5) аудит полученных ссуд и депозитов;
- 6) аудит учета выданных ссуд;

- 7) аудит кассовых операций;
- 8) аудит операций с ценными бумагами;
- 9) аудит осуществления банком контрольных функций при проведении клиентом операций с иностранной валютой, драгоценными металлами;
- 10) аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда;
- 11) аудит проведения расчетных операций;
- 12) аудит кредитной работы;
- 13) проверка правильности формирования финансовых результатов;
- 14) аудит налогообложения.

По итогам проверок составляется заключение, которое направляется председателю правления банка.

1.1.2. Цели и задачи внешнего аудита

Внешний банковский аудит строится в соответствии с Положением «Об аудиторской деятельности в банковской системе». Стоимость аудиторских услуг определяется договором. Этот договор может заключаться как на проведение разовой проверки, так и на аудиторское обслуживание в течение определенного периода.

Основные цели внешнего аудита:

- 1) подтверждение достоверности банковской отчетности;
- 2) подтверждение соблюдения банком нормативных, законодательных требований;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
- 4) подготовка и выдача официального аудиторского заключения.

Основные направления работы внешнего аудита:

- 1) проверка правовых аспектов хозяйственных и операционных договоров и иной документации;
- 2) контроль за правильностью отражения бухгалтерских операций, ведением балансового и внебалансового учета;
- 3) контроль за правильностью составления отчетности, соблюдением законодательных нормативов, обязательных отчислений;
- 4) контроль за обеспечением кредитов;
- 5) контроль за состоянием и использованием собственных средств банка, оплатой уставного капитала;

б) проверка правильности расходования и поступления средств и взаимоотношений с налоговыми органами.

По результатам проверки аудиторы составляют заключение, в котором дается оценка состояния учета и отчетности, соблюдения законодательства и правильности расчетов с бюджетом. На основе этого принимается решение о подтверждении либо отказе в подтверждении годовой бухгалтерской отчетности проверяемого банка.

В случае отказа от подтверждения банк обязан в месячный срок устранить отмеченные недостатки и представить исправленный отчет на повторное подтверждение. *Основанием для отказа* аудиторов от подтверждения отчетности являются:

- выявление серьезных недостатков работы банка;
- оказание давления на аудиторов;
- отсутствие подтверждающей достоверность отчетности документации.

При выявлении незначительных недостатков, не наносящих ущерба государству, вкладчикам и учредителям банка, аудиторская фирма подтверждает отчетность, указав в аудиторском заключении характер установленных недостатков.

В случае неоднократного некачественного аудита, сокрытия фактов нарушений банком законодательства ЦБ РФ может отозвать лицензию на проведение банковского аудита. После этого годовые отчеты коммерческих банков с аудиторскими заключениями, выданными фирмами, лишенными лицензий, ЦБ РФ не принимает.

При обнаружении неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или другого субъекта, решением суда или по иску арбитражного суда с аудиторской фирмы могут быть взысканы:

- понесенные убытки;
- штраф;
- дополнительные расходы на проведение перепроверок.

Аудиторская фирма имеет право:

1) получать от руководства банков все документы, касающиеся деятельности банка;

2) присутствовать на общем собрании акционеров и учредителей, заседаниях правления при обсуждении вопросов, входящих в компетенцию аудиторов;

3) требовать от любого сотрудника банка информацию и разъяснения;

4) проверять в любое время все первичные бухгалтерские документы;

5) самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, конкретные условия договора;

6) проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей; получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для проверки;

7) получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку.

1.1.3. Проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего банковского аудита

Внешний аудит взаимодействует с внутренним. Он в первую очередь оценивает организацию и действенность внутреннего аудита. При этом устанавливаются:

- степень объективности;
- независимость;
- компетентность;
- объем выполняемых функций.

Для объективной оценки необходимо рассмотреть состояние активных и пассивных операций, которые должны:

- носить подлинный характер;
- быть правильно оценены;
- правильно отражены в учете;
- отвечать требованиям законодательства.

Аудитор не несет ответственности за составление отчета банком.

Согласно Положению «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год» № 10-П разрешено при проверке филиалов банка основываться на выводах службы внутреннего контроля (СВК).

В связи с этим аудиторская фирма должна оценить, насколько уровень организации внутреннего контроля соответствует масштабу и специфике операций в банке, а также насколько квалифицированы и независимы сотрудники СВК.

Возможны ситуации, когда подходы внутреннего и внешнего аудита не совпадают. Например, если внешний аудит определил объем выборки 25%, а внутренний — 20%, то внешний аудит должен принять решение о дополнительной проверке. Кроме того, могут не совпадать методы проверки.

Если сотрудничество между банком и аудиторской фирмой продолжается не один год, то эти проблемы легко устранимы путем приведения в соответствие стандартов и процедур той и другой стороны. Но здесь может возникнуть другая проблема. Неоднократно проверяя один и тот же банк, аудитор утрачивает остроту восприятия, что мешает ему в объективной оценке. Целесообразно периодически менять аудиторов.

Для создания эффективного функционирования службы внутреннего контроля необходимо соблюдение ряда условий.

Во-первых, организационная структура СВК должна быть построена исходя из пределов управляемости, количественной и качественной достаточности персонала в зависимости от масштабов и особенностей банка, наличия внутренних и внешних связей, применения разных методов контроля.

Поэтому в СВК должны входить подсистемы:

- автоматического контроля;
- операционного контроля;
- прогнозирования;
- оценки банковских рисков;
- оптимизации структуры банка.

Во-вторых, необходимым условием является гибкость СВК и адекватность реакции на изменения как во внешней, так и во внутренней среде.

В-третьих, необходим максимально возможный уровень информированности, т.е. аудиторская фирма должна иметь доступ к любой документации.

В-четвертых, важным условием является высокий профессиональный уровень работников банка, наличие соответствующего образования, опыта, а также личных качеств — корректности, доброжелательности.

В-пятых, условием успешного функционирования СВК является ее независимость. Согласно Положению об организации внутреннего контроля в банках от 28.08.97 № 509 руководитель СВК назначается правлением банка, является заместителем руководителя банка и не может возглавлять другие подразделения.

Однако существует ряд факторов, нарушающих принцип независимости СВК:

персонал СВК зависит материально от руководства банка;

сотрудник СВК зависим от личных симпатий и антипатий, стереотипов мышления, профессионального опыта;

сотрудники зависимы от корпоративных интересов банка, т.е. стремления сохранить и улучшить имидж банка, что создает проблемы внешнему аудиту.

1.2. Аудиторские риски

Деятельность аудиторской фирмы планируется руководителем. Она включает стратегическое и детальное планирование.

Стратегическое планирование предполагает:

а) определение объема работы;

б) ожидание клиентов;

в) определение рисков.

Совокупные аудиторские знания и опыт позволяют оценить объем работы аудитора и степень риска при проверке данного банка.

Различают следующие виды рисков:

1) риски профессиональной способности аудитора; определяются строгим подходом к выбору проверяемого банка с учетом его репутации;

2) риск ожидания клиента, т.е. риск неудовлетворенности выводами своего клиента (если клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг аудиторской фирмы);

3) аудиторский риск, т.е. аудиторское заключение может быть неверным. Риски этой группы вытекают из ошибок, содержащихся в финансовых отчетах. Они подразделяются на: присущие, контрольные и риски выявления ошибок.

Присущие риски. Они присущи самому характеру банка, обуславливаются большим количеством операций; поэтому важно выявить существенные ошибки, которые ведут к изменению и снижению финансовых результатов.

Контрольные риски. Бухгалтерский учет банка содержит определенные контрольные системы. Если контрольная система хороша, риски ниже. При контрольном внутреннем аудите риск имеет два аспекта:

1) *риск недостаточной оценки* внутреннего контроля; он снижает доверие аудиторов к процедурам внутреннего контроля; следствием является завышенная оценка контрольного риска;

2) *риск переоценки*, когда контрольные риски оцениваются слишком высоко.

Когда аудитор оценивает контрольные риски выше, чем это есть на самом деле, ему приходится более детально проверять проводки и сальдо счетов. Это дополнительное тестирование снижает продуктивность аудита, но не уменьшает его результативности в определении существенных ошибок в финансовой отчетности. Обычно аудиторы не пытаются контролировать риск недооценки. Риск переоценки оказывает влияние на результаты аудита. Если контрольные риски оценены ниже чем они есть на самом деле, снижается интенсивность тестирования проводок и сальдо счетов. Необоснованное сужение проверки бухгалтерской документации ведет к тому, что существенные искажения в финансовой отчетности остаются невыявленными. Поэтому, разрабатывая приемы оценки внутреннего контроля, аудиторы стремятся избегать риска переоценить качество выполнения процедур внутреннего контроля.

Риск выявления ошибок. Не все ошибки можно выявить определенными аудиторскими приемами. Невыявленные ошибки могут пойти дальше. Если будет установлено, что аудиторский риск высок, то аудиторская фирма делает вывод, что ей предстоит большой объем работы. После определения объема работы приступают к выбору метода или приема проверок.

1.3. Методы и приемы аудита. Стандарты аудита аналитического и синтетического учета в банке

Согласно Закону «Об аудиторской деятельности», правила (стандарты) аудиторской деятельности — единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также под-

готовке аудиторов и оценке их квалификации. Правила (стандарты) подразделяются на:

федеральные – обязательны для аудиторских фирм и для аудируемых лиц;

внутренние – действующие в профессиональных аудиторских объединениях, аудиторских фирмах; они не могут противоречить федеральным, и их требования не должны быть ниже требований федеральных правил.

Аудиторские фирмы вправе сами выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Выбор метода проверки определяется репутацией банка, возможным аудиторским удовлетворением. Аудиторское удовлетворение – это уверенность в качестве проверки. Существует группировка приемов аудита:

контрольные приемы;
аналитические приемы;
детальное изучение операций.

К контрольным приемам относят:

качество контроля со стороны руководства банка;
наличие компьютерных контрольных систем;
физический контроль, т.е. проверку активов по факту (проверку денежных знаков, ценных бумаг и др.).

К аналитическим приемам относят:

рассылку писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счета;
изучение темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предшествующего годов и т.д.

Контрольные и аналитические приемы быстры и менее трудоемки, однако приносят меньшее аудиторское удовлетворение.

Детальное изучение операций включает:

проверку бухгалтерских документов;
фактическую проверку операций;
проверку бухгалтерского учета;
сопоставление записей в учете с документами;
проведение встречных проверок.

В процессе проверки устанавливаются: законность и правильность операций, подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключена сплошная проверка по таким наиболее сложным и ответственным операциям, как кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные.

В процессе работы аудитор должен обращать внимание на наличие подписей клиентов и работников банка, которые подтверждают факт проводки бухгалтерских операций. После подписания договора бухгалтером документ приобретает силу приказа и подлежит обязательному отражению на счетах клиентов и в балансе. При этом всю ответственность за законность операции и ее безопасность для банка и клиентов персонал банка берет на себя. Отсутствие такой подписи означает, что операция проведена необоснованно, и аудитор должен проверить все ее детали.

С особой тщательностью проверяются кассовые документы. Особого внимания требуют мемориальные ордера, которыми оформляются операции по частичной оплате клиентских документов с расчетных счетов, включая частичное погашение ссуд, интранибанковские операции по учету доходов и расходов, а также исправление ошибочных записей. Необходимо обратить внимание на то, что после составления баланса ошибочные записи исправляются исправительными ордерами.

В ходе проверки устанавливается система доступа к секретным сведениям и мерам безопасности. Доступ осуществляется только по определенному списку. Из всей банковской документации должны быть выделены строго и особо конфиденциальные документы. В нормативном документе банка о порядке доступа к конфиденциальным сведениям должны быть определены технологии доступа к компьютерной информации.

При оценке состояния бухгалтерского учета с точки зрения соответствия действующим нормативным документам по банковскому законодательству тщательно проверяется организация аналитического и синтетического учета:

основные документы и формы аналитического и синтетического учета;

реквизиты лицевого счета;

реквизиты операционных журналов;

реквизиты карточек и картотек.

Аудиторская проверка лицевых счетов организуется с целью определения дебетовых сальдо, выявления нереальных, недостаточных оборотов, а также документов, которые послужили основанием для таких записей.

При этом проверяется, как банки организуют контроль за законностью совершаемых операций по существу и форме, как организована банковская безопасность, какие используются формы защиты банковского документооборота, исключающие возможность проникновения фальшивых документов.

При выявлении дебетовых сальдо по лицевым расчетным счетам клиентов аудиторы требуют их срочного списания и вынесения на отдельный ссудный счет или счет дебиторской задолженности.

В ходе аудиторской проверки обороты в лицевых счетах должны подтверждаться первичными документами, а также оборотами по корреспондентскому счету в РКЦ и счетам в других банках.

К общим стандартам аудита относят проверки:

своевременности составления баланса;

соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

своевременности совершения операций по счетам клиентов.

Одновременно проверяется правильность оформления денежно-расчетных документов, а также наличие всех реквизитов в документах, соответствие сумм, наличие подписей и печатей, а также система материальной ответственности.

Кроме того, осуществляется технический аудит эффективности защиты информации от доступа и утечки из ЭВМ, телефонов и другой оргтехники, а также эффективность средств обеспечения целостности информации и установления авторства.

Контрольные вопросы

1. Каково определение банковского аудита?
2. Каковы основные цели банковского аудита; цели внешнего и внутреннего аудита?
3. Каковы основные направления работы службы внутреннего контроля?
4. Каковы необходимость и целесообразность создания в банках службы внутреннего контроля?

5. Каковы права и обязанности аудиторов и аудиторских фирм?

6. Каковы пути разрешения проблем взаимодействия внутреннего и внешнего аудита?

7. Как можно, на ваш взгляд, избежать аудиторских рисков?

8. Какие вам известны методы и приемы аудита?

Задание к семинарскому занятию

Изложите:

- 1) понятие банковского аудита;
- 2) цели банковского аудита: внешнего и внутреннего;
- 3) задачи банковского аудита: внешнего и внутреннего;
- 4) проблемы взаимодействия внутреннего и внешнего аудита;
- 5) основные направления деятельности службы внутреннего контроля;
- 6) понятие и характеристику аудиторских рисков присущих, контрольных, рисков выявления ошибок;
- 7) права аудиторов;
- 8) обязанности аудиторов;
- 9) ответственность аудиторов;
- 10) методы и приемы аудита контрольные, аналитические, детальное изучение операций;
- 11) классификацию правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- 12) общие стандарты аудита (синтетического учета и аналитического учета в кредитных организациях).

Литература по теме

6. С. 5–63;

7. С. 3–11;

8. С. 4–5;

10. С. 3–16;

11. С. 6–41, 54–66;

14. С. 285–292.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ИТОГАМ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Эволюция основных требований к составлению аудиторского заключения в Российской Федерации

Эволюция правового регулирования аудита наиболее четко прослеживается на примере изменения требований к содержанию и порядку представления аудиторского заключения. Уже Временные правила аудиторской деятельности, утвержденные Указом Президента «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 22.12.93 № 2263, расценивали заключение аудитора как результат аудиторской проверки — документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти, местного самоуправления и судебных органов.

Аудиторское заключение является единственным независимым актом оценки деятельности организации, подлежащим доведению до сведений широкого круга пользователей. Акты результатов инспекционных проверок являются, как правило, конфиденциальными.

Заключение аудиторской фирмы или аудитора должно состоять из трех частей:

1) *вводная часть*, которая содержит наиболее общие сведения об аудиторе;

2) *аналитическая*, содержащая результаты экспертизы организации бухгалтерского учета; составления соответствующей отчетности; состояния внутреннего контроля; информацию о фактах, выявленных в ходе проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетов, влияющих на ее достоверность, а также нарушения законодательства РФ при совершении хозяйственных операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников, государства и третьих лиц;

3) *итоговая*, запись в которой подтверждается достоверность отчетности либо невозможность подтверждения.

Применительно к банковскому аудиту требования к форме аудиторского заключения должны были учитывать нормы «Положения об аудиторской деятельности в банковской системе», утвержденного 06.02.91. Данное Положение является одним из первых нормативных документов в области банковского аудита. Оно не устанавливало специальных требований к аудиторскому заключению, а только предписывало аудитору сформировать свое мнение по таким вопросам, как:

достоверность данных бухгалтерского баланса на дату составления отчета;

соответствие бухгалтерского учета требованиям нормативных документов;

соблюдение коммерческим банком банковского законодательства;

соответствие результатов финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка его отчетности;

правильность объявления налогооблагаемой прибыли.

Переломным моментом в правовом регулировании аудиторской деятельности, в том числе и банковского аудита, стал 1996 г. Так, 9 февраля 1996 г. комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ утвердила первый из стандартов аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о банковской отчетности». Этот документ определил аудиторское заключение как мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта и закрепил положение, в соответствии с которым указанное мнение не может и не должно трактоваться этим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как-либо иначе.

Сторонние пользователи получили право ознакомления с вводной и итоговой частью заключения. В итоговой части надлежало отражать обнаруженные *существенные* факты искажения бухгалтерской отчетности, не исправленные до ее представления заинтересованным пользователям.

18 марта 1997 г. было принято Временное положение об аудиторской деятельности в банковской системе России, которое, по существу, повторило все имеющиеся требования.

Следующий этап регулирования банковского аудита связан с принятием Банком России Положения «Об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации» 10.10.97

№ 64, Положения «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год» 23.12.97 № 10-П. Эти положения не только закрепили основные требования к содержанию и форме аудиторского заключения, но и определили ряд других основных моментов.

Актуальным является закрепление за аудиторской фирмой права выражать сомнения в способности кредитной организации продолжать свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Требования к аналитической части сведены к изложению существенных аспектов, выявленных в ходе проверки; при этом отпало требование об обязательном отражении в аналитической части нормативно закреплённого перечня направлений деятельности кредитной организации, подлежащей проверке.

Согласно ст. 42 Закона «О банках и банковской деятельности» аудиторская организация должна составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения.

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в него годовых отчетов кредитной организации.

Аудиторское заключение банка имеет ряд специфических особенностей.

2.2. Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки кредитной организации

Согласно Закону «Об аудиторской деятельности» (ст. 10), *аудиторское заключение* — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству РФ.

Требования к форме аудиторского заключения состоят прежде всего в его делении на три части (вводная, аналитическая, итоговая). Требования к составлению заключения определяются на основе внутрифирменных стандартов.

Первое – степень раскрытия информации о ходе аудиторской проверки, примененных процедурах, в том числе объемах выборки. *Например*, аудит планировался и проводился так, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности отчетности.

Второе – степень раскрытия информации о проверенных направлениях деятельности кредитной организации. Оценка общих результатов проверки состояния внутреннего контроля бухгалтерского учета и отчетности, а также соблюдения законодательства при совершении хозяйственных операций может быть выражена в произвольной форме. Дополнительным требованием для банковского аудита является обязательность проверки экономических нормативов, а также результатов предыдущей аудиторской проверки. Кроме того, детально описываются подлежащие проверке элементы внутреннего контроля. Наиболее приемлем вариант заключения, который содержит:

описание проверенных аспектов деятельности банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ (в необходимых случаях с указанием цели и характера проверки);

общую оценку адекватного состояния соответствующего направления деятельности действующему законодательству;

описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий. Например, нами было проведено выборочное тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям. *Вывод*: в результате проведения данных процедур в соответствии с целями, установленными в параграфе 5.1-го настоящей части аудиторского заключения, и исключительно в отношении проверенной выборки мы отмечаем, что обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

В случае обнаружения каких-либо существенных нарушений в конце соответствующего вывода делается запись «за исключением следующих фактов», после чего приводится перечень нарушений. *Например*, мы проверили соответствие ряда совершенных финансово-хозяйственных операций применяемому законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, не содержит ли бухгалтерская отчетность существенных искажений. Однако цель проведенного нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности банка законодательству, поэтому такое мнение мы не высказываем.

Третье — определение в аудиторском заключении применяемой технологии, т.е. понятий существенности и достоверности бухгалтерской отчетности. Мнение о достоверности отчетности должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. *Например*, бухгалтерская отчетность (сводный баланс и отчет о прибылях и убытках) составляется банком на основе Плана счетов бухгалтерского учета, установленного ЦБ РФ и Федерального закона «О бухгалтерском учете». Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках подтверждена. Кроме итоговой части аудиторского заключения, подобная надпись должна проставляться и на публикуемой отчетности банка.

Четвертое — раскрытие в заключении вопросов о распределении ответственности руководства банка и аудиторов. При этом рекомендуется следующая формулировка итоговой части: «Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности всех существенных аспектов данной отчетности на основании проведенного аудита».

Пятое — раскрытие в заключении особенностей представленной отчетности банка. Этот аспект не является обязательным, тем не менее он может иметь определенное значение, если проверяемый банк осуществляет активную внешнеэкономическую деятельность, имеет иностранные инвестиции, либо существуют иные обстоятельства, позволяющие предположить, что пользователями бухгалтерской отчетности данного банка могут стать лица, не знакомые с действующими в Российской Федерации принципами бухгалтерского учета, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Контрольные вопросы

1. Каковы составные части аудиторского заключения?
2. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
3. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте свой ответ.
4. Какими нормативными документами регламентируется порядок составления аудиторского заключения?
5. Каковы особенности составления аудиторского заключения по результатам проверки многофилиальных банков?
6. Может ли аудиторская фирма отказать банку в составлении аудиторского заключения? Почему?

Задания к практической работе

Задание 1

Изложите:

- 1) назначение аудиторского заключения;
- 2) состав и структуру аудиторского заключения;
- 3) характеристику вводной, аналитической и итоговой частей аудиторского заключения;
- 4) основные требования, предъявляемые к аудиторскому заключению по итогам проверки кредитной организации;
- 5) особенности составления аудиторского заключения согласно Положению Банка России «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год» от 23.12.97 № 10-П.

Задание 2

Составьте вводную часть аудиторского заключения, воспользовавшись исходными данными условного банка (наименование, юридический адрес, номер корреспондентского счета и др.), а также «создав» собственную аудиторскую фирму и определив ее основные реквизиты.

Литература по теме

Тема 3

АУДИТ ФОНДОВ БАНКА

3.1. Анализ учредительных документов

К нормативной базе, используемой аудитором в ходе проверки, относятся:

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ;
- 3) Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ;
- 4) Положение ЦБ РФ «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитной организации» от 01.06.98 № 31-П;
- 5) Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 23.07.98 № 75-И;
- 6) Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» от 17.09.96 № 8;
- 7) Инструкция ЦБ РФ «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности» от 26.09.96 № 49;
- 8) Постановление ЦБ РФ «Стандарты эмиссии акций» от 17.09.96 № 19;
- 9) Методические указания ЦБ РФ «О создании и деятельности коммерческих банков»;
- 10) Методические указания по проверке уставного капитала коммерческого банка и др.

Цели проверки: установление соответствия порядка формирования и изменения уставного капитала действующему законодательству.

Объектами проверки являются следующие аспекты:
правильность формирования уставного капитала;
соблюдение порядка и условий формирования уставного капитала;
соблюдение сроков размещения акций;

правильность и своевременность отражения в бухгалтерском учете поступающих средств в оплату уставного капитала;

точность оценки в бухгалтерском учете вносимых средств в оплату долей и акций.

Учредительные документы проверяются следующим образом.

1. Устав. В нем содержатся сведения: вид банка; предмет и цели деятельности; состав участников или учредителей; наименование и место нахождения; размер уставного капитала; порядок распределения прибыли и возмещения убытков; состав, порядок образования и компетенция органов управления; порядок принятия решений органами управления; категория выпускаемых акций, их номинал, соотношение акций различных категорий; последствия неисполнения обязательств по выпуску акций; обстоятельства, при которых собирается внеочередное собрание акционеров; порядок назначения или избрания председателя правления; пределы действия правления от имени банка; способ доведения до акционеров решений банка; порядок публикации отчета о деятельности банка; порядок формирования и использования резервов.

2. Учредительный договор: характер банка (вид); предполагаемый размер уставного капитала и доля учредителей в нем; ответственность сторон за выполнение принятых по этому договору обязательств; стороны, рассматривающие споры и другие вопросы, существенные с точки зрения лиц, подписавших договор. Если взносы учредителей покрывают лишь часть уставного капитала, то в учредительном договоре оговариваются условия, на которых предполагается привлечь акционеров или пайщиков. Тогда учредительный договор дополняется подписными листами, на основе которых акционеры или пайщики сообщают о своем решении участвовать в учреждении банка.

3.2. Проверка своевременности и полноты формирования уставного капитала и правильности отражения его в учете

При проверке используется *внутренняя информация*:

выписки из балансовых счетов 102, 103, 104, 105;

учредительные документы;

проспект эмиссии;
первичные документы.

По ежедневным балансам и первичным документам проверяются фактические поступления средств от акционеров и их зачисление на счета 102, 103, 104 и полнота внесения взносов.

Следует обратить внимание на то, чтобы взносы в уставный капитал были произведены действительными участниками и акционерами. Для этого следует сравнить наименование участников, указанных в учредительных документах, с наименованием предприятий и организаций, фактически сделавших взнос. В случае деления предприятия следует представить решения об образовании двух самостоятельных структур и делении доли. Иногда имеет место несоответствие наименования учредителей в платежных поручениях и в лицевом счете из-за частичного изменения наименования без уведомления банка.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» *вкладами участников* могут быть: здания, сооружения, оборудование; ценные бумаги, эмитированные третьими лицами и имеющие рыночную котировку; права пользования природными ресурсами; денежные средства (в рублях и в валюте в пересчете на рубли).

При формировании уставного капитала материальные активы следует оценивать и составлять акты оценки имущества, которые утверждаются протоколом заседания учредителей или собранием акционеров. Предельный размер неденежной части взносов не должен превышать 20%, а при каждом последующем увеличении уставного капитала — 10% суммы увеличения.

Нельзя принимать в качестве взносов кредитные средства, редкоземельные металлы, суда, права пользования товарными знаками, так как они не могут рассматриваться в качестве активов, используемых при проведении банковских операций. *Не могут* также использоваться средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти; нематериальные активы; права аренды, ценные бумаги (свои).

Отражение операций, связанных с формированием уставного капитала, проверяется по двум направлениям:

отражение операции в балансе в период проведения подписки на акции после регистрации проспекта эмиссии;

~~отражение операций в балансе после завершения подписки~~

Типичные ошибки, совершаемые при формировании уставного капитала:

- 1) перечисление взносов третьими лицами;
- 2) использование ссуд банков для оплаты взносов либо получение ссуд на текущие нужды через небольшой промежуток времени после перечисления собственных средств;
- 3) перечисление средств не с расчетного, а с депозитных счетов;
- 4) взносы наличных денег сверх лимитов;
- 5) несвоевременность отражения в учете передачи материальных активов, что ведет к снижению фактической суммы собственного капитала;
- 6) перечисление в уставной капитал материальных ценностей, которые не могут быть использованы в основной деятельности;
- 7) отсутствие права собственности на недвижимое имущество (оно должно быть зарегистрировано в Едином государственном реестре);
- 8) ведение учета операций по выкупу акций не на счете 105;
- 9) зачисление средств, поступающих в оплату акций в период эмиссии, сразу на счет уставного капитала, а не накопительный счет в ЦБ РФ;
- 10) отсутствие актов оценки или актов передачи ценностей.

**Рабочая программа аудита уставного капитала
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<ol style="list-style-type: none">1. Сверить сальдо из балансового счета уставного капитала на 1-е число каждого месяца по балансу с данными лицевых счетов2. Обзор учредительных документов клиента3. Проследить сумму фактических взносов учредителей, подтвержденных первичными документами, и фактическое соотношение долей учредителей4. Анализ сроков формирования уставного капитала в соответствии с учредительными документами5. Отслеживание бухгалтерских записей по взносам6. Проверка оформления бухгалтерских записей при изменении уставного капитала	

3.3. Аудит резервного капитала и специальных фондов банка

При проверке резервного капитала используются *документы*:
выписки из балансового счета 10701;
решение правления или совета банка об использовании средств резервного капитала;
устав;
первичные документы;
баланс.

Резервный капитал формируется отчислениями от прибыли. Порядок его использования определяется решением правления или совета банка. Его средства могут направляться на покрытие убытков, непредвиденных потерь, безнадежных долгов после использования соответствующих резервов (на возможные потери по ссудам и возможное обесценение вложений в ценные бумаги), а также выплату дивидендов по привилегированным акциям.

При аудите следует обратить внимание на достаточность резервного капитала, его использование в соответствии с Положением о фондах и правильность отражения его в учете.

Рабочая программа аудита резервного капитала (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
1. Проверить соответствие балансового счета 10701 по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов 2. Проверить порядок формирования резервного капитала согласно уставу 3. Проверить целевое использование резервного капитала и наличие решений правления 4. Проследить бухгалтерские записи о движении резервного капитала	

При проверке специальных фондов используются *документы*:
выписки из лицевых счетов балансового счета 107;
Положение о фондах;
первичные документы;

мемориальные документы;
баланс.

Особое внимание при проверке уделяют расходованию средств фондов в соответствии с целями, определенными в Положении о фондах и учредительных документах.

**Рабочая программа аудита фондов специального назначения
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<ol style="list-style-type: none">1. Проверить соответствие балансового счета 107 на 1-е число каждого месяца по балансу с данными лицевых счетов2. Проверить порядок формирования фондов согласно уставу и Положению о фондах3. Проверить целевое использование фондов специального назначения и наличие решений правления банка об их использовании4. Проследить бухгалтерские записи о движении средств фондов	

Типичные ошибки, совершаемые при формировании специальных фондов:

- 1) отсутствие внутренних документов, которые являются основанием для формирования и использования средств фондов;
- 2) отсутствие фондов при осуществлении капитальных вложений или величина фондов не соответствует объему капитальных вложений;
- 3) отсутствие учета выплаченных сумм в случае оказания услуг физическим лицам за счет фонда экономического стимулирования;
- 4) отсутствие первичных оправдательных документов по произведенным расходам.

Контрольные вопросы

1. Каковы нормативные документы, регламентирующие порядок проверки фондов коммерческого банка?

2. Каковы специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации?

3. С какой целью, не будучи юристами, аудиторы осуществляют тщательную проверку учредительных документов банка, а также порядок формирования уставного капитала?

4. Какими первичными и сводными бухгалтерскими документами пользуются аудиторы при проверке фондов банка?

5. Что не может приниматься в качестве взносов в уставный капитал банка?

6. Каковы основные этапы проверки резервного фонда и фондов специального назначения?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки.

2. Составьте рабочие программы аудита уставного капитала, резервного фонда, фондов специального назначения.

3. По исходным данным условного коммерческого банка осуществите проверку:

учредительных документов;

своевременности и полноты формирования уставного капитала;

правильности отражения в учете формирования уставного капитала;

правильности формирования и использования резервного фонда и отражение его в учете;

правильности формирования и использования средств фондов специального назначения и отражения их движения в учете.

4. Составьте соответствующий раздел аудиторского заключения, выявив нарушения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задание 2

Уставный капитал АКБ «Сфера» был сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»	130 000 руб.
К-т сч. 10201 «Уставный капитал кредитных организаций... принадлежащих Российской Федерации»	130 000 руб.
2. Взносы имуществом	
Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)»	3 500 000 руб.
К-т сч. 10201	3 500 000 руб.
Д-т сч. 61001 «Материальные запасы»	200 000 руб.
К-т сч. 10201	200 000 руб.
Д-т сч. 61101	90 000 руб.
К-т сч. 10201	90 000 руб.

В оплату уставного капитала приняты офисное помещение для банка, квартира, легковой автомобиль.

Выявите нарушения в порядке формирования уставного капитала банка и отражения операций в учете.

Литература по теме

- | | | |
|---------------|----------------|-----------------|
| 6. С. 64–104; | 7. С. 12–34; | 8. С. 5–12; |
| 10. С. 35–40; | 11. С. 67–125; | 14. С. 293–303. |

Тема 4

АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Цели аудита депозитных операций

При проверке используется *нормативная база*:

Гражданский кодекс РФ;

Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» (с изменениями и дополнениями) от 01.10.97 № 1;

Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5.12.2002 № 205-П;

Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П;

Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31.03.97 № 59 (с изменениями и дополнениями);

Указания Банка России «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» от 27.03.98 №192-У;

Письмо ЦБ РФ «Об утверждении правил ведения депозитных операций в кредитных организациях Российской Федерации» от 25.07.96 № 02-259.

Целями проверки являются:

1) оценка полноты и своевременности исполнения банком обязательств по депозитным операциям;

2) определение их соответствия законодательству;

3) проверка правильности оформления договоров;

4) проверка достоверности и своевременности бухгалтерского отражения операций;

5) проверка процедуры установления процентных ставок и адекватности их уровня сложившейся экономической ситуации.

Документы, необходимые для проверки:

депозитные договоры;

юридические дела клиентов;

книга регистрации открытых счетов клиентов;

лицевые счета клиентов;
ведомости начисления процентов;
оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета;
баланс;
отчет о прибылях и убытках;
внутренние инструкции банка, определяющие политику
привлечения денежных средств во вклады.

4.2. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций

При проверке депозитных операций:

- 1) изучаются внутренние документы, регламентирующие работу по привлечению денежных средств;
- 2) проверяются депозитные договоры на наличие необходимых реквизитов таких, как:
номер договора, дата, наименование сторон, их адреса и банковские реквизиты, подписи, печати, размер вклада, срок, процент по вкладу, порядок и сроки выплаты процентов, дата возврата вклада, ответственность сторон;
- 3) соответствие количества депозитных договоров открытым лицевым счетам, а также правильность открытия лицевых счетов;
- 4) по лицевым счетам и первичным документам правомерность бухгалтерских проводок;
- 5) соответствие подписей на расходных документах клиентов заявленным образцам;
- 6) по ведомости начисленных процентов их соответствие условиям депозитных договоров и Гражданскому кодексу РФ;
- 7) своевременность отражения в балансе выплаченных процентов; в случае присоединения процентов к вкладу – своевременность их зачисления на лицевые счета вкладчиков, а в случае их выплаты – проверяется своевременность зачисления на расчетный счет клиентов, корреспондентский счет или счет «Касса»;
- 8) соответствие данных синтетического и аналитического учета;
- 9) досье клиентов – юридических лиц, наличие справки налогового органа, копия уведомления банка налоговому органу об открытии этому налогоплательщику депозитного счета.

Типичные ошибки, совершаемые при осуществлении депозитных операций:

- 1) отсутствие при оформлении договора отиска печати, номера счетов, дат, сроков выплаты процентов;
- 2) несоответствие сроков учета средств на балансовых счетах срокам, установленным в депозитном договоре;
- 3) несвоевременность и неполнота выплаты процентов по депозитному договору;
- 4) отсутствие справки из налоговой инспекции;
- 5) зачисление и списание средств на депозитный счет, минуя расчетный счет;
- 6) проведение расчетных операций с депозитного счета юридического лица;
- 7) незачисление процентов по вкладу на расчетный счет, если не предусмотрено их присоединение к вкладу;
- 8) отсутствие в банке внутренних документов, определяющих политику привлечения средств;
- 9) открытие депозитного счета без депозитного договора;
- 10) несоответствие суммы остатка средств в лицевых счетах данным баланса;
- 11) изменение процентов в одностороннем порядке, если иное не оговорено в договоре;
- 12) начисление процентов реже одного раза в квартал.

Контрольные вопросы

1. Каков перечень документов, которые следует запросить аудитору в банке с целью проверки депозитных операций?
2. С какой целью необходимо проверить депозитные договоры?
3. На какие аспекты должен обратить особое внимание аудитор в ходе проверки правильности начисления и выплаты процентов по вкладам?
4. Составьте рабочую программу аудита депозитных операций.

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудита пассивных операций коммерческого банка.
2. Составьте рабочую программу аудита пассивных операций коммерческого банка.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:

порядка заключения депозитных договоров и оформления прочего привлечения средств;

документального оформления пассивных операций и привлеченных ресурсов;

порядка и своевременности начисления и выплаты процентов по привлеченным ресурсам;

порядка начисления и выплаты процентов по депозитам, возвращенным владельцам до срока и по истечении срока действия депозитного договора;

правильности отражения в бухгалтерском учете привлеченных ресурсов и процентов по ним.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задание 2

ООО «Сфера» 10.01 обратилось в коммерческий банк «Грант» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100 000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту — 12% годовых. Начисление процентов осуществляется ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Сфера» 10.01:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 100 000 руб.

К-т сч. 42105 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года» 100 000 руб.

2. Начислены проценты:

а) 10.04 —

Д-т сч. 70202 «Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» 12 000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.

б) 10.07 —

Д-т сч. 70202 «Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» 12 200 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.

в) 10.10 –

Д-т сч. 70202 «Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»	13 800 руб.
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	13 800 руб.
3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:	
Д-т сч. 60322 «Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»	8000 руб.
К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	8000 руб.

Задание 3

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Открытие депозита путем перечисления средств с расчетного счета

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	40 000 руб.
К-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней»	40 000 руб.

2. Начисление процентов на депозит

Д-т сч. 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями»	10 000 руб.
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	10 000 руб.

3. Выдача суммы депозита с процентами

Д-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней»	50 000 руб.
К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	50 000 руб.
Д-т сч. 60323 «Расчеты с прочими кредиторами»	50 000 руб.
К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	50 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. В соответствии с чем осуществляется депозитная операция?
2. Может ли быть вся сумма привлеченных депозитов использована в качестве кредитных ресурсов? Нет ли нормативных ограничений в этом вопросе?
3. Как ведется аналитический учет депозитных операций?

Литература по теме

- | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 6. С. 105–119; | 8. С. 26–29; | 10. С. 35–40; |
| 11. С. 291–309; | 14. С. 388–390; | 15. С. 105–120. |

Тема 5

АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Организационная основа аудита расчетных операций

5.1.1. Нормативная основа проверки расчетных операций

Регламентируют порядок открытия расчетного счета, текущего счета и совершение расчетных операций такие *основные документы*, как:

- 1) Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 08.05.01 № 2-П;
- 2) Письмо ЦБ РФ «О правовом регулировании безналичных расчетов»;
- 3) Письмо ЦБ РФ «О применении в расчетах чеков с грифом «Россия»»;
- 4) Письмо ЦБ РФ «Об установлении корреспондентских отношений между российскими банками, имеющими лицензию на осуществление операций в иностранной валюте» от 24.10.97 № 4-Т;
- 5) Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» от 16.07.93 № 16 и др.

При организации проверки расчетных операций выделяют:

- 1) проверку процедуры открытия расчетных и текущих счетов;
- 2) проверку порядка использования счета при организации безналичных расчетов.

Аудиторы должны обратить особое внимание на систему безопасности и защиты документооборота, а также проникновения в него подложных и фальшивых документов.

Основные стандарты аудита при проверке организации безналичных расчетов исходят из действующих положений о формах расчетов. Поступление и списание средств с расчетного счета клиента осуществляется строго по распоряжению владельца сче-

та в порядке определенной очередности (повторите очередность платежей с расчетных счетов).

Расчетные стандарты предусматривают:

1) подачу жалоб при существовании претензии к банку или РКЦ;

2) предъявление иска к учреждению банка, задерживающему расчеты и допускающему нарушения.

Соблюдение этих норм может быть проверено путем выборочного обследования расчетных документов.

Аудиторы могут определить размер упущенной выгоды и недополучения прибыли по всем неправильно и несвоевременно зачисленным или списанным суммам в пользу клиента, по которым не был востребован штраф.

5.1.2. Стандарты для оформления расчетных операций

Расчетные документы должны соответствовать требованиям, установленным в стандартах, и содержать:

- 1) наименование и номер документа;
- 2) дату выписки (число, месяц, год);
- 3) наименование плательщика;
- 4) номер его счета в банке;
- 5) наименование банка плательщика и его расчетные реквизиты;
- 6) наименование получателя средств;
- 7) номер его счета в банке;
- 8) наименование банка получателя и его реквизиты;
- 9) назначение платежа;
- 10) сумма платежа цифрами и прописью;
- 11) первый экземпляр документа должен иметь подписи и оттиск печати.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их сумм. Средства со счетов списываются только на основе первого экземпляра документа. Аудитор должен выявить отклонения и обнаружить нарушения, искажающие записи в лицевых счетах и балансовой отчетности.

Все нарушения группируются на:

- 1) ошибки;
- 2) нарушение норм действующих инструктивных положений;
- 3) мошенничество;
- 4) некорректность.

5.1.3. Юридическое оформление расчетных операций

Юридическое оформление открытия расчетных счетов клиентам проверяется в ходе аудита путем анализа соблюдения банком установленного порядка открытия счетов и ведения операций по ним.

Юридические дела клиентов должны храниться в отдельных сейфах в порядке возрастания номеров их счетов.

Аудитор обязан проверить достоверность всех документов на открытие счета (проверить перечень документов, необходимых для открытия счета).

Аудитор должен выявить меры, которые принимает банк в целях защиты от открытия счетов фиктивным фирмам и проникновения в банковский документооборот фальшивых документов.

Необходимо уделить внимание своевременности передачи клиентам выписок из счетов, включая приложенные документы.

Особое место должны занять проверки своевременности оформления документов и проводки их по счетам клиентов, проведения внутреннего аудита за денежно-валютными операциями по счетам клиентов, ответственности банков перед клиентами за их замедление.

Рабочая программа аудита расчетных и текущих счетов клиента
(сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<p>1. Сверить сальдо по балансовым счетам, отражающим учет расчетных и текущих счетов клиентов, по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов</p> <p>2. Выборочно проверить наличие юридических дел клиентов и соответствие представленных документов для открытия счетов требованиям законодательства</p> <p>3. Проверить наличие ежегодных подтверждений остатков по лицевым счетам, представленных клиентами банка. Сверить остатки, указанные в подтверждениях с данными лицевых счетов клиентов на соответствующую дату</p> <p>4. Проследить порядок и своевременность предоставления данных об открытии расчетного счета банком в налоговые органы</p>	

5.2. Аудит расчетных операций

5.2.1. Аудит расчетов платежными поручениями

Платежное поручение представляется в банк в определенной форме и действует в течение 10 дней, не считая дня выписки. Списание средств со счетов осуществляется только по первому экземпляру.

В ходе аудита ведутся:

- 1) визуальная проверка;
- 2) документальный анализ;
- 3) проверка правильности ведения бухгалтерского учета.

5.2.2. Аудит расчетов чеками

В процессе аудита должны быть проверены все этапы документооборота и контроля в банке по выдаче и оплате чеков, их соответствие принятым нормам, а также все первичные документы по оформлению чеков.

В чеке должны быть указаны:

- 1) наименование банка, выдавшего чек;
- 2) номер чека;
- 3) номер лицевого счета чекодателя;
- 4) наименование чекодателя;
- 5) номер счета чекодателя;
- 6) предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек.

Бухгалтерская запись по кредиту счета продавца и по дебету корреспондентского счета совершается только после списания денег со счета банка плательщика.

Наиболее часто встречающиеся нарушения:

1) банки выявляют фальшивые чеки на этапе приема их от поставщиков и составления реестра, поскольку в этот момент может быть обнаружен несуществующий банк, проводимый как банк плательщика;

2) банки, обслуживающие покупателя, проводят списание средств со счета чекодателя на основе поступившего от РКЦ реестра чеков. Сами чеки остаются в РКЦ, а их копии могут быть

затребованы по мере необходимости. При выявлении на этом этапе фальшивых чеков (например, отсутствие в данном банке плательщика или счета по депонированию средств) ущерб, причиненный банку поставщика, невозможно предотвратить, так как деньги уже выплачены предприятию-продавцу;

3) контрольным моментом в документообороте является и проверка чека предприятием, принимающим его к оплате. Надо обязательно убедиться, что сумма чека не превышает лимита, проверить номер счета чекодателя и подписи. Наиболее часто встречаются случаи внедрения фальшивых чеков именно на этом этапе, и поэтому предприятия-продавцы должны нести ответственность перед банком за причиненный ему ущерб. В ходе аудита целесообразно проверить организацию кредитно-расчетных отношений с такими клиентами;

4) убытки, возникающие в результате оплаты банком плательщика утраченного или похищенного чека, несет чекодатель, если не будет доказано, что чек был оплачен вследствие умысла или неосторожности;

5) убытки, возникшие в результате оплаты чека, который выписан на сумму, большую, чем лимит, а также при расхождении номера счета чекодателя, возмещает предприятие, принявшее чек;

6) при установлении фактов нарушения порядка учета, хранения и использования бланков чеков банки могут лишаться лицензии, поэтому в ходе аудита необходимо тщательно проверять соблюдение банками данного законодательства.

5.2.3. Аудит расчетов аккредитивами

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчета по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором указываются:

- 1) наименование банка-эмитента;
- 2) вид аккредитива и способ его исполнения;
- 3) способ извещения поставщика об открытии аккредитива;
- 4) полный перечень и полная характеристика документов, представленных для получения средств по аккредитиву;
- 5) сроки представления документов после отгрузки товаров

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товар, представляет реестр счетов, отгрузочные документы в обслуживающий банк. Документы, подтверждающие выплаты по аккредитиву, должны быть представлены поставщиком банку по истечении срока аккредитива и подтверждать выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий выплаты по аккредитиву не ведутся.

При выплате по аккредитиву банк поставщика обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписи и печати поставщика.

Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них:

- 1) даты отгрузки;
- 2) номеров счетов-фактур и других документов.

Выплата с аккредитива наличными не допускается.

Банки не несут ответственность за последствия задержки или утерю в пути документов.

При аудиторской проверке используются

- 1) выписки из балансовых счетов;
- 2) первичные документы (заявление на открытие аккредитива);
- 3) баланс.

Все претензии к поставщику, кроме возникших по вине банка, рассматриваются без участия банка.

Рабочая программа аудита аккредитивов (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<ol style="list-style-type: none">1. Сверить сальдо по балансовым счетам, отражающим учет аккредитива, по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов2. Проверить правильность оформления аккредитивных операций исходя из вида аккредитива и функции банка по проведению аккредитивных операций3. Сверить порядок и сроки списания с аккредитивного счета с условиями аккредитива	

5.2.4. Аудит расчетов платежными требованиями

Платежное требование выписывается поставщиком и вместе с документами направляется в банк покупателя в трех экземплярах.

Банк передает требование плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика. Плательщик либо дает согласие на оплату, либо в течение трех дней представляет в банк заявление об отказе от акцепта. Если заявление не поступило, то документ считается акцептованным. Получив согласие на оплату, банк списывает средства со счета покупателя и отправляет документы в банк поставщика.

Этапы аудиторской проверки аналогичны этапам аудита расчетов платежными поручениями (п. 2.1).

5.2.5. Аудит инкассовой формы расчетов

При проверке используются документы:

1) приходно-расходные ордера по внебалансовым счетам 911 «Документы и ценности по иностранным операциям» (91101, 91102, 91103);

2) регистрационные журналы;

3) баланс.

Применение инкассовой формы расчетов регулируется специальным документом — Унифицированными правилами по инкассо, разработанными Международной торговой палатой.

Принятые инкассовые поручения регистрируются уполномоченными банками в регистрационном журнале и приходуются на внебалансовом счете 911 «Документы и ценности по иностранным операциям». При поступлении кредитового авизо от иностранного банка они списываются в расход.

При проверке данных операций особое внимание следует обратить на соответствие фактических сроков оплаты инкассо указанным в инкассовом поручении, подтверждение списания с внебалансовых счетов, отражающих фактические остатки инкассовых поручений, кредитовыми авизо банков-корреспондентов.

Контрольные вопросы

1. Каковы требования к оформлению расчетных документов?
2. С какой целью необходимо проверять своевременность отражения расчетных операций по счетам клиентов?
3. Какое место в ходе проверки расчетных операций занимает аудит юридических дел клиентов?
4. Почему, на ваш взгляд, каждая форма безналичных расчетов требует специфических процедур аудита?
5. Какой, по вашему мнению, наиболее ответственный и трудоемкий этап в ходе проверки расчетных операций банка; почему?
6. Составьте рабочую программу аудита расчетов платежными требованиями.

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки.
2. Составьте рабочую программу аудита расчетных и текущих счетов клиентов банка.
3. Составьте рабочие программы аудита расчетных операций:
расчетов платежными поручениями;
расчетов чеками;
расчетов аккредитивами;
расчетов платежными требованиями.
4. По исходным данным условного коммерческого банка осуществите проверку:
оформления, открытия расчетных и текущих счетов;
оформления и учета расчетов платежными поручениями;
оформления и учета расчетов чеками;
оформления и учета расчетов аккредитивами;
оформления и учета расчетов платежными требованиями.
5. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.
6. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

Задание 2

АКБ «Статус» 17 марта 1998 г был принят к оплате чек от ОАО «Импульс» на сумму 35 млн руб Проверьте правильность его составления.

Корешок чека 13 № 002346 на <u>Тридцать пять</u> руб <u>00</u> к « <u>10</u> » <u>марта</u> 2004 г ЧЕК ВЫДАН Алексееву Михаилу Лионовичу кому подписи _____ первая _____ вторая ЧЕК ПОЛУЧИЛ « <u>10</u> » <u>марта</u> 2004 г _____ подпись	Линия банк отреза Чек действителен в течение десяти дней не считая дня выдачи	ОАО «Импульс» чекодатель 40702015000000011125 № счета чекодателя ЧЕК 13 № 002346 на <u>35 000 000</u> руб <u>00</u> к _____ « <u>17</u> » <u>03</u> 2004 г Место выдачи число и месяц прописью _____ наименование учреждения банка	13 № 002346 в кассу — контрольная марка _____ Место для наклейки контрольной марки
---	---	---	--

Заплатите 35 миллионов рублей
00 копеек

Сумма прописью Тридцать пять миллионов руб. 00 коп.
Подписи

- Обратная сторона -

Символ	Цели расхода	Сумма		Свободный остаток сметных ассигнований на ___ квартал без учета суммы по данному чеку
40	Заработная плата	35 000 000	<u>00</u>	
46	Закупки			
50	Пенсии, пособия			
55	Командировочные в счет лимита			
56	Командировочные без лимита			
57	Хозяйственные операционные расходы			

Подписи

Указанную в настоящем чеке сумму получил _____
подпись

Отметки, удостоверяющие личность получателя

Предъявлен _____ паспорт серия XII - ГС за № 619815
наименование документа

Выдан _____ «03» марта 1968 г
наименование учреждения

Место выдачи _____ г Ставрополь

Проверено
Контролер

оплатить
отв исполнитель
Бухгалтер

«17» 03 2004 г
оплачено
кассир

ОПРИХОДОВАНО
по кассе, кассовый
ордер № 002346
от «17» 03 2004 г

главный (старший)
бухгалтер

(подпись)

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, если личность получателя проверена по документам

Задание 3

Проверьте бухгалтерские записи по следующим операциям:

1. Перечислено с расчетного счета иногороднему поставщику Д-т сч. 42702 «Привлеченные средства Минфина России»	25 000 руб.
К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	25 000 руб.
Перечислено с расчетного счета поставщику, обслуживаемо- му данным банком	
Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	10 000 руб.
К-т сч. 40502 «Коммерческие организации»	10 000 руб.
На корреспондентский счет в Банке России зачислена сумма аккредитива к оплате	
Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	28 000 руб.
К-т сч. 42901 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ до востребования»	28 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. Каковы виды и преимущества аккредитивной формы безналичных расчетов?
2. На основании чего открываются расчетные и текущие счета клиентам банка?
3. Какова очередность платежей с расчетных (текущих) счетов?

Литература по теме

- | | | |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| 6. С. 263–279; | 7. С. 51–65; | 8. С. 70–103; |
| 10. С. 50–57; | 11. С. 266–290; | 12. С. 31–37, 39–44; |
| 14. С. 304–306; | 15. С. 121–154. | |

Тема 6

АУДИТ КАССЫ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Цели и задачи проверки кассовых операций

Регламентируют порядок проверок кассовых операций такие *основные документы*, как:

1) Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 № 205-П;

2) Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25.03.97 № 56,

3) Инструкция Банка России по эмиссионно-кассовой работе от 16.11.95 № 31,

4) Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.98 № 14-П;

5) Инструкция «О порядке экспертизы денежных знаков иностранных государств в учреждениях Банка России» от 20.08.96 № 47 и др.

Целью аудита является:

проверка соблюдения банком законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью;

выявление недостатков в организации кассовой работы;

выдача рекомендаций по ее улучшению.

Аудит включает такие *моменты*, как:

1) оценка технической укрепленности денежного хранилища и кассы;

2) проверка учета ценностей и документов в денежном хранилище;

3) документарная проверка кассовых операций;

4) сверка синтетического и аналитического учета;

5) проверка правильности осуществления расчетов наличными деньгами.

Следует иметь в виду, что в отличие от безналичных денег, представляющих из себя обязательства коммерческого банка, наличные деньги являются обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами. Интересы ЦБ РФ по поддержанию устойчивости денежного обращения и интересы отдельных коммерческих банков, заключающиеся в получении прибыли, могут не совпадать. Некоторые банки идут на нарушение правил ведения кассовых операций, если в результате они могут получить дополнительную прибыль. От аудиторской фирмы требуется особое внимание при проверке ведения кассовых операций и кассовой дисциплины, учета и оформления операций.

Не является целью внешнего аудита определение лиц, виновных в выявленных нарушениях. Аудиторы устанавливают только сам факт нарушения. Не должны аудиторы составлять или подписывать никаких актов, аудиторы составляют только аудиторское заключение.

Особенностью аудита кассы является то, что он ни в коем случае не должен нарушать нормального хода кассовых операций банка. Аудитор в течение операционного дня не может находиться в помещении операционной кассы, поэтому вопросы, возникающие в ходе проверки, выясняются после операционного дня.

Кроме выявленных нарушений аудиторы дают рекомендации по улучшению работы.

6.2. Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой)

О времени проведения такой проверки следует договориться с руководством банка заранее. Лучше приурочить ее к утру операционного дня, когда деньги из хранилищ передаются в расходные кассы банка и проверку наличия ценностей осуществляют сами работники банка.

Аудитору следует оценить техническую укрепленность хранилища (оно должно иметь капитальные стены, сейфы, сигнализацию).

В кладовой должны храниться: денежные билеты, монеты, валюта, документы в валюте, драгоценные металлы, бланки строгой отчетности, ценные бумаги.

Не должны храниться вещи и ценности работников банка.

Каждый шкаф, стеллаж должен быть закрыт на ключ заведующим кассой. Разрешается денежную наличность, подготовленную кассирами для совершения на следующий день расходных операций, хранить в тележках; в этом случае тележки должны быть закрыты на ключ и опломбированы.

Денежное хранилище должно быть закрыто не менее чем на три ключа и опечатано печатями трех должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (руководитель, главный бухгалтер, заведующий кассой).

При открытии хранилища аудитор вместе с лицами, ответственными за сохранность ценностей, и в присутствии представителей охраны должен проверить, не повреждены ли двери, замки, печати.

Прием и выдачу наличности и ценностей из хранилища могут осуществлять только на основе соответствующих распоряжений.

Для учета ценностей, помещенных в хранилище, заведующим кассой ведутся кассовые книги. В них указываются суммы остатков отдельных видов ценностей, а по счету «Касса» — обороты по расходу и приходу.

Аудитор вместе с ответственными лицами проверяет фактическое наличие денег; при этом денежные билеты пересчитываются по пачкам, а монеты — по мешкам. Если встречается пачка или мешок с поврежденной упаковкой или неправильно оформленным ярлыком, то аудитор может пересчитать эту пачку поштучно, а монету — поштучно.

После проверки фактического наличия денег сверяется, совпадает ли их остаток с записями в книге учета ценностей и данными бухгалтерского учета. Следует обратить внимание на наличие трех подписей в книге учета ценностей. Аудитор должен проверить, все ли подлежащие хранению ценности, книги и документы действительно находились в хранилище.

Аудитор смотрит, правильно ли вывозятся деньги из хранилища в операционные кассы; они должны непосредственно перевозиться из кладовой в помещение кассы, минуя их провоз по другим помещениям.

6.3. Аудит операционных касс

Аудитор обязан проверить помещение и оснащенность операционных касс. Кассовые помещения должны быть изолированы. Наличные деньги и документы необходимо хранить в негорючем шкафу. Рядом с кассой следует размещать изолированное от других отделов банка помещение для пересчета денег клиентами. В этом помещении должен находиться работник банка, осуществляющий консультирование клиентов.

Аудитор должен проверить, работают ли кассиры только в этом качестве или совмещают, имеются ли обязательства кассиров об индивидуальной материальной ответственности, ознакомлены ли кассиры с порядком ведения кассовых операций, имеются ли в каждой операционной кассе образцы подписей операционных работников, оформляющих кассовые документы.

В начале дня аудитор проверяет, не находятся ли в помещении кассы посторонние предметы и ценности. На столе кассира в начале рабочего дня не должно находиться никаких денег и бланков строгой отчетности.

В обязанности аудитора входит проверка последовательности осуществления кассовых операций.

6.3.1. Аудит операций по поступлению средств

Аудит этих операций включает следующие *шаги*.

1. Проверка приходных кассовых ордеров и объявлений на взнос наличными, так как они являются основанием для приема наличных денег в приходную кассу.

Поэтому если в ходе проверки обнаруживается, что деньги вносились по каким-то другим документам, то это считается грубым нарушением.

2. Проверка порядка осуществления операций по поступлению денег. Он таков: клиент подает заполненный бланк объявления на взнос наличными учетно-операционному работнику, который проверяет правильность его заполнения, проставляет его сумму в приходном кассовом журнале и только после этого объявление, подписанное ответственным исполнителем, передается кассиру. Кассир обязан проверить наличие и тождественность

подписей операционных работников образцам и сличить соответствие указанных сумм цифрами и прописью. Затем он вызывает клиента, спрашивает у него сумму, пересчитывает деньги и сверяет их с указанной в документах суммой. При соответствии кассир подписывает объявление, ставит печать и выдает квитанцию (вторая часть объявления на взнос наличными) лицу, внесшему деньги. Затем ордер (третья часть объявления на взнос наличными) передается учетно-операционному работнику с подписью кассира для отражения по лицевому счету клиента. Исключение составляют взносы во вклады граждан, которые записываются в лицевые счета вкладчиков до приема денег.

3. Проверки следует проводить как визуально, так и путем анализа первичных кассовых документов, которые должны храниться в специальных папках, подшитых по каждому операционному дню. Проверяются приходные кассовые журналы, кассовые книги, справки кассиров приходных касс, выписки по лицевым счетам клиентов, журналы регистрации приходных и расходных кассовых документов. В зависимости от объема кассовых операций и количества аудиторов первичные документы подвергаются либо сплошной, либо выборочной проверке. Если проводится выборочная проверка, то желательно охватить все документы хотя бы за один квартал.

4. Аудитор обращает внимание на соблюдение правил заполнения документов, наличие всех реквизитов, подписей, выявляет случаи подчисток.

5. Аудитор должен выборочно выписать суммы и номера счетов получателей по нескольким объявлениям, а затем в бухгалтерии сверить их с выписками по лицевым счетам. Так проверяется своевременность зачисления наличности на счета клиентов.

6. Следует проверить, имеются ли подписи ответственных исполнителей на справках кассиров. Сами суммы, отраженные в справках, выписываются аудиторами и сопоставляются с записями в приходном кассовом журнале. Кассовые обороты по справкам должны совпадать с суммой денежной наличности, отраженной в кассовой книге, и соответствовать записям в приходном кассовом журнале.

7. Аудитор должен убедиться, что в приходном кассовом журнале за каждый день имеется подпись не только главного бухгалтера, но и заведующего кассой.

8. Проверка правильности ведения бухгалтерского учета (повторите).

6.3.2. Аудит операций по выдачам средств

Проверка этих операций проводится следующим образом.

1. Кассиры расходных касс получают необходимые для проведения операций суммы из хранилища под отчет. Поэтому аудитор должен проверить:

ведется ли в банке книга регистрации сумм, выданных под отчет;

правильно ли отражаются в ней выдаваемые суммы;

соответствуют ли суммы прописью и цифрами;

имеются ли подписи.

2. В организации кассовых операций по выдаче денег, кроме кассира и ответственного исполнителя, принимает участие третье лицо — контролер. Аудитор должен проверить:

имеется ли такой контролер в банке, не совмещает ли он свои обязанности;

где расположено место контролера (оно должно быть в непосредственной близости от места кассира);

правильность ведения контролером кассового журнала.

3. Аудитор проверяет, есть ли у контролера и ответственного исполнителя образцы подписей и оттисков печатей клиентов.

4. Основными документами по выдаче денежной наличности являются:

расходный кассовый ордер;

денежный чек;

поручение органа или организации о выдаче пособий (при наличии договора с банком об их обслуживании).

Если обнаружено, что деньги выдавались по другим документам, то это является грубым нарушением.

Документы, подшитые за каждый день, должны храниться в помещении расходной кассы.

5. Аудитор визуально проверяет последовательность проведения расходных операций. Расходный кассовый документ клиент предъявляет операционному работнику, который после его проверки выдает лицу, получающему деньги, контрольную марку. После оформления расходного кассового документа операционный работник подписывает его и передает контролеру. Он проверяет правильность оформления расходных операций, регистрирует ее записью в расходном кассовом журнале и дает распоряже-

ние об отражении ее по лицевому счету клиента. После этого документ передается кассиру, который проверяет наличие подписей ответственного исполнителя и контролера и тождественность этих подписей образцам, сверяет сумму цифрами и прописью, проверяет наличие расписки в получении денег на документе, сведений о предъявлении паспорта, вызывает получателя денег. Номер расходного документа сверяет с номером контромарки. Кассир выдает деньги получателю и подписывает расходный документ.

6. Дальнейшая проверка по расходным операциям ведется с помощью анализа документов. Аудитор обращает внимание на:

правильность оформления всех реквизитов;

соответствие сумм цифрами и прописью;

наличие расписки в получении денег и сведений о предъявленном документе;

соблюдение сроков действия чеков;

наличие подписей;

наличие печатей клиента;

наличие помарок и подчисток, что является нарушением.

7. Выборочно аудитор выписывает ряд сумм из денежных чеков, поступивших в разные дни, а потом сопоставляет их с суммами в лицевых счетах клиентов.

8. Проверяется по справкам, ежедневно составляемым кассирами:

есть ли в этих справках подписи ответственного исполнителя;

есть ли подписи кассира в расходном кассовом журнале за эти дни;

соответствуют ли суммы, отраженные в справках, суммам, отраженным в кассовом журнале;

соответствуют ли суммы, отраженные в справках о сдаче оставшихся не выданными денег, записям в книге регистрации сумм, выданных под отчет;

соответствуют ли суммы, отраженные в справках за данный день, оборотам по расходным записям в кассовой книге.

9. Для проверки соблюдения лимита остатка кассы эти лимиты сопоставляются с фактическими остатками за каждый день, взятыми из кассовой книги, исключая дни массовой выдачи заработной платы.

10. Проверяется правильность ведения бухгалтерского учета (повторите).

По результатам проверки кассы проводится беседа с заведующим кассой и главным бухгалтером, где обсуждаются недостатки и меры по их устранению. После этого составляется соответствующий раздел аудиторского заключения.

6.4. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита кассы. Рабочая программа аудита кассовых операций

Рабочая программа аудита кассы банка (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<ol style="list-style-type: none">1. Сверить данные балансовых счетов по учету кассы по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов2. Подтвердить обороты по лицевым счетам данными первичных документов3. Сверить обороты и остатки в книге учета денежной наличности и ценностей с данными кассового журнала4. Сверить сальдо внебалансовых счетов по учету бланков строгой отчетности, разных ценностей и документов по балансу на 1-е число каждого месяца с данными приходных и расходных внебалансовых ордеров5. Проверить наличие актов ревизии в течение проверяемого периода, договоров о полной материальной ответственности, заключаемых с кассирами6. Проверить соответствие фактического наличия денег и документов, учитываемых на внебалансовых счетах в кассе, данным учета7. Проверить правильность бухгалтерского оформления операций	

**Рабочая программа аудита кассы банка
(развернутая)**

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, —)
<p><i>Цели проверки.</i></p> <p>Удостовериться что:</p> <ul style="list-style-type: none">остаток, указанный в балансе по счету «Касса», достоверно отражает аналитические данные бухгалтерского учетаустановлен ли над кассовыми операциями адекватный контрольфактическое наличие средств в кассе соответствует данным учетабанк придерживается установленного порядка хранения денежных средств <p>Подтверждение остатка:</p> <ul style="list-style-type: none">сверить данные лицевых счетов из балансового счета «Касса» с входящими остатками по балансу за проверяемый периодсверить входящий остаток по счету «Касса» по балансу с подтвержденным остатком по результатам предыдущей аудиторской проверкипоинтересоваться у работников банка, какие учетные регистры ведутся в кассе и бухгалтерии для отражения кассовых операцийсверить данные лицевых счетов из балансового счета «Касса» с данными вышеуказанных регистров на дату аудита; в случае расхождения необходимо запросить разъяснения у работников банкавыборочно сверить обороты по кассовому журналу, книге учета денежной наличности и ценностей и выпискам по лицевым счетам балансового счета «Касса» за проверяемый период <p>Оценка состояния контроля за кассовыми операциями:</p> <ul style="list-style-type: none">поинтересоваться у сотрудников банка, имеется ли в банке кассовое планирование (составляются ли клиентами банка кассовые планы, какие процедуры существуют в банке при корректировке кассовых планов, вменяется ли в обязанности клиенту банка представлять планы за определенное количество дней до начала месяца или квартала)	

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<p>установить основные источники подкрепления кассы</p> <p>поинтересоваться, насколько эти источники стабильны, были ли за проверяемый период случаи дефицита кассы и какие были приняты меры для недопущения дефицита в дальнейшем</p> <p>установить, заключены ли договоры о полной материальной ответственности с кассирами, произвести выборочную проверку этих договоров</p> <p>выяснить у клиента процедуры получения наличных средств в банке, обращая внимание на контроль банка за недопущением дебетового сальдо по клиентским счетам</p> <p>выяснить у работников банка, каков порядок выдачи денег кассирам для совершения операций и каков порядок сдачи неиспользованного остатка</p> <p>выборочно за проверяемый период по кассовому журналу и первичным документам установить цели получения наличных средств, обращая внимание на соблюдение лимитов по хозяйственным расчетам</p> <p>выборочно по кассовому журналу и первичным документам установить цели получения наличной валюты юридическими лицами</p> <p>по всем нестандартным целям получения средств</p> <p>взять разъяснения у работников банка</p> <p>получить у работников банка информацию о видах поступлений наличной иностранной валюты на текущие счета клиентов, выборочно по кассовому журналу и первичным документам определить основные виды поступлений и их соответствия законодательству</p> <p>установить, как часто и при каких обстоятельствах производится ревизия кассы; определить меры, принимаемые банком для недопущения в дальнейшем излишков и недостач</p> <p>Проверка соответствия фактического наличия средств в кассе данным бухгалтерского учета и порядка хранения денежных средств. Проверку следует проводить при участии как минимум двух человек, один из которых пересчитывает деньги, а другой — фиксирует результаты, а также в присутствии работников банка;</p>	

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<p>проверить наличность по пачкам или корешкам в разрезе купюр или мест хранения, упакованных ценностей в инкассаторские сумки — по сопроводительным документам, бланков строгой отчетности — по надписям на пачках с выборочной проверкой количества бланков в пачке</p> <p>установить, соответствует ли порядок хранения денежных средств в банке требованиям законодательства</p> <p>просуммировать результаты пересчета и сверить общий итог с книгой денежной наличности и данными баланса на соответствующую дату</p> <p>по сборным пачкам выборочно провести пересчет денег</p> <p>выборочно проверить подлинность купюр в иностранной валюте</p> <p>при обнаружении расхождений произвести повторный пересчет</p>	

Наиболее типичные ошибки, встречающиеся при аудите кассовых операций:

- 1) отсутствие кассовых журналов, ведение их не бухгалтерией, а кассовыми работниками;
- 2) отсутствие взаимных подписей главного бухгалтера и заведующего кассой на сводной справке и кассовом журнале;
- 3) нарушение правил хранения денег и ценностей в кладовой;
- 4) выдача наличных денег лицам, обладающим правом первой или второй подписи, без необходимой оговорки об этом в деле клиента;
- 5) выдача наличных денег на приобретение товарно-материальных ценностей в суммах, превышающих предельный лимит.

Контрольные вопросы

1. Почему проверка кассы и кассовых операций банка является одним из самых сложных и ответственных моментов в работе аудиторов?

2. Почему аудиторам не следует подписывать акты ревизии денежной наличности и ценностей в денежном хранилище?
3. Что, кроме денег, может храниться в кладовой кассы банка?
4. Какие документы и регистры учета следует проверить аудитор в помещении денежного хранилища?
5. Каковы этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка?
6. Что предполагает визуальная проверка?
7. На что обращают внимание аудиторы в ходе документального анализа кассовых операций?
8. Каковы основные бухгалтерские операции и корреспонденция счетов по учету кассовых операций?
9. В чем принципиальное отличие аудита операций по выдаче наличных денег от операций по приему наличности?
10. Каков порядок проверки лимита остатка кассы банка?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки.
2. Составьте рабочую программу аудита кассы и кассовых операций.
3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: правильности хранения денежных ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой) и оформления их движения; порядка осуществления кассовых операций операционными кассами банка; документального оформления операций по приему и выдаче денег, ценностей; правильности отражения в бухгалтерском учете кассовых операций.
4. Составьте соответствующий раздел аудиторского заключения, выявив нарушения.
5. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

Задание 2

Выявите ошибки в учете и оформлении работниками банка операций по выдаче заработной платы и материальной помощи сотрудникам. В учете данные операции отражены следующими

выдана заработная плата —

Д-т сч. 60305 «Расчеты с работниками

по оплате труда»

2350 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

2350 руб.

выдана материальная помощь —

Д-т сч. 70301 «Прибыль отчетного года»

600 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

600 руб.

Основанием для выдачи денежной наличности послужил расходный кассовый ордер:

«А-» банк

«23» марта 2004 г.

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Выдать Тарасову И. Б.
(кому)

Талон
в кассу

и записать в дебет счетов:

№ Д-т сч.	Содержание операции	Сумма
60305	Заработная плата	2350
70301	Материальная помощь	600

Две тысячи триста пятьдесят рублей 00 коп.

(сумма прописью)

Предъявлен _____ за № _____ от 20 ____ г.
(документ)

Выдан _____ Место выдачи _____
(учреждение)

Контролер _____ Бухгалтер _____

Указанную в ордере сумму получил _____

Выдал _____

Задание 3

Проверьте бухгалтерские записи по следующим операциям.

1. Внесено наличными на счет клиента —

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 15 000 руб.

К-т сч. 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам
с нерезидентами» 15 000 руб.

2. Выданы средства из кассы по денежному чеку клиента —

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных
организаций в банке России» 3600 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 3600 руб.

3. Выданы денежные средства для кассы обменных
пунктов —

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов» 32 000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 32 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. Каковы документы, которые служат основанием для выда-
чи денег из кассы? В каких случаях каждый из них используется?

2. Как организуется документооборот при расчетах чеками?

Какие документы служат основанием передачи денег в кассу?

В каких случаях каждый из них используется?

Литература по теме

6. С. 280–288;

7. С. 66–75;

8. С. 129–139;

10. С. 57–62;

11. С. 310–319;

12. С. 29–31;

14. С. 307–308;

15. С. 279–300.

АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Основные направления проверки активных операций

Проверка активных операций – наиболее продолжительная и трудоемкая стадия в силу того, что структура и качество активов обуславливают ликвидность, платежеспособность и надежность банка.

Основные направления аудита:

- 1) проверка законности и правомерности операций;
- 2) анализ и оценка рискованности операций;
- 3) оценка уровня управления банком по совершению активных операций.

Регламентируют порядок проверок активных операций такие основные документы, как:

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 № 17-ФЗ;
- 3) Закон РФ «О залоге» от 29.05.92 № 2872-1;
- 4) Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98 № 102-ФЗ;
- 5) Федеральный закон «О лизинге» от 29.10.98 № 164-ФЗ;
- 6) Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31.08.98 № 54-П;
- 7) Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П;
- 8) Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.97 № 1 (с изменениями и дополнениями);
- 9) Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 № 61 (с изменениями и дополнениями);

10) Инструкция ЦБ РФ 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»;

11) Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31.03.97 № 59 (с изменениями и дополнениями);

12) Письмо Минфина России «Правила добровольного страхования риска непогашения кредита»;

13) Письмо Минфина России «Правила добровольного страхования ответственности заемщика за непогашение кредита»;

14) Постановление Правительства РФ «Об отнесении на затраты банка процентов по централизованным кредитам, просроченным ссудам, льготным ссудам» № 490;

15) Внутрибанковское Положение о порядке кредитования, которое регламентирует права, обязанности и ответственность должностных лиц банка, условия приема предприятий на кредитование, условия прекращения кредитных отношений, правила пролонгации ссуд. Его утверждают на собрании акционеров или совете участников.

7.2. Оценка организации кредитной работы в банке

Для оценки этой работы служат такие источники информации, как:

устав;

кредитное досье заемщиков;

документы, отражающие возникновение, развитие и прекращение кредитных отношений;

рекламации и претензии к банку;

акты предыдущих аудиторских проверок;

денежно-расчетные документы;

отчетность.

После предварительного ознакомления с состоянием кредитной работы банка аудитор должен принять решение о том, будет ли проводиться проверка сплошным или выборочным методом. Сплошной проверке обычно подвергаются просроченные и пролонгированные ссуды.

Аудит организации кредитной работы в банке проходит следующим образом.

1. Проверяется правильность заключения и исполнения договоров по журналу регистрации кредитных договоров, выявляется, по всем ли выданным кредитам имеются договоры и по всем ли договорам открыты ссудные счета (на основе книги регистрации открытых счетов).

2. Проверяются юридическое оформление кредитных договоров и договоров обеспечения; наличие в кредитном досье заемщиков материалов об их финансовом положении; документов, свидетельствующих о способности вернуть кредит; правильно оформленных договоров залога, гарантии, поручительств, страховых свидетельств; наличие материалов, свидетельствующих об осуществлении контроля над целевым использованием кредита и за сохранностью товарно-материальных ценностей, обеспечивающих его возврат; документов об условиях хранения залоговых ценностей.

3. Проверяется обоснованность процентных ставок. При этом обращают внимание на слишком низкие и высокие ставки и выясняют причины. Использование заниженных ставок расценивается как нарушение Закона «О банках и банковской деятельности». Согласно ст. 29 этого Закона банк не вправе изменять в одностороннем порядке процентные ставки, если это не оговорено, значит следует проверить изменение процентных ставок.

4. Проверяется выполнение банком условий кредитных договоров в части своевременности начисления и взыскания процентов и отнесения их на доходы, отнесения непогашенных в срок кредитов на счета просроченных, а также оформления этих операций.

5. Особое внимание уделяют просроченным кредитам. Их анализ проводится по таким направлениям, как:

- состав заемщиков, своевременно не погасивших кредиты;
- условия, на которых были выданы эти кредиты;
- состав просроченных задолженностей в общей сумме задолженностей;
- доля просроченных кредитов в общей сумме активов;
- полнота создания резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

6. Устанавливаются причины пролонгации кредитов, а также причины, по которым не обращалось взыскание на имеющиеся по кредитам обеспечение по просроченным и необоснованно пролонгированным ссудам.

7. Отслеживаются максимально допустимые размеры кредитов, так как их невозврат существенно влияет на ликвидность банка.

8. Проверяются операции по взысканию задолженностей и списание их за счет РВПС.

В результате проверки качества кредитного портфеля при формировании РВПС аудитор должен высказать мнение о:

правильности классификации кредитов по группам риска;
ликвидности кредитного портфеля банка и отсутствии сомнений о возможности банка продолжать деятельность как минимум в течение 12 месяцев;

достаточности сформированного резерва;

правильности списания безнадежных кредитов.

9. Проверяется ведение бухгалтерского учета. (Повторите самостоятельно.)

7.3. Типичные ошибки, возникающие при проведении активных операций банка

К типичным ошибкам относятся:

- 1) отсутствуют кредитные договоры;
- 2) отсутствуют номера и даты;
- 3) договора подписаны не уполномоченными лицами;
- 4) не указаны сроки погашения кредитов;
- 5) не указана процентная ставка;
- 6) отсутствуют суммы кредита;
- 7) отсутствуют указания цели использования кредита;
- 8) формально составлен раздел «Обеспечение обязательств», что не позволяет определить формы и объем обеспечения;
- 9) не заверены исправления;
- 10) неполно указаны юридические адреса и расчетные реквизиты сторон;
- 11) не контролируется банком заложенное имущество и не может быть им реализовано вследствие неправильного оформления залога;

12) отсутствуют материалы по оценке платежеспособности заемщика и по проверке заложенного имущества;

13) неправильно оформлены гарантийные письма, поручительства, страховые полисы;

14) несвоевременно отражены просроченная задолженность и проценты по ней на счетах;

15) предоставлены отсрочки по уплате процентов и погашению кредитов без достаточного на то основания;

16) не соблюдена очередность платежей при погашении задолженности;

17) составлены документы о пролонгации кредита без надлежащего заверения их со стороны заемщика;

18) слишком высок удельный вес максимально крупных кредитов;

19) преимущественно кредитуются какая-то одна отрасль, что ведет к отраслевому риску;

20) наличие необеспеченных и недостаточно обеспеченных ссуд;

21) не осуществляется претензионно-исковая работа по взысканию просроченной задолженности,

22) преимущественно обеспечиваются выданные кредиты по своим ценным бумагам, ценным бумагам филиалов или гарантиям, выданным своими филиалами;

23) необоснованно отнесены кредиты к более высокой группе рисков;

24) необоснованно списаны безнадежные ссуды без принятия мер к взысканию;

25) не высылаются должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности.

**Рабочая программа аудита кредитных операций банка
(развернутая)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>Цель проверки:</p> <p>а) установить, что остаток из балансовых ссудных счетов достоверно отражает задолженность заемщиков перед банком</p>	

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>б) установить, что в банке существует адекватный контроль за:</p> <ul style="list-style-type: none"> выдачей кредитов целевым использованием заемщиками кредитов возвратностью кредитов своевременным отнесением просроченных ссуд на счета 458 и 459 своевременным списанием невозвращенных кредитов <p>в) оценить состояние кредитного портфеля банка</p> <p>г) проверить контроль за начислением и бухгалтерским отражением процентов по кредитам</p> <p>д) оценить эффективность процентной политики банка</p> <p>1. Проверка остатка</p> <p>1.1. По данным баланса проверить входящий и исходящий остатки по балансовым ссудным счетам за проверяемый период</p> <p>1.2. Получить подробную расшифровку остатка из балансовых ссудных счетов на дату подтверждения баланса</p> <p>1.3. Просуммировать остатки по всем лицевым счетам и сравнить полученную сумму с данными баланса</p> <p>1.4. В случае расхождения — выяснить причины</p> <p>2. Проверка контроля за выдачей кредитов</p> <p>2.1. Отобрать ряд кредитных дел юридических лиц различных форм собственности</p> <p>2.2. Составить таблицу с данными:</p> <ul style="list-style-type: none"> наименование заемщика остаток задолженности на проверяемую дату сумма по кредитному договору дата кредитного договора дата погашения кредита по договору процентная ставка по договору условия пролонгации цель кредита обеспечение кредита представленные заемщиком документы выплаты по кредиту примечания 	

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>2.3. Провести беседу с целью получения информации по существующей в банке процедуре выдачи кредитов. При этом установить:</p> <ul style="list-style-type: none"> предусматривает ли эта процедура разделение полномочий и обязанностей между должностными лицами, подразделениями банка в чем состоят эти полномочия и обязанности кто принимает окончательное решение о выдаче кредита какие требования предъявляются к заемщику одинакова ли процедура выдачи всех видов кредитов или нет <p>3. Проверка контроля за целевым использованием кредитов</p> <p>3.1. Пользуясь документацией, установить, на какие цели были выданы проверяемые кредиты, где и как эти цели оговаривались, что служило обоснованием целей (ТЭО, бизнес-план)</p> <p>3.2. Провести обзор предоставленных ТЭО и бизнес-планов на предмет их экономической обоснованности. Обратит внимание на цену товара, спрос на товар, условия оплаты, источники погашения кредита</p> <p>3.3. Провести беседу о том, как банк контролирует целевое использование кредитов, включает ли банк в кредитные договоры право банка потребовать от клиента досрочного возврата кредита, если заемщик будет использовать кредит не по назначению. Включает ли он в договоры обязательство со стороны заемщика о представлении отчетности о ходе реализации кредита и, если включает, кто и как контролирует достоверность этой информации</p> <p>4. Проверка контроля за финансовым состоянием заемщиков</p> <p>4.1. Установить, как банк анализирует финансовое положение своих заемщиков; для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) провести беседу и выяснить: <ul style="list-style-type: none"> требует ли банк от своих заемщиков представления ими финансовой отчетности 	

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>распространяется ли это требование на всех заемщиков или для клиентов банка делаются исключения</p> <p>как часто заемщики должны представлять эту отчетность</p> <p>кто и как анализирует отчетность</p> <p>как банком учитывается кредитная история заемщиков</p>	
<p>б) провести проверку наличия в юридических делах заемщиков их финансовой отчетности.</p>	
<p>5. Проверка обеспеченности кредитов</p>	
<p>5.1. По кредитным делам установить, что является обеспечением отобранных для проверки кредитов</p>	
<p>5.2. Для случаев обеспечения гарантией установить:</p>	
<p>кто является гарантом</p>	
<p>присутствует ли в юридическом деле сама гарантия и оформлена ли она должным образом</p>	
<p>приложена ли финансовая отчетность гарантов или какая-либо другая документация, свидетельствующая о финансовом положении гаранта</p>	
<p>анализируются ли представленные гарантии юристами банка</p>	
<p>покрывает ли сумма гарантии задолженность заемщика</p>	
<p>есть ли в гарантиях какие-либо условия, ограничивающие ответственность гаранта перед банком</p>	
<p>5.3. Для случаев обеспечения залогом установить:</p>	
<p>присутствует ли в юридическом деле должным образом оформленный договор</p>	
<p>был ли этот договор должным образом заверен (зарегистрирован)</p>	
<p>что является предметом залога</p>	
<p>какие меры были предприняты банком, чтобы удостовериться в существовании заложенного имущества</p>	
<p>была ли составлена опись заложенного имущества и заверена ли она нотариально</p>	

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>5.4. Сделать вывод о процедурах банка в части обеспечения возвратности кредитов</p> <p>6. Проверка своевременности отнесения просроченных ссуд на счет 458</p> <p>6.1. На основе данных о сроках погашения заемщиками выданных кредитов выделить те кредиты, срок погашения которых истек к дате подтверждения баланса и которые не были отнесены на счет 458 по состоянию на эту дату</p> <p>6.2. Установить, не были ли эти кредиты каким-либо образом пролонгированы, и если были, что стало причиной пролонгации и как она была оформлена</p> <p>6.3. По тем кредитам, которые не были пролонгированы, запросить информацию, были ли они возвращены течение периода после даты подтверждения баланса, если не были, то были ли они отнесены на счет 458</p> <p>6.4. Если кредит не был ни возвращен, ни отнесен на счет 458, предложить отнесение данного кредита на счет 458</p> <p>7. Проверка контроля за начислением и отражением процентов за кредиты</p> <p>7.1. Провести беседу с целью получения информации о процедурах начисления и отражения процентов по кредитам. При этом установить, что:</p> <p>банк начисляет проценты не реже одного раза в квартал</p> <p>банк не практикует начисление и взыскание процентов авансом</p> <p>начисленные проценты проводятся по балансу банка в том же периоде, за который они были начислены в договоре с заемщиками, не имеющими в банке расчетных (текущих) счетов, особо определяются порядок и сроки взыскания задолженности по кредитам и процентов с учетом документооборота между банками</p> <p>начисленные проценты отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами</p> <p>бухгалтерское отражение кредитов и процентов осуществляется соответствующим образом</p>	

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>7.2. Получить ведомости начисления процентов; используя их, документы дня и лицевые счета, проверить соблюдение банком порядка начисления и взимания процентов по кредитам</p> <p>7.3. В случае обнаружения недочетов запросить разъяснения</p> <p>8. Оценка эффективности кредитной работы банка</p> <p>8.1. Провести беседу с целью установить:</p> <ul style="list-style-type: none"> как банк назначает проценты что является базой для этого кто в каждом конкретном случае принимает решение о размере процента в каких случаях банк предоставляет льготный процент кто осуществляет контроль за установлением процентной ставки практикует ли банк приостановление начисления процентов в случае затруднительного финансового положения заемщика и, если да, то каков механизм принятия таких решений как списываются начисленные, но не выплаченные проценты <p>8.2. На основе полученной информации сделать вывод об эффективности процентной политики банка</p> <p>Заключение:</p> <p>По моему мнению, цели, установленные в начале данной программы, достигнуты. Исключениями являются: _____</p>	

Контрольные вопросы

1. Каковы основные нормативные документы, которыми следует руководствоваться аудитору при проверке активных операций кредитной организации?

2. Какими внутренними банковскими документами должны пользоваться аудиторы в ходе проверки кредитной работы?

3. Каким образом проверяются кредитные договоры и кредитные досье клиентов банка?

4. Каковы возможные нарушения, которые могут вскрыть аудиторы при проверке порядка начисления и взыскания процентов по ссудам?

5. Как проверяются пролонгированные и просроченные ссуды?

6. На какие цели и на каком основании может быть израсходован резерв на возможные потери по ссудам? Какое мнение должен при этом высказать аудитор?

7. По каким позициям проверяется обеспеченность кредитов?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки.

2. Составьте рабочую программу аудита кредитных операций коммерческого банка.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: организации кредитной работы в банке;

качества кредитного портфеля и достаточности созданного резерва на возможные потери по ссудам;

правильности документального оформления выдачи, движения и погашения кредитов, оформления кредитных договоров;

своевременности и правильности перенесения на счета просроченной задолженности непогашенных в срок ссуд; правомерности применения процентных ставок по кредитам, своевременности и правильности их начисления; правомерности и правильности оформления пролонгации кредитов;

правильности отражения в бухгалтерском учете выдачи, движения, погашения ссуд, начисления и перечисления процентов по ссудам, отнесением ссуд на счета просроченной задолженности, списания ссуд за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

Задание 2

Проверьте правильность отражения ссудных операций в учете:

1. Выдана ссуда ОАО «Терек» на срок 1,5 года под гарантию третьего лица (ОАО «Терек» – клиент банка):

Д-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет» 20 000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 20 000 руб.

Приход сч. 91305 «Полученные гарантии и поручительства» 30000 руб.

2. Погашена ссуда ООО «Луч» (клиент банка) сроком на 6 месяцев, выданная под залог здания офиса:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 10 000 руб.

К-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет» 10 000 руб.

Расход сч. 91307 «Имущество, принятое в залог по выделенным кредитам, кроме ценных бумаг» 29 000 руб.

3. Пролонгирована ссуда ООО «Темп» на 45 дней:

Д-т сч. 45809 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» 26 000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций – коммерческие организации» 26 000 руб.

4. Списана просроченная задолженность ЗАО «Артемида» по кредиту, выданному ранее на срок 3 месяца:

Д-т сч. 45806 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности» 20 000 руб.

К-т сч. 44603 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок до 30 дней» 20 000 руб.

Задание 3

Проверьте бухгалтерские проводки по операциям:

1. Выдан краткосрочный кредит под обеспечение залога:

Д-т сч. 45202 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней» 40 000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций – коммерческие организации» 40 000 руб.

2. Погашен краткосрочный кредит без обеспечения (проценты отнесены на доходы):

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций – коммерческие организации» 15 000 руб.

К-т сч. 45202 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней» 15 000 руб.

Д-т сч. 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» 15 000 руб.

К-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 15 000 руб.

3. Выдан краткосрочный кредит под гарантию:

Д-т сч. 45201 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)» 10 000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций – коммерческие организации» 10 000 руб.

Приход сч. 91405 «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг» 17 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. Что является законным основанием для выдачи кредита?
2. Каковы основные виды обеспечения выданных кредитов?
3. Куда списывается сумма задолженности, нереальная по взысканию, если величина созданного резерва меньше ее суммы?

Литература по теме

6. С. 120–159, 210–229; 7. С. 76–90; 8. С. 104–123;

Тема 8

АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1. Нормативные документы, регламентирующие порядок осуществления операций с ценными бумагами

К таким нормативным документам относятся:

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ;
- 3) Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ;
- 4) Федеральный закон «О простом и переводном векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ;
- 5) Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.98 № 136-ФЗ;
- 6) Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 № 46-ФЗ;
- 7) Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.99 № 117-ФЗ;
- 8) Положение ЦБ РФ «Об особенностях лицензирования профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг Российской Федерации» от 23.10.97 № 1-П;
- 9) Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг» от 17.09.96 № 8;
- 10) Инструкция ЦБ РФ «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 26.09.96 № 49;
- 11) Письмо ЦБ РФ «О ценных бумагах, имеющих рыночную котировку для целей создания резерва под обесценение вложений банка в ценные бумаги» от 22.12.93 № 282;

12) Письмо ЦБ РФ «О порядке создания резервов под обеспечение ценных бумаг» от 08.10.94 № 127 (в ред. Указаний ЦБ РФ от 29.12.98 № 466-У);

13) Письмо ЦБ РФ «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» от 23.02.95 № 26;

14) Письмо ЦБ РФ «Разъяснения по вопросу осуществления кредитными организациями деятельности на рынке ценных бумаг» от 05.08.97 № 72;

15) Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 02.07.97 № 02-287 и др.

8.2. Аудит операций по акционированию банка

Задачи аудита:

а) подтверждение достоверности отчетности операций по акционированию банка;

б) проверка соответствия ведения бухгалтерского учета требованиям нормативных документов.

Аудит включает в себя:

1. Аудит процедуры эмиссии банком ценных бумаг:

проверка проспекта эмиссии, т.е. его утверждения в ЦБ РФ, наличие публикаций в печати, реестра итогов выпуска и публикации итогов;

оценка целесообразности соотношения привилегированных и обыкновенных акций;

проверка правильности ведения реестра по учету проданных акций;

проверка оформления дополнительных выпусков акций;

проверка внешнего вида акций.

2. Проверка правильности операций по выплате дивидендов:

сроки выплаты;

размер;

наличие решения акционеров об их отказе от получения дивидендов;

правильность отражения их начисления и выплаты в бухгалтерском учете.

Типичные ошибки, возникающие при проведении операций по акционированию банка:

1) отсутствие публикаций в печати итогов дополнительной эмиссии;

2) завышение объема выпуска привилегированных акций по сравнению со взятыми обязательствами банка;

3) неправильное ведение реестра;

4) незаконное оформление дополнительной эмиссии, продажа акций дополнительного выпуска акционерам за счет кредитов;

5) нарушение сроков выплаты дивидендов;

6) выплата дивидендов по привилегированным акциям не за счет резервного фонда, а за счет специального фонда;

7) принятие в оплату своих акций акций других эмитентов (можно принимать только акции, эмитированные третьими лицами).

8.3. Аудит выпуска банком собственных облигаций

Целью аудиторской проверки выпуска банком собственных облигаций является подтверждение бухгалтерской и финансовой отчетности банка, характеризующей реальное положение дел в банке исходя из времени принятия решения об эмиссии облигаций. Аудит выпуска банком облигаций преследует те же цели и задачи, поэтому осуществляется в таком же порядке, как и аудит акционирования банка (см. п. 8.2). При этом следует учитывать следующие особенности:

1) выпуск облигаций ведет к увеличению заемных средств и соответственно ресурсной базы банка;

2) лица, предоставившие банку заемные средства путем покупки его облигаций, несут повышенный риск потери вложенных средств.

При проведении аудиторской проверки решаются следующие задачи:

устанавливается правомерность принятия решения о выпуске облигаций соответствующими органами управления банком;

проверяется правильность и полнота составления банком информации, содержащейся в решении о выпуске облигаций;

подтверждается правильность составления и достоверность данных отчетности банка, содержащихся в проспекте эмиссии облигаций банка.

Одновременный выпуск банком акций и облигаций не допускается. Решение о выпуске облигаций может быть принято только после полной оплаты уставного капитала банка. Решение о размещении банком облигаций принимается советом директоров банка.

На следующем этапе аудиторской проверки подтверждаются такие данные, содержащиеся в проспекте эмиссии, как информация о банке-эмитенте облигаций, его учредителях, органах управления и др.

В этой части проверка проводится по двум направлениям. На первом этапе осуществляется проверка данных бухгалтерской и финансовой отчетности банка за последние три финансовых года. Второе направление аудита заключается в проверке этой отчетности банка по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о выпуске облигаций.

Если в ходе аудита будут выявлены нарушения в ведении бухгалтерского учета, вызывающие изменения отчетности, содержащейся в проспекте эмиссии, то в этом случае данные отчетности должны быть исправлены. Одновременно в проспект эмиссии включаются вводная и итоговая части аудиторского заключения с изложением выявленных нарушений в ведении бухгалтерского учета банком.

В последующем при проведении очередной плановой проверки аудиторская фирма должна проверить отчет о выпуске облигаций, чтобы убедиться в проведении эмиссии облигаций. Далее следует проверить обоснованность и правильность отражения в бухгалтерском учете банка операций по выпуску облигаций. Для данного этапа аудиторской проверки необходимо запросить:

- баланс банка на начало года и на отчетную дату;
- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов держателей облигаций на отчетную дату;
- лицевые счета балансового счета 520;
- договоры купли-продажи облигации;
- документы дня банка (на выборку).

Особое внимание при аудите учета облигаций уделяется правильности формирования расходов будущих периодов при продаже банком своих облигаций с дисконтом и правильности их списания на счет 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» во время погашения облигаций.

8.4. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов

Целью аудита данного направления деятельности банка является подтверждение достоверности отчетности в части выполнения операций с депозитными и сберегательными сертификатами.

Для проверки правильности совершения операций по выпуску и погашению сберегательных (депозитных) сертификатов и отражения их в бухгалтерском учете банка аудитор должен запросить следующие документы:

- меморандум о депозитной политике банка;
- меморандум об учетной политике банка;
- условия выпуска сертификатов, зарегистрированные в ГУ ЦБ РФ;
- инструкцию банка о порядке отражения в бухгалтерском учете операций по выпуску, обращению и погашению сберегательных (депозитных) сертификатов;
- баланс банка;
- оборотные-сальдовые ведомости;
- ведомость остатков по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов вкладчиков;
- договоры купли-продажи сертификатов;
- журналы внесистемного учета выпущенных сертификатов;
- корешки проданных (выпущенных) сертификатов по каждой отдельной серии;
- ежедневные журналы (ведомости) сертификатов, переданных к погашению;
- ведомости начисления процентов по сертификатам и др.

На начальном этапе анализируются внутрибанковские документы, регламентирующие выпуск и обращение сертификатов с точки зрения полноты и качества их составления, а также соответствия законодательным и нормативным актам.

На следующем этапе проверки аудиторы устанавливают соответствие практики ведения банком операций с сертификатами, а также их учета нормативным документам.

При проверке правильности ведения операций с сертификатами нужно учитывать то, что денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются только в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов — как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы.

Следующая задача аудиторов — проверить правильность учета в балансе банка внесенных средств путем сравнения данных баланса с данными корешков сертификатов, которые хранятся в банке.

При проверке правильности начисления процентов по сертификатам необходимо учитывать, что по сертификатам с просроченными сроками получения средств проценты банком не выплачиваются за период с даты востребования сумм до даты фактического предъявления сертификата к оплате.

В ходе проверки необходимо также рассмотреть учет бланков сертификатов (счет 90701) «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

Результаты аудита выпуска банком сертификатов оформляются аналитической запиской, которая включается в состав отчета аудитора для последующего представления руководству банка.

Типичные ошибки при выпуске банком депозитных и сберегательных сертификатов:

- 1) несоблюдение порядка хранения банком сертификатов;
- 2) ошибки при ведении регистрационного журнала;
- 3) невнесение сумм выкупленных банком сертификатов как досрочных, так и после окончания срока;
- 4) оплата процентов за счет прибыли, а не за счет операционных расходов;
- 5) неправильный расчет процентов.

В.5. Аудит операций с собственными векселями

Цели аудиторской проверки — удостовериться, что банк осуществляет операции с собственными векселями в соответствии с законодательством, и подтвердить адекватность учета банком выпущенных векселей.

Для достижения этих целей аудитор должен:

подтвердить остатки выпущенных векселей на отчетную дату;
убедиться в правильности ведения банком внебалансового учета бланков выпущенных ценных бумаг;

убедиться, что расходы (доходы) от операций с выпущенными векселями своевременно отражаются на счетах расходов (доходов).

Аудитор должен запросить следующие документы:

меморандум о депозитной политике банка;

меморандум об учетной политике банка;

положение о выпуске собственных векселей (по каждому типу);

регламент по работе с собственными векселями и по отражению операций с ними в бухгалтерском учете;

баланс банка;

оборотно-сальдовые ведомости;

ведомость остатка по счетам второго порядка в разрезе лицевых счетов приобретателей векселей на последнюю отчетную дату;

журналы внесистемного учета эмитированных векселей;

ведомости начисления процентов по векселям.

Следует оценить полноту внутрибанковского положения, регламентирующего выпуск собственных векселей банка, а также его соответствие требованиям действующих законодательных и нормативных актов.

После проведения анализа аудитор должен подтвердить остатки выпущенных векселей на проверяемую отчетную дату. Для этого необходимо получить оборотно-сальдовую ведомость балансовых счетов 523, 52406, 52502, 907.

Необходимо также проверить правильность отнесения выпущенных ценных бумаг на соответствующие балансовые счета второго порядка в соответствии со сроком погашения.

Бухгалтерский учет собственных векселей банка должен осуществляться по номиналу. Если выпущенные векселя продаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи (сумма дисконта) должна относиться в дебет счета 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтом по выпущенным ценным бумагам».

Аудитор должен сделать выборку векселей, выпущенных за отчетный период, и запросить клиентские заявки (договоры) на покупку векселей, акты приема-передачи и копии самих векселей; сравнить установленные процентные ставки по выпущенным векселям, действовавшие в течение отчетного периода, с фактическими ставками по выборке.

Следует проверить отражение во внебалансовом учете списание бланков выпущенных векселей (в оценке 1 руб. за 1 бланк) по кредиту счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

Следующим этапом аудита выпуска собственных векселей является проверка правильности совершения операций по погашению (перепродаже) векселей за отчетный период. Процедура аудита соответствует описанной выше. Далее необходимо:

проверить порядок досрочного погашения векселей исходя из утвержденных условий приема векселей к досрочному погашению;

рассчитать сумму полученного дохода от досрочного погашения векселей и адекватность ее отражения на балансовом счете 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»;

проверить порядок закрытия счета 52502 для дисконтных векселей на счета расходов по ценным бумагам;

пересчитать сумму понесенного процентного/дисконтного расхода и сравнить с фактически уплаченными суммами;

убедиться, что сумма векселей, не предъявленных к платежу в установленные сроки, переносится на счет 52406 «Векселя с истекшим сроком исполнения».

Типичные ошибки, встречающиеся при осуществлении операций с собственными векселями:

- 1) расхождение сроков векселя и индоссамента;
- 2) нарушение порядка хранения бланков векселей;
- 3) отсутствие журналов регистрации векселей.

8.6. Аудит операций банка по вложениям в долговые обязательства и акции

Цели аудиторской проверки:

удостовериться, что банк осуществляет учет операций в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов;

подтвердить остатки по счетам учета вложений в ценные бумаги на определенную отчетную дату;

убедиться, что доходы (расходы) от перепродажи ценных бумаг своевременно отражены на счетах доходов (расходов).

Аудит вложений кредитных организаций в долговые обязательства и акции от своего имени и по поручению клиентов прежде всего должен включать анализ процедур банка по следующим направлениям:

компетенция подразделений банка, отдельных работников по проведению операций с ценными бумагами;

наличие внутрибанковских положений, регламентирующих проведение операций и документооборот по ним, а также соответствие их законодательству;

принципы организации учета вложений в ценные бумаги, изложенные в учетной политике банка;

общая политика банка по операциям с ценными бумагами и порядок принятия решений об инвестировании;

процедуры внутреннего контроля за проводимыми операциями;

выполнение банком рекомендаций предыдущей проверки;

состояние аналитического учета вложений в ценные бумаги.

С целью определения объема аудиторской выборки необходимо запросить у банка:

баланс;

сальдовую ведомость балансовых счетов 501-509;

расшифровку инвестиций в разрезе балансовых счетов;

выписки по лицевым счетам за проверяемый период.

В процессе проверки необходимо осуществить контроль и дать оценку:

законности совершения сделки;

порядку совершения и оформления операций;

порядку отражения их в бухгалтерском учете.

Основные направления аудита:

1) соответствие действующему законодательству договоров по покупке-продаже ценных бумаг;

2) наличие документов, подтверждающих вложения в ценные бумаги;

3) наличие договоров с брокерами и дилерами на брокерское обслуживание на рынке;

- 4) своевременность отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами;
- 5) правильность проведения переоценки ценных бумаг;
- 6) своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете дохода;
- 7) проверка правильности, своевременности создания резерва под возможное обесценение вложений в ценные бумаги;
- 8) правильность использования резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги;
- 9) отражение вложений в ценные бумаги на внебалансовых счетах.

Аудит инвестиционных операций с ценными бумагами других эмитентов включает:

проверку соответствия договоров на куплю-продажу ценных бумаг юридическим нормам;

проверку правильности передачи ценных бумаг и соблюдения требований по хранению сертификатов ценных бумаг, своевременности оформления прав собственности на ценные бумаги;

проверку правильности осуществления бухгалтерских проводок и отражения ценных бумаг по соответствующим счетам;

оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг с точки зрения ликвидности и риска вложений.

При осуществлении банком **брокерских операций** аудитор проверяет соответствие этих операций действующему законодательству. В связи с этим аудитор должен:

убедиться, что операции проводятся в соответствии с договорами и поручениями инвесторов по каждой операции;

проверить соблюдение юридических формальностей для открытия счета клиенту;

проверить, что все операции в бухгалтерском учете фиксируются в правильных суммах, на соответствующих счетах, в правильном временном периоде и в соответствии с учетной политикой;

право собственности инвесторов оформляется в соответствии с действующим законодательством;

проверить выписки по лицевым счетам инвесторов на соответствие дебетовых и кредитовых оборотов поручениям инвесторов;

убедиться в идентичности данных аналитического, синтетического и депозитарного учета;

· проверить правильность отражения банком и своевременность перечисления инвестором комиссионного вознаграждения в соответствии с договором.

Типичные ошибки, выявляемые при аудите операций банка по вложениям в долговые обязательства и акции:

1) неправильное начисление сумм переоценки вложений банка в ценные бумаги;

2) несоблюдение сроков переоценки;

3) ведение одного журнала по всем ценным бумагам или его отсутствие;

4) нарушение форм журнала;

5) покупка ценных бумаг за счет привлеченных средств клиентов;

6) отсутствие сформированного резерва под возможное обесценение вложений в ценные бумаги.

8.7. Аудит залоговых операций с ценными бумагами

При аудите данных операций осуществляется проверка:

1) целесообразности оценки банком размера ссуды;

2) правильности хранения взятых в залог ценных бумаг и отражения их по лицевому внебалансовому счету;

3) грамотности оформления кредитного соглашения, учитывающего особенность вида заложенных ценных бумаг;

4) своевременности проверки обеспечения ссуды и оформления ее результатов;

5) порядка ведения ведомости движения ценных бумаг, принятых в залог, и рыночных цен на них;

6) оформления выдачи и погашения ссуды, движения этих ссуд по лицевым ссудным счетам;

7) порядка взыскания ссуды при появлении необеспеченной просроченной задолженности;

8) правильности начисления и взыскания процентов по ссуде и их отражения в учете;

9) соблюдения требований банка к качеству, доходности и надежности принятых в залог ценных бумаг;

10) порядка продажи залога в случае необходимости.

Типичные ошибки, выявляемые при аудите залоговых операций с ценными бумагами:

- 1) отсутствие реестра принятых в залог ценных бумаг;
- 2) несоблюдение порядка хранения ценных бумаг;
- 3) отсутствие журналов регистрации движения принятых в залог ценных бумаг;
- 4) отсутствие в лицевом ссудном счете записи по начислению процентов по суммам, поступающим в погашение долга, по вновь принятым в залог ценным бумагам и бумагам, возвращенным клиентам.

8.8. Аудит посреднических и трастовых операций банка : ценными бумагами

аудит данных операций включает в себя проверку:

- 1) оформления договора-поручения заказчика;
- 2) порядка и размера перечисленных средств клиента на счет 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»;
- 3) правильности ведения лицевых счетов по счету 30601;
- 4) наличия и порядка ведения журнала регистрации совершенных сделок по каждому виду ценных бумаг и по каждому клиенту;
- 5) правильности исполнения банком поручения клиента, наличия письменного отчета банка перед заказчиком, выписок из лицевых счетов, регистрационных журналов и их сверку;
- 6) соответствия начисленной суммы комиссии условиям соглашений с клиентом;
- 7) соблюдения порядка хранения ценных бумаг клиента;
- 8) правильности начисления дивидендов и налогов, их своевременной уплаты.

Типичные ошибки, выявляемые при аудите посреднических и трастовых операций банка с ценными бумагами:

- 1) бесплатное использование банками средств клиентов в своих целях в течение длительного времени;
- 2) неграмотное оформление договора-поручения;
- 3) отсутствие регулярного письменного отчета банка о совершенных операциях;

- 4) несоблюдение порядка хранения ценных бумаг клиента;
- 5) неверное и несвоевременное отражение операций в учете;
- 6) несвоевременное отражение в учете возврата средств клиентам по счету 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» по неисполненным договорам на покупку и по исполненным договорам на продажу ценных бумаг.

Контрольные вопросы

1. Каковы этапы проверки операций по эмиссии акций банка?
 2. Какова последовательность проверки правильности начисления и выплаты дивидендов по акциям?
 3. Каковы сходства и отличия в проверке операций банка с облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами?
 4. Каковы особенности проверки ссуд под обеспечение векселями?
 5. Каковы этапы проверки комиссионных операций банка с ценными бумагами (залоговых, посреднических, трастовых)?
- Составьте рабочую программу аудита операций банка с долговыми обязательствами.

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
2. Составьте рабочую программу аудита операций банка с ценными бумагами.
3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:
 - операций с ценными бумагами, связанных с формированием и увеличением уставного фонда;
 - операций банка с депозитными сертификатами;
 - операций банка со сберегательными сертификатами; инвестиционных операций банка.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

Задание 2

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям.

Приняты от инвесторов взносы в уставный капитал материальными активами

Д-т сч. 60401 70 000 руб.

К-т сч. 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)» 70 000 руб.

Средства резервного фонда направлены на капитализацию

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 20 000 руб.

К-т сч. 10204 «Уставный капитал КО, созданных в форме АО, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих государственным организациям» 20 000 руб.

Проданы облигации банка

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 40 000 руб.

К-т сч. 52601 40 000 руб.

Задание 3

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какова должна быть доля материальных активов в уставном капитале кредитной организации?

2. Какие виды векселей вы знаете?

3. Что такое домициляция векселей?

Задание 4

АКБ «Гарант» 17 ноября 2002 г. был авалирован простой вексель на сумму 100 тыс. руб. Проверьте правильность его заполнения (см. с. 87).

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

для авая
(вексельного поручительства)

За кого выдан: ОАО «Мосбытхим»

Подпись авалиста: АКБ «Гарант»

Дата: 17 ноября 2002 года

12 сентября 2002 года г. Ставрополь
(дата, место составления векселя)

Вексель на 100 000 рублей
(сумма цифрой)

Предприятие (гражданин) ОАО «Мосбытхим» г. Ставрополь, ул. Заводская, 18

Обязуется уплатить по этому векселю денежную сумму в размере:

Сто тысяч рублей
(сумма прописью)

Непосредственно предприятию (гражданину) Ставропольской спиртобазе
г. Ставрополь, ул. Лермонтова, 112
(полное наименование и адрес получателя)

или по его приказу любому другому предприятию (гражданину). Этот вексель подлежит оплате в следующий срок:

14 ноября 2002 года в 15:00 часов

(по предъявлении, во столько-то времени от предъявления или составления, определенный день)

Местом платежа является: Буденновское отделение Сбербанка РФ
(город, село и т.п.)

Печать
предприятия

Подпись
векселедателя

Наименование должности лица,
подписывающего вексель от имени
предприятия

Ген. директор _____ Н.И. Нахимов

Литература по теме

6. С. 210–262;

8. С. 140–172;

10. С. 114–133;

11. С. 214–264;

12. С. 27–50;

14. С. 257–280.

АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

9.1. Цели, основные направления проверки организации бухгалтерского учета валютных операций

В связи с введением единообразия отражения операций, совершаемых в различных валютах, в ходе аудита валютных операций проверяются только те участки, которые не могли быть охвачены при проверке операций банка в целом.

При проверке используется нормативная база (до 18.06.04)¹:

1) Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92 № 3615-1;

2) Инструкция ЦБ РФ «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 26.06.92 № 7;

3) Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам» от 12.10.2000 № 93-И;

4) Инструкция ЦБ РФ «О специальных счетах нерезидентов типа «С» от 23.03.99 № 79-И;

5) Положение БР «О порядке ведения бухгалтерского учета покупки и продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг» от 21.03.97 № 55 (с изменениями);

6) Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров» от 13.10.99 № 86-И, 01-23/26541;

¹Принят Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03

7) Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» от 04.10.2000 № 91-И, 01-11/28644;

8) Инструкция ЦБ РФ «О порядке реализации гражданами на территории Российской Федерации товаров за иностранную валюту» от 20.01.93 № 11;

9) Положение ЦБ РФ «Об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» от 24.04.96 № 39;

10) Инструкция ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытых валютных позиций (ОВП) и контроле за их соблюдением уполномоченными банками» от 22.05.96 № 41;

11) Инструкция ЦБ РФ «О порядке организации работы в обменных пунктах, совершения и учета валютно-обменных операций» от 27.02.95 № 27;

12) Инструкция ЦБ РФ «О порядке отчетности по конверсионным операциям уполномоченных банков Российской Федерации» от 22.05.96 № 42;

13) Инструкция ЦБ РФ «О представлении кредитными организациями, их филиалами отчетов о движении наличной иностранной валюты и платежных документов» от 20.12.96 № 28 и др.

Аудитору следует обратить внимание на соответствие данных в валюте данным в рублях, правильность и своевременность переоценки остатка средств в валюте с использованием счетов 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов», правильность применяемых курсов валют.

**Рабочая программа аудита переоценки валютных средств
(развернутая)**

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
До начала проверки этих счетов проверяют все валютные счета клиентов, с тем чтобы иметь информацию о всех исправительных проводках. Цель проверки — удостовериться, что: а) остаток на балансовых счетах правильно отражает результаты проводимой переоценки б) переоценка валютных счетов ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства в) при переоценке используется текущий курс рубля	

Этапы проверки	Соответствует или нет (+, -)
<p>Этапы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сверить входящие сальдо проверяемого периода по счетам 613 и 614 с исходящим сальдо за предыдущий период проверки 2. Сверить исходящее сальдо по счетам 613 и 614 по балансу с выписками лицевых счетов и ведомостью переоценки 3. Провести беседу с сотрудниками по процедуре переоценки валютной части собственных средств и установить, соответствует ли она инструкции 4. Если не соответствует инструкции, то пересчитать остатки по счетам 613 и 614 5. По данным об основных средствах, приобретенных за валюту, с учетом курса на дату приобретения и на дату подтверждения баланса рассчитать сумму переоценки основных средств и сверить ее 6. Провести беседу с сотрудниками банка по процедуре переоценки валютных позиций с целью установления ее соответствия инструкции 7. Рассчитать все переоценки за проверяемый период, произвести выборочное тестирование процедуры переоценки, для чего нужно: <ol style="list-style-type: none"> а) выбрать несколько дат в течение периода и ряд статей баланса, по которым будет осуществляться тестирование б) пересчитать отобранные статьи баланса в рубли по курсу на соответствующую дату в) сравнить полученные суммы с остатками, указанными в балансе, в случае расхождения — запросить разъяснения 8. При проведении финального аудита проверить, списывается ли в конце периода остаток по счетам 613 и 614 на финансовые результаты <p>Заключение: по моему мнению, цели, установленные</p>	

9.2. Проверка соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций (ОВП)

Проверка данного участка начинается с определения установленного банку лимита ОВП. Лимиты устанавливаются Центральным банком РФ на конец каждого операционного дня. Валютные позиции, открываемые банками в течение операционного дня, не регулируются ЦБ РФ и самостоятельно контролируются уполномоченными банками исходя из оценки допустимого уровня валютного риска. Путем беседы с работниками и контроля журнала регистрации входящих документов аудитор необходимо выяснить устанавливаемые в течение проверяемого периода лимиты и сроки, в течение которых они применялись. (В отношении к капиталу (собственным средствам): не более 30% — по суммарным величинам всех длинных (коротких) ОВП; не более 15% — по отдельным инвалютам, в отдельных случаях величина лимитов может быть снижена ГУ ЦБ РФ до 2 раз сроком до 3 месяцев.)

При наличии филиалов руководство банка должно установить сублимиты ОВП головному офису и филиалам по каждой валюте. Аудитор должен ознакомиться с решением банка об установлении сублимитов. Сумма сублимитов не должна превышать лимит в целом. Путем беседы и изучения журнала регистрации входящих документов аудитор выясняет режим контроля за соблюдением лимита.

Далее проверяется периодичность и сроки представления отчетности. По вторым экземплярам отчетов, составленных на конец каждого операционного дня, аудитор проверяет наличие отметок ЦБ РФ о принятии первого экземпляра, подписи уполномоченных сотрудников, печати банка, суммы ОВП. При проверке суммы ОВП выявляется правильность по следующим направлениям:

- определения позиций, открытых в валютах, по балансу и вне баланса и их итоговой суммы;
- расчета рублевого эквивалента ОВП;
- расчета величины капитала банка;
- определения открытой позиции в процентах к капиталу.

Сумма ОВП по конкретному виду валюты = ОВП, рассчитанные по балансу, + ОВП по срочным сделкам, по которым срок валютирования отстоит от даты составления баланса не более чем на 2 рабочих банковских дня, + ОВП, рассчитанные по внебалансовым счетам, причем:

$ОВП_{\text{бал}} = \text{Активы банка в инвалюте} - \text{Пассивы банка в инвалюте} + \text{Требования банка в инвалюте по срочным операциям, валютирование которых отстоит от даты составления баланса не более чем на 2 рабочих банковских дня,} - \text{Обязательства банка в инвалюте по срочным операциям, срок валютирования которых отстоит от даты составления баланса не более чем на 2 рабочих банковских дня,}$

$ОВП_{\text{внебал}} = \text{Требования банка в инвалюте по срочным операциям, срок валютирования которых отстоит от даты составления баланса более чем на 2 рабочих банковских дня,} - \text{Обязательства в инвалюте по срочным операциям, срок валютирования которых отстоит от даты составления баланса более чем на 2 рабочих банковских дня.}$

Позиции по срочным валютным сделкам проверяются по заключенным банком договорам.

В ходе беседы аудитор выясняет, не заключал ли банк опционных контрактов и выясняет метод их учета. Применяются следующие методы:

1. *Дельта-метод*: $ОВП \text{ по опциону} = \text{Сумма опционного контракта, умноженная на дельта-коэффициент.}$

Дельта-коэффициент учитывает вероятность реализации опционного контракта, он устанавливается самим банком на основе уровня доходности при данном валютном курсе в диапазоне от 0 до 1.

2. *По цене исполнения с последующей корректировкой*: при этом сумма полностью участвует в расчете ОВП, а в случае отказа партнера по проданным опционам, либо самого банка по купленным опционам сумма опционного контракта исключается из расчета.

Все названные величины сверяются с графами отчета об ОВП. Далее по этому отчету аудитор проверяет длинные и короткие позиции, величины которых должны быть равны. Затем проверяется процент ОВП к капиталу банка. При выявлении случаев превышения лимитов аудитор требует копии письменных объяснений, направленных банком в ГУ ЦБ РФ по территории. Они должны быть направлены немедленно и содержать перечень принятых мер.

Типичные ошибки, выявленные аудиторами при проверке соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций:

- 1) несвоевременное информирование ЦБ о случаях превышения лимита ОВП и принятых мерах;
- 2) несоставление филиалами отчетов об ОВП;
- 3) отсутствие уведомления ЦБ РФ о порядке учета опционных сделок при расчете ОВП;
- 4) отражение вне баланса срочных сделок, срок валютирования которых отстоит от даты составления отчета не более чем на два рабочих банковских дня.

9.3. Проверка операций, совершаемых обменными пунктами

Данная проверка включает проведение следующих *процедур*:

- 1) проверка правильности организации деятельности обменных пунктов;
- 2) проверка правильности совершения операций по покупке и продаже наличной инвалюты и операций по оплате платежных документов в валюте;
- 3) проверка порядка завершения операционного дня в обменных пунктах и совершения записей в бухгалтерском учете;
- 4) проверка правильности совершения отдельных операций обменными пунктами.

Рассмотрим каждое направление проверки более подробно.

1. Проверка правильности организации деятельности обменных пунктов.

Аудитор по выпискам из балансовых счетов и платежным документам в валюте, по составленным в обменных пунктах реестрам должен убедиться, что обменный пункт совершает только разрешенные операции, а также убедиться в правильности взимания комиссионных.

На каждый обменный пункт должен быть предъявлен приказ об его открытии.

Банк должен обеспечивать инкассацию всех обменных пунктов. Следовательно, остатков на счетах в них на конец дня быть не должно. В противном случае аудиторю предъявляют приказ об установлении круглосуточного режима работы. Запрещено открывать обменные пункты в других регионах и в помещении других банков.

Банк обязан не позднее 7 рабочих дней с даты приказа об открытии обменного пункта начать валютно-обменные операции в нем и направить в ГУ заявление о его регистрации. Аудитор должен сопоставить соответствующие даты.

Аудитор требует приказы об установлении лимитов авансов в наличных рублях и в валюте по каждому пункту, причем лимит в рублях не должен превышать лимита операционной кассы.

Визуально аудитор проверяет:

а) порядок доставки аванса и документов в обменный пункт (только инкассаторами);

б) соблюдение порядка документооборота между банками и обменными пунктами;

в) обменный пункт должен быть обеспечен справочным материалом по определению подлинности и платежности денежных знаков и специальными средствами по их определению.

К типичным ошибкам, выявленным в работе обменных пунктов, относятся:

1) отсутствие приказа об установлении лимита аванса;

2) отсутствие на стенде обменных пунктов информации клиенту.

2. Проверка правильности совершения операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты и операций по оплате платежных документов в валюте.

Аудитор проверяет приказы об установлении курсов покупки и продажи. В течение дня возможно изменение курса, но оно должно быть оформлено приказом.

Должны быть и курсы покупки, и курсы продажи; банкам запрещено совершать что-либо одно.

Аудитор устанавливает валюты, в которых совершались операции. Их можно проводить только с теми валютами, по которым установлен курс ЦБ РФ.

На каждый вид валюты ведется отдельный реестр, в котором может быть указан только один курс.

Испорченные бланки гасятся буквой «Z» и заверяются подписью кассира и направляются в банк в конце дня (и экземпляр банка, и экземпляр клиента). Аудитор по экземпляру банка проверяет правильность заполнения. В случае утраты бланков строгой отчетности должен быть составлен акт об утрате, служебная записка и извещение о данном факте ЦБ РФ. Аудитор проверяет копии этих документов.

Аудит завершается проверкой бухгалтерского учета.

К типичным ошибкам относятся:

1) отсутствие приказа об установлении курсов покупки и продажи;

2) неправильное или небрежное ведение журналов регистрации передачи в обменный пункт информации об установлении курсов;

3) неправильное или небрежное ведение книги учета бланков строгой отчетности.

3. Проверка порядка завершения операционного дня в обменных пунктах и совершения записей в бухгалтерском учете.

Все операции обменного пункта должны отражаться в балансе банка текущим днем, в котором они совершены. Если обменный пункт работает круглосуточно, то на 15:00 местного времени. Аудитор проверяет справку об остатках инвалюты, платежных документов в инвалюте и наличных рублей в обменном пункте на конец операционного дня, а также правильность отражения операций в учете.

4. Проверка правильности совершения отдельных операций обменными пунктами.

В данном блоке проверяются операции:

по приему от физических лиц наличной валюты и платежных документов в валюте на экспертизу;

аналогично по приему на инкассо;

по выдаче (приему) валюты для зачисления на счета физических лиц по пластиковым картам;

по размену денежных знаков;

по покупке неплатежных знаков;

по замене неплатежных знаков и т.д.

Аудитор проверяет журналы или картотеки по аналитическому учету денежных знаков, принятых на экспертизу, и наличие справок о приеме, актов экспертизы, ведение внебалансового учета.

На инкассо денежные ценности принимаются по заявлению клиента с полной характеристикой самого клиента, денежных знаков и документов, принятых на инкассо.

По журналу регистрации исходящих документов проверяют своевременность отсылки принятых ценностей в исполняющий банк, а также ведение бухгалтерского учета по балансу и внебалансовым счетам.

При проверке операций с пластиковыми картами аудитор первоначально проверяет приказ по банку об открытии обменного пункта, в котором определен перечень операций. Далее проверяется правильность отражения в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче наличной валюты для зачисления на счета по пластиковым картам, а также правильность составления реестра принятой и выданной валюты.

При проверке операций по размену денежных знаков и обмену неплатежных знаков проверяется правильность ведения реестра, а также внебалансового учета по счету «Документы и ценности, отосланные на инкассо».

К типичным ошибкам, выявленным при проверке правильности совершения отдельных операций обменными пунктами, относятся:

- 1) отсутствие учета принятых на экспертизу денежных знаков на внебалансовом счете;
- 2) отсутствие выписанных справок о приеме;
- 3) неправильное оформление справок;
- 4) совершение операций в обменном пункте, которому не предоставлено такое право.

9.4. Проверка правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям

В ходе аудита проверяется:

- 1) отчет о движении наличной валюты и платежных документов в инвалюте;
- 2) отчет о движении активов и пассивов коммерческого банка в инвалюте;
- 3) отчет по конверсионным операциям уполномоченных банков.

Аудитор проверяет второй экземпляр отчетов, имеющий отметку ЦБ РФ о принятии первого, на них также должны быть подписи уполномоченных сотрудников и печать банков.

Аудитору необходимо проверить полноту составления и соблюдения сроков представления отчетности.

При проверке правильности составления проверяются соответствие отчетных данных данным бухгалтерского и оперативно-

го учета; правильность арифметических подсчетов в отчетах. Для этого используются выписки по балансовым счетам, реестры обменных пунктов.

Банки представляют отчетность ежеквартально, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным. Если банк включен в перечень уполномоченных банков, представляемых отчеты ежемесячно, то — не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным. Сроки проверяются по отметкам ЦБ РФ на втором экземпляре отчета.

Отчет по конверсионным операциям составляется ежедневно и направляется в Департамент иностранных операций по факсу не позднее 10:00 московского времени рабочего дня, следующего за отчетным, с последующей досылкой почтой.

К типичным ошибкам относятся:

- 1) включение в первый отчет оборотов наличной валюты между банком и обменным пунктом;
- 2) отражение оборотов, не соответствующих данным реестра;
- 3) операционный учет коммерческих банков не позволяет накапливать информацию для отчетов;
- 4) несоблюдение размерности при составлении отчетов.

Контрольные вопросы

1. Какова законодательная база, регламентирующая порядок осуществления коммерческими банками валютных операций?

2. Каковы этапы проверки правильности и своевременности переоценки валютных счетов банка?

3. В чем отличие в проверке лимитов и сублимитов открытых валютных позиций?

4. Следует ли проверять правильность отражения опционных и фьючерсных контрактов банка; каким образом?

5. Какие операции запрещено проводить обменным пунктам банка; какие разрешено?

6. Может ли аудитор осуществить визуальную проверку обменного пункта; как?

7. Какова процедура документального анализа операций, осуществляемых обменными пунктами банка в иностранной валюте?

8. Какие первичные и сводные бухгалтерские документы следует испросить аудитору в банке для проверки валютных операций?

9. Какие отчеты по валютным операциям должны быть подвергнуты проверке со стороны аудитора?

10. Каковы этапы проверки конверсионных операций?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки операций банка в иностранной валюте.

2. Составьте рабочую программу аудита валютных операций банка и переоценки валютных счетов.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:

организации бухгалтерского учета валютных операций;
документального оформления открытия валютных счетов;
документального оформления валютных операций в банке;
правильности и своевременности отражения в учете операций в иностранной валюте.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задание 2

АКБ «Свема» 20 ноября были проведены операции с иностранной валютой. Проверьте правильность их отражения в бухгалтерском учете:

1. Оплачено платежное поручение № 216 ООО «Кратос» в пользу поставщика (не клиента банка) с его валютного счета:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 15 000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 15 000 руб.

2. Списана по операциям ООО «Электа» комиссия с его валютного счета:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 2000 руб.

К-т сч. 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» 2000 руб.

3. Передана наличная иностранная валюта обменному пункту:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»	70 000 руб.
К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»	70 000 руб.

Задание 3

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Зачислен аккредитив к оплате по расчетам с нерезидентом
Д-т сч. 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ» 50 000 руб.
К-т сч. 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» 50 000 руб.
2. Иностранная валюта передана обменному пункту:
Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 1000 долл. США
К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 1000 долл. США
3. Положительные курсовые разницы при переоценке валютных средств отнесены на доходы в конце года:
Д-т сч. 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы» 20 000 руб.
К-т сч. 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам» 20 000 руб.

Задание 4

1. Назовите субъекты валютных отношений, которые подразделяются на две категории.
2. Назовите виды операций с валютными ценностями.
3. Расскажите о видах валютных позиций банка.

Литература по теме

- | | | |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| 6. С. 160–209; | 8. С. 179–203; | 10. С. 87–114; |
| 11. С. 320–385; | 12. С. 37–39; | 14. С. 415–471; |
| 15. С. 372–375, 325–384. | | |

Тема 10

АУДИТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

10.1. Аудит основных средств

При проверке используются следующие *документы*:

выписки из балансовых счетов 604 «Основные средства», 606 «Амортизация основных средств»;
инвентарные карточки;
ведомости начисления износа;
акты инвентаризации;
договоры поставок;
первичные документы;
баланс.

В ходе аудита проверяются:

1. Правильность отнесения материальных ценностей к основным средствам и их отражение в учете.
2. Наличие источников приобретения основных средств и отражение использования этого источника в учете (счета 10702, 10703).
3. Организация инвентарного учета основных средств, т. е. отражение в инвентарных книгах и карточках имеющихся основных средств при проведении инвентаризации.
4. Своевременность переоценки основных средств и правильность отражения ее в учете (переоценке подлежит и сумма износа).
5. Своевременность и правильность отражения в учете таких стадий движения основных средств и операций с ними, как:
покупка и продажа за рубли и валюту;
безвозмездная передача банку;
передача в порядке вноса в уставный капитал;
выбытие, не связанное с продажей;
передача в лизинг;
начисление износа.

**Рабочая программа аудита основных средств
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>1. Сверить сальдо по балансовым счетам основных средств по балансу на первое число каждого месяца с данными лицевых счетов и инвентарных карточек</p> <p>2. Проверить правильность отражения в бухгалтерском учете приобретения, безвозмездной передачи и списания основных средств и наличие соответствующих документов и договоров</p> <p>3. Проверить правильность соблюдения порядка отнесения материальных ценностей к основным средствам</p> <p>4. Проверить наличие актов инвентаризации основных средств и правильность отражения в бухгалтерском учете выявленных недостатков и излишков. Сверить данные актов инвентаризации с остатками по балансу на соответствующую дату</p> <p>5. Сверить сальдо и обороты балансового счета 606 по балансу с данными лицевых счетов и ведомости начисления износа</p> <p>6. Проследить правильность применения норм амортизации исходя из категорий и видов основных средств, а также правильность и своевременность отражения начисленной амортизации</p>	

К типичным ошибкам, выявляемым при аудите основных средств, относятся:

несвоевременное оприходование основных средств;

неправильное определение первоначальной стоимости (не включаются в нее суммы транспортных расходов, расходов по монтажу и др.);

приобретение основных средств при отсутствии или недостаточности источника для этого;

отсутствие приказа о назначении материально ответственных лиц, договоров с ними о полной материальной ответственности;

несвоевременное начисление амортизации основных средств;

несвоевременное и неправильное отражение затрат по ремонту основных средств;

неправильное отражение в учете товарно-материальных ценностей, полученных от ликвидации основных средств;

неправильное исчисление и отражение в бухгалтерском учете результатов от выбытия основных средств.

**Рабочая программа аудита капитальных вложений
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<ol style="list-style-type: none">1. Сверить сальдо по балансовым счетам, отражающим капитальные вложения по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов2. Проверить правильность отражения в бухгалтерском учете затрат, связанных с осуществлением капитальных вложений3. Проверить правильность отнесения затрат к капитальным вложениям4. Проверить наличие проектно-сметной документации по объектам строительства и договоров с подрядчиками5. Проверить наличие плана капитальных вложений и соответствие ему фактически осуществляемых капитальных вложений6. Проверить своевременность ввода сданных объектов в эксплуатацию7. Проверить соответствие оплаченных работ фактическому объему выполненных работ8. Проверить наличие источников финансирования капитальных вложений9. Проверить правильность отражения использования источников капитальных вложений в бухгалтерском учете10. Проверить соблюдение очередности использования источников капитальных вложений в соответствии с учетной политикой банка	

10.2. Аудит хозяйственных материалов

При проверке используются следующие документы:

- выписки из балансового счета 610 «Материальные запасы»;
- акты инвентаризации;
- акты списания материалов;
- договоры поставок;
- первичные документы;
- баланс.

В ходе аудита проверяются:

1. Правильность списания материальных ценностей и их отражение в бухгалтерском учете.
2. Наличие источников приобретения основных материалов.
3. Организация инвентаризации материальных ценностей, выявление результатов инвентаризации и их списание.
4. Своевременность и правильность отражения в учете всех стадий движения материалов:
 - покупка и продажа за рубли и валюту;
 - безвозмездная передача;
 - передача в порядке вноса в уставный капитал;
 - выбытие, не связанное с продажей;
 - списание на затраты.

Рабочая программа аудита материалов (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
1. Сверить сальдо балансового счета 610 по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов 2. Проанализировать правильность отнесения ценностей к материалам, проверить правильность отражения в бухгалтерском учете операций по их движению	

10.3. Аудит нематериальных активов

При проверке используются такие документы, как:

- выписки из балансового счета 609 «Нематериальные активы»;
- ведомости начисления износа;

договоры поставки;
первичные документы;
баланс.

При аудите обращают внимание на следующие *аспекты*.

1. Нематериальные активы приобретаются за счет свободных средств банка по договору. Основанием для принятия нематериальных активов на баланс является соглашение сторон, при этом составляются акты приемки-передачи. При проверке этого участка (особенно объектов интеллектуальной собственности) следует внимательно провести экспертизу и анализ вытекающих из них прав, а также юридический анализ документов; если отсутствует право на объект, то не может быть и учета этого объекта. К таким документам относятся документы, подтверждающие факт возникновения прав и факт передачи прав (переуступка, лицензионный договор), кроме того необходимо законодательное закрепление собственности на объект. Значительное внимание уделяется грамотности составления этих документов.

2. Нематериальные активы подлежат инвентарному учету.

3. Износ начисляется ежемесячно и относится на затраты банка равными долями в течение срока полезного использования.

4. Досрочное списание нематериальных активов осуществляется после доначисления износа за счет прибыли.

5. Инвентаризация нематериальных активов проводится в установленном случае.

**Рабочая программа аудита нематериальных активов
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
<p>1. Сверить сальдо из балансового счета 609 по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов</p> <p>2. Проверить документальное оформление поступления, движения, списания нематериальных активов и отражение этих операций в учете</p> <p>3. Проверить правильность начисления износа и его отражение в учете</p>	

Контрольные вопросы

1. Каковы первичные бухгалтерские документы, необходимые при проверке основных средств банка и их движения?
2. Каков порядок проверки начисленной амортизации основных средств и ее списания?
3. С какой целью проверяются документы, подтверждающие факт возникновения и передачи прав на объекты нематериальных активов?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки материальных ценностей и нематериальных активов.
2. Составьте рабочие программы аудита:
основных средств;
нематериальных активов.
3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:
документального оформления и бухгалтерского учета движения основных средств и начисления их износа (амортизации);
документального оформления и бухгалтерского учета материалов;
документального оформления и бухгалтерского учета движения нематериальных активов и начисления их износа.
4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.
5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задание 2

АКБ «Эверест» приобрел нематериальные активы, начислил по ним износ единовременно за весь срок полезного использования:

Д-т сч. 60901 «Нематериальные активы»	24 000 руб.
К-т сч. 60902 «Нематериальные активы в организациях банков»	24 000 руб.

Д-т сч. 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»	24 000 руб.
К-т сч. 60902 «Нематериальные активы в организациях банков»	24 000 руб.
Кроме того, банк приобрел хозяйственные материалы:	
Д-т сч. 61001 «Материалы»	2000 руб.
К-т сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»	2000 руб.
и нематериальные активы:	
Д-т сч. 61101 «Нематериальные активы»	3000 руб.
К-т сч. 61002 «Запасные части»	3000 руб.
Проверьте правильность отражения операций в бухгалтерском учете.	

Задание 3

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Приобретение основных средств –	
Д-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	120 000 руб.
К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»	120 000 руб.
Д-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»	120 000 руб.
К-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	120 000 руб.
Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)»	120 000 руб.
К-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»	120 000 руб.
Д-т сч. 10703 «Фонды накопления»	120 000 руб.
К-т сч. 10702 «Фонды специального назначения»	120 000 руб.
2. Начисление износа основных средств –	
Д-т сч. 70302 «Прибыль предшествующих лет»	15 000 руб.
К-т сч. 60601 «Амортизация основных средств»	15 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. На каких счетах ведется учет основных средств и их износа?
2. На каких счетах ведется учет нематериальных активов и их износа?
3. По какому счету отражается выбытие (реализация) имущества?

Литература по теме

- | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 6. С. 290–305; | 8. С. 48–69; | 10. С. 40–50; |
| 12. С. 12–16; | 14. С. 309–318; | 15. С. 384–394. |

Тема 11

АУДИТ РАСХОДОВ, ДОХОДОВ, ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

11.1. Аудит расходов

Нормативные документы, регламентирующие учет доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации:

1. Постановление Правительства РФ «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» от 16.05.94 № 490;

2. Инструкция МНС РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 15.06.2000 № 621; утверждена приказом МНС РФ от 25.06.2000 № БГ-3-02/231;

3. Указание ЦБ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям» от 30.11.98 № 430-У;

4. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П;

5. «Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения» (приказ Минфина РФ от 15.03.2000 № 26н);

6. Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» от 30.03.96 № 37;

7. Инструкция ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.97 № 62-а;

8. Указание ЦБ РФ «Об учете при налогообложении величины резерва на возможные потери по ссудам, формируемого кредитными организациями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 29.06.2000 № 810-У;

9. Указание ЦБ РФ «О формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами оффшорных зон» от 13.07.99 № 606-У;

10. Указание ЦБ РФ «О порядке создания резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным организациям АПК за счет средств спецфонда» от 14.07.98 № 290-У;

11. Письмо ЦБ РФ «О порядке создания резервов под обеспечение ценных бумаг» от 08.12.94 № 127;

12. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организацией» от 24.04.2000 № 112-П и др.

После проверки правильности открытия лицевых счетов аудитор сверяет данные аналитического учета с данными синтетического учета по отчетным данным.

Цели проверки — установить:

- а) все ли лицевые счета предъявлены аудитору к проверке;
- б) имелись ли в отчетном периоде исправительные обороты, правильность и обоснованность их совершения банком;
- в) правильность отражения расходов в отчетных данных.

Для этого аудитор истребует распечатку номеров лицевых счетов, их названий и оборотов за проверяемый период; суммирует обороты по всем лицевым счетам и сверяет итоговую сумму расходов с отчетом о прибылях и убытках и выявляет расхождения.

Этапы аудита.

1. Аудитор проводит проверку отраженных в аналитическом учете расходов с точки зрения правильности оформления и соответствия прилагаемых первичных документов данным учета (мемориальные ордера, счета, справки, накладные, счета-фактуры, акты, договоры, платежные ведомости, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты и т.д.)

2. Проверка правильности включения расходов в себестоимость банковских услуг и отнесения на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. Структурный анализ расходов, факторный анализ их влияния на величину прибыли и выработка выводов и рекомендаций.

**Рабочая программа аудита расходов
(сокращенная)**

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
1. Сверить сальдо из балансовых счетов 702, 614 по балансу с данными лицевых счетов 2. Сверить данные отчета о прибылях и убытках с остатками по лицевым счетам 3. Проверить правильность отнесения расходов на соответствующие счета 4. Сверить расчеты налогов к уплате с данными соответствующих лицевых счетов 5. Проверить правильность отнесения и своевременность списания расходов будущих периодов со счета 614	

Типичные ошибки:

1) при проверке расходов, доходов, формирования и использования прибыли следует помнить, что в себестоимость банковских услуг включаются: расходы на рекламу, командировочные, представительские расходы, расходы на подготовку и переподготовку кадров в пределах норм;

2) уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения, в том числе расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им расчетных и текущих счетов, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание;

3) проценты по вкладам и депозитам, если они исчислены согласно Гражданскому кодексу РФ; если же были дополнительные начисления, то — за счет прибыли;

4) расходы по уплате процентов по МБК, по перераспределению ссудных ресурсов между головным банком и его филиалами, а также филиалами одного банка, по отсроченным кредитам в пределах ставки ЦБ РФ плюс 3%;

5) уплаченные банком проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам в пределах ставки ЦБ РФ плюс 3%;

- 6) оплата нотариальных услуг (государственную пошлину);
- 7) суммы начисленного резерва на возможные потери по ссудам;
- 8) износ основных средств, кроме библиотечных фондов, фильмофондов, памятников архитектуры и искусства;
- 9) износ нематериальных активов, используемых только в банковской деятельности.

11.2. Аудит доходов

В ходе аудита используют такие *документы*, как:

- выписки из балансовых счетов 701 «Доходы», 613 «Доходы будущих периодов»;
- отчет о прибылях и убытках;
- решения правления банка;
- первичные документы;
- баланс.

При аудите счета 701 «Доходы» следует обратить внимание на правильность отнесения тех или иных доходов на соответствующие счета второго порядка, правильность получения доходов банка, а также правильность отнесения и своевременность списания средств со счета 613 «Доходы будущих периодов». Остатки по счетам должны быть сверены с данными отчета о прибылях и убытках, при этом следует помнить, что некоторые статьи отчета включают остатки по нескольким счетам второго порядка. Кроме того, отчет составляется нарастающим итогом.

Рабочая программа аудита доходов (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, -)
1. Сверить сальдо из балансовых счетов 701 и 613 по балансу с данными лицевых счетов 2. Сверить данные отчета о прибылях и убытках с данными по лицевым счетам доходов 3. Проверить правомерность получения доходов и правильность их отнесения на соответствующие счета 4. Проверить правильность отнесения и своевременность списания доходов будущих периодов со счета 613	

11.3. Аудит прибыли банка

Цель проверки – подтверждение величины прибыли, а также качественная оценка ее уровня. Это подтверждается на основе проверки формирования доходов и расходов банка и отражения их на соответствующих счетах; контроля операций по закрытию доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счета 703 «Прибыль», 704 «Убытки»; анализа прочих операций, отраженных на счетах прибыли и убытков; оценки правомерности отражения операций на счете 705; анализа структуры доходов, расходов банка, а также показателей доходности и прибыльности.

В ходе аудита правильности организации бухгалтерского учета проверяют:

- 1) начисление налога на прибыль;
- 2) отчисления в централизованные фонды ЦБ РФ;
- 3) начисление дивидендов;
- 4) формирование фондов банка и др.

Рабочая программа аудита прибыли (сокращенная)

Этапы проверки	Соответствует требованиям или нет (+, –)
<ol style="list-style-type: none">1. Проверить своевременность закрытия счетов доходов и расходов2. На 1-е число каждого месяца сверить сальдо из балансовых счетов прибыли и убытков с данными лицевых счетов и отчета о прибылях и убытках3. Аналогично по счету 7054. Сверить направления использования прибыли с данными соответствующих документов5. Проверить правильность отражения в учете нераспределенной прибыли по истечении года и своевременность закрытия счета 705	

Контрольные вопросы

1. Сопряжен ли аудит расходов и налогообложения банка; по каким направлениям?
2. Каковы особенности проверки аналитического учета расходных статей кредитной организации?

3. Какова разница между расходами банка и себестоимостью банковских услуг?

4. Приведите примеры расходов, не включаемых в себестоимость банковских услуг.

5. В чем особенность проверки расходов будущих периодов?

6. Какие документы должен испросить аудитор в банке с целью проверки доходов?

7. Каковы этапы аудита доходов коммерческого банка?

8. Какие отчетные формы банка содержат информацию о его финансовых результатах? Какие из них следует особо тщательно проверить аудитору и почему?

9. В каких документах возможна встречная проверка финансовых результатов кредитной организации?

10. Каковы направления использования прибыли банка и корреспонденция счетов по этим операциям?

Задания к практической работе

Задание 1

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки доходов, расходов, формирования и использования прибыли.

2. Составьте рабочие программы аудита: доходов банка; расходов банка; формирования конечного финансового результата и распределения прибыли.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: правомерности отнесения расходов банка на себестоимость банковских услуг; документального оформления и бухгалтерского учета расходов банка текущего периода и расходов будущих периодов; учета доходов текущего периода и доходов будущих периодов; правильности формирования конечного финансового результата; правильности отражения в учете прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли предшествующих лет; распределения прибыли и ее отражения в учете.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задание 2

В расходы банка были отнесены: расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, комиссионные сборы, сумма транспортного налога, проценты по вкладам, которые начислены в день заключения, износ памятника и библиотечных фондов. Правомерно ли данное отнесение? Назовите основные нормативные документы, необходимые при проверке расходов и доходов банка.

Задание 3

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Поступление процентов по кредитам —
Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 13 000 руб.
К-т сч. 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» 13 000 руб.
2. Получение комиссии по операциям клиентов —
Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 7000 руб.
К-т сч. 70107 «Другие доходы» 7000 руб.
3. Отрицательные валютные курсовые разницы отнесены на расходы в конце года —
Д-т сч. 70305 «Прибыль предшествующих лет» 5000 руб.
К-т сч. 61407 «Расходы будущих периодов» 5000 руб.
4. Использование прибыли отчетного года для пополнения фондов специального назначения —
Д-т сч. 70501 «Использование прибыли отчетного года» 70 000 руб.
К-т сч. 10402 «Уставный капитал неакционерных банков» 70 000 руб.

Задание 4

Ответьте на следующие вопросы:

1. На какой счет списываются проценты по привлеченным средствам?
2. На каких счетах учитываются прибыль и убытки коммерческого банка?

Литература по теме

6. С. 306—319; 8. С. 204—219; 10. С. 136—147;

Тема 12

АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12.1. Основные требования к консолидированной отчетности и аудиторскому заключению

Основные требования к консолидированной отчетности можно сформулировать следующим образом:

должна составляться головным банком и состоять из консолидированного баланса и консолидированного отчета о прибылях и убытках;

должна представляться аудиторам для проведения аудиторской проверки и годовому собранию акционеров для утверждения.

Отчет головного банка должен включать определенные раскрытия в отношении банков группы.

Аудиторы головного банка должны проводить проверку консолидированной финансовой отчетности и прочих аспектов отношений между банками группы, представить аудиторское заключение по результатам проверки консолидированной финансовой отчетности. К данному заключению применяются те же правила, что и к заключению банка, проводящего свою деятельность самостоятельно.

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение представляются ежегодному собранию акционеров, на котором должно быть принято решение об утверждении консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного баланса.

Сумма, разрешенная для распределения головным банком в качестве дивиденда, выплачиваемого акционерам, определяется на основе распределяемой прибыли, которая показана в балансе головного банка и консолидированном балансе, и может также обуславливаться необходимостью группы и головного банка в увеличении их собственного капитала, повышении ликвидности

активов и общего финансового положения. Желательно, чтобы хоть один из аудиторов дочернего банка был также аудитором головного банка.

12.2. Подготовка консолидированной финансовой отчетности

Совет директоров и правление банка несут ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства.

При выполнении своих обязанностей руководство головного банка должно гарантировать, что:

бухгалтерский учет дочерних банков является верным и ведется надлежащим образом;

отчеты, полученные от дочерних банков, могут сформировать основу консолидированной финансовой отчетности и содержат информацию о необъявленной распределяемой прибыли, а также о применяемых принципах бухгалтерского учета;

единые принципы бухгалтерского учета применялись в целом по группе, а отчетность дочерних банков была проверена независимыми квалифицированными аудиторами.

Часто в наиболее крупных группах головной банк выпускает специальные инструкции по вопросам бухгалтерского учета и отчетности внутри группы. По возможности требования к отчетности в группе должны быть единые. Если отчетность дочерних банков, составленная в соответствии с местными требованиями законодательства, не может быть откорректирована так, чтобы отвечать единым требованиям группы по бухгалтерскому учету, то необходимо подготовить специальные отчеты для целей группы.

Стандарты бухгалтерского учета требуют, чтобы банки, принадлежащие к одной группе, имели одну дату окончания года (дату представления годовой отчетности). Однако различные обстоятельства в той или иной стране могут обуславливать для иностранных дочерних банков другие даты окончания года (представления отчетности). Но этот факт не должен приводить к тому, чтобы значительные по своим показателям дочерние банки и компании были исключены из консолидации. В таких случаях дочерний банк должен представлять данные по определенному

набору счетов на дату окончания года в головном банке. В исключительных случаях отчетность, подготовленная по состоянию на другую дату, может формировать основу для консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность должна основываться на аудированной отчетности банков, включенных в нее. Даже если основа для консолидированной финансовой отчетности принимает форму отчетов, специально подготовленных для этой цели, эти отчеты должны быть проверены независимым аудитором, который представит свой отчет по результатам проверки.

12.3. Аудит консолидированной финансовой отчетности

Аудиторы головного банка в ходе проведения аудита должны составить свое мнение относительно:

- принципов бухгалтерского учета, применяемых банками группы;

- надежности учета данных отдельных банков и их подготовки в соответствии с принципами бухгалтерского учета, установленными для группы;

- принципов консолидации;

- правильности консолидированной финансовой отчетности.

Для этой цели аудитор должен проверить взаимоуничтожение инвестиций, внутренней прибыли, доли меньшинства и прочих внутренних операций и остатков, а также проверку отчетности о любых изменениях в структуре группы.

В случае с банками, приобретенными в течение года, аудитор обязан удостовериться в надежности данных баланса, формирующих основу для взаимоуничтожения цены приобретения банка.

Аудитор должен провести обзор принципов бухгалтерского учета, применяемых банком группы путем проверки разработанных инструкций и полученных отчетов. Аудитор головного банка должен также удостовериться в том, что аудитор дочернего банка получил достаточную информацию относительно принципов бухгалтерского учета и требований к отчетности.

В случае если отчеты дочерних банков, включенные в консолидацию, проверены другим аудитором, то аудитор головного банка должен:

сделать вывод о квалификации и независимости аудитора дочернего банка, а также относительно применяемых им аудиторских стандартов. Вывод должен быть сделан на более ранней стадии. Основой для него могут служить аудиторские отчеты, обзор рабочих бумаг или профессиональная беседа. Установление непосредственного контакта между аудиторами является существенным преимуществом;

предоставить аудитору необходимые инструкции в виде плана, подготовленного для группы в целом. Он должен охватывать общий масштаб и цели аудита, инструкции по бухгалтерскому учету и отчетности головного банка, а также требования аудитора головного банка к отчетам аудиторов дочерних банков как в отношении содержания отчетов, так и сроков их представления;

получить аудиторские заключения от аудитора дочернего банка;

получить другую информацию, необходимую для определения того, выполнил ли аудитор дочернего банка требуемый объем работы и насколько качественно.

Основным требованием при проведении аудита должно быть следующее: аудитор головного банка имеет право получать информацию от иностранных и местных дочерних банков, проводить любую необходимую ему работу, иметь возможность наладить прямой контакт с аудитором как иностранного, так и дочернего банка.

Аудитор головного банка может собирать необходимую ему информацию путем рассылки вопросников и получения отчетов, особенно в тех случаях, когда он пришел к положительному выводу относительно профессиональных качеств и независимости аудитора дочернего банка. Посещение дочернего банка и его аудиторов с целью проведения обзора бухгалтерской и аудиторской документации, а также проверки деятельности банка, как правило, является более эффективным и должно проводиться регулярно в банках, которые составляют значительную часть прибыли или общих активов группы. Такие посещения могут быть предприняты в течение года.

Если дочерний банк не имеет аудитора или его квалификация является недостаточной, головной банк должен принять на себя

проведение аудита этого банка. Если же аудит дочернего банка, который по своим активам и операциям является значительным по отношению к консолидированному финансовому положению или прибыли группы, не был проведен, это должно быть раскрыто в аудиторском заключении.

12.4. Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности

Аудиторское заключение может быть «чистым» или содержать определенные оговорки.

При подготовке аудиторского заключения по консолидированной отчетности аудитор головного банка обязан сделать оговорки или дополнительные комментарии в следующих случаях:

если аудитор головного банка был не в состоянии надлежащим образом определить надежность информации по крупным дочерним банкам, аудит которых он сам не проводит;

если дочерний банк, являющийся значительным по финансовым показателям группы в целом, не был проверен независимым и квалифицированным аудитором;

если иностранный дочерний банк, являющийся значительным по финансовым показателям группы в целом, был проверен другим аудитором, который не является аудитором головного банка. В данном случае независимость и качество аудита не могут быть определены с какой-либо степенью уверенности.

Контрольные вопросы

1. Какова особенность проверки отчетности многофилиальных банков?
2. Какая часть ответственности при проверке консолидированной отчетности возлагается на службу внутреннего контроля?
3. Каковы основные требования к консолидированной отчетности?
4. Какова разница в проверке отчетности филиалов и головного офиса банка?

5. В каких случаях необходимы дополнительные комментарии со стороны аудиторов в ходе проверки консолидированной отчетности. Как вы думаете, почему?

Задания к практической работе

Задание 1

Изложите:

1. Основные задачи аудита налогообложения банков.
2. Основные этапы и особенность аудита налога на прибыль банка.
3. Основные этапы и особенность аудита налога на имущество банка.
4. Основные этапы и особенность аудита налога на добавленную стоимость.
5. Аудит налогов, уплачиваемых в дорожные фонды.
6. Аудит платы за землю.
7. Аудит государственной пошлины.
8. Аудит местных налогов.

Назовите типичные ошибки, выявленные в ходе аудита, возникающие при осуществлении операций банка по уплате налогов.

Задание 2

Составьте итоговую часть аудиторского заключения, используя материал практических работ № 3-11. Завершите оформление аналитической части аудиторского заключения.

Литература по теме

6. С. 320–336; 14. С. 479–487.

Литература

Основная

1. Аудит банков: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005.

2. Банковский аудит / И. Д. Мамонова, З. Г. Ширинская, Р. Г. Ольхова и др. В 2-х частях. – М.: Бухгалтерский учет, 1998.

3. Банковский контроль и аудит: Учеб. пособие / Под ред. Н.В. Фадейкиной. – М.: Финансы и статистика, 2002.

4. Горина С. А. Учет в банке на основе нового плана счетов. Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: Приор, 1998.

5. Козлова Е. П., Галанина Е. А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2003.

6. Кочмола В. К. Внутренний аудит в банке. – М., 1997.

7. Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту / Под ред. Е. В. Емельянова. – М.: Легат, 1997.

8. Сидельникова Л. Б. Аудит коммерческого банка. – М., 1997.

9. Соколинская Н. Э. Банковский аудит. – М.: Перспектива, 1998.

10. Суйц В. П., Ахметбеков А. Н., Дубровина Т. А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник. – М.: Инфра-М, 2000.

11. Ширинская З. Г., Нестерова Т. Н., Соколинская Н. Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банке. – М.: Перспектива, Инфра-М, 1997.

Дополнительная

12. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ.

13. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96 № 17-ФЗ (в ред. Федерального закона № 121-ФЗ).

14. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.98).

15. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ.

16. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ.

17. Федеральный закон «О простом и переводном векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ.

18. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.98 № 102-ФЗ.

19. Федеральный закон «О лизинге» от 29.10.98 № 164-ФЗ.

20. Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.98 № 136-ФЗ.

21. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 № 46-ФЗ.

22. Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.99 № 117-ФЗ.

23. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.92 № 3615-1.

24. Закон РФ «О залоге» от 29.05.92 № 2872-1.

25. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.97 № 1 (с изменениями и дополнениями).

26. Инструкция ЦБ РФ «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 26.06.92 № 7.

27. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» от 17.09.96 № 8.

28. Инструкция ЦБ РФ «О порядке реализации гражданами на территории Российской Федерации товаров за иностранную валюту» от 20.01.93 № 11.

29. Инструкция ЦБ РФ «О порядке организации работы в обменных пунктах, совершения и учета валютно-обменных операций» от 27.02.95 № 27.

30. Инструкция ЦБ РФ «О предоставлении кредитными организациями, их филиалами отчетов о движении наличной иностранной валюты и платежных документов» от 20.12.96 № 28.

31. Инструкция Банка России по эмиссионно-кассовой работе от 16.11.95 № 31.

32. Инструкция ЦБ РФ «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка РФ (Банка России)» от 19.20.96 № 34.

33. Инструкция ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытых валютных позиций (ОВП) и контроле за их соблюдением уполномоченными банками» от 22.05.96 № 41.

34. Инструкция ЦБ РФ «О порядке отчетности по конверсионным операциям уполномоченных банков Российской Федерации» от 22.05.96 № 42.

35. Инструкция ЦБ РФ «О порядке экспертизы денежных знаков иностранных государств в учреждениях Банка России» от 20.08.96 № 47.

36. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности» от 26.09.96 № 49.

37. Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31.03.97 № 59 (с изменениями и дополнениями).

38. Инструкция ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.97 № 62-а.

39. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 02.07.97 № 02-287.

40. Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 23.07.98 № 75-И.

41. Инструкция ЦБ РФ «О специальных счетах нерезидентов типа «С» от 23.03.99 № 79-И.

42. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ валютной выручки от экспорта товаров» от 13.10.99 № 86-И, 01-23/26541.

43. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» от 04.10.2000 № 91-И, 01-11/28644.

44. Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам» от 12.10.2000 № 93-И.

45. Инструкция МНС РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 15.06.2000 № 621 (утверждена приказом МНС РФ от 25.06.2000 № БГ-3-02/231).

46. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П.

47. Положение ЦБ РФ об организации внутреннего контроля в банках от 27.08.97 № 509 (с изменениями от 30.11.98 и 01.02.99).

48. Положение ЦБ РФ «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год» от 23.12.97 № 10-П.

49. Положение ЦБ РФ «Об особенностях лицензирования профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг Российской Федерации» от 23.10.97 № 1-П.

50. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организацией» от 24.04.2000 № 112-П.

51. Положение ЦБ РФ «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитной организацией» от 01.06.98 № 31-П.

52. Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.98 № 39-П.

53. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П.

54. Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25.03.97 № 56.

55. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.98 № 14-П.

56. Положение «О порядке ведения бухгалтерского учета покупки и продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг» от 21.03.97 № 55 (с изменениями).

57. Положение Банка России «О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков» от 10.05.94 № 22.

58. Положение об организации внутреннего контроля в банках

59. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 08.05.01 № 2-П.

60. Положение ЦБ РФ «Об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций» от 24.04.96 № 39.

61. Положение ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» от 30.03.96 № 37.

62. «Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения» (приказ Минфина РФ от 15.03.2000 № 26н).

63. Постановление Правительства РФ «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» от 16.05.94 № 490.

64. Указание ЦБ РФ «Об учете при налогообложении величины резерва на возможные потери по ссудам, формируемого кредитными организациями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 30.06.97 № 62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 29.06.2000 № 810-У.

65. Указание ЦБ РФ «О формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами оффшорных зон» от 13.07.99 № 606-У.

66. Указание ЦБ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям» от 30.11.98 № 430-У.

67. Указание ЦБ РФ «О порядке создания резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным организациям АПК за счет средств спецфонда» от 14.07.98 № 290-У.

68. Указания Банка России «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» от 27.03.98 № 192-У.

69. Письмо ЦБ РФ «Об особенностях проведения аудиторской проверки многофилиальных банков» от 09.02.98 № 54-Т.

70. Письмо ЦБ РФ «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» от 08.12.94 № 127.

71. Журнал «Банковский аудит».

72. Журнал «Банковское дело».

73. Журнал «Банковские новости».

Содержание

Введение	3
Тема 1. БАНКОВСКИЙ АУДИТ: ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, ОРГАНИЗАЦИЯ	5
1.1. Цели и задачи банковского аудита	5
1.1.1. Цели и задачи внутреннего аудита	6
1.1.2. Цели и задачи внешнего аудита	7
1.1.3. Проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего банковского аудита	9
1.2. Аудиторские риски	11
1.3. Методы и приемы аудита. Стандарты аудита анали- тического и синтетического учета в банке	12
Тема 2. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ИТОГАМ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	17
2.1. Эволюция основных требований к составлению аудиторского заключения в Российской Федерации	17
2.2. Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки кредитной организации	19
Тема 3. АУДИТ ФОНДОВ БАНКА	23
3.1. Анализ учредительных документов	23
3.2. Проверка своевременности и полноты формирова- ния уставного капитала и правильности отражения его в учете	24
3.3. Аудит резервного капитала и специальных фондов банка	27
Тема 4. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	31
4.1. Цели аудита депозитных операций	31
4.2. Этапы проверки и типичные нарушения при осуще- ствлении депозитных операций	32
Тема 5. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	36
5.1. Организационная основа аудита расчетных опе- раций	36
5.1.1. Нормативная основа проверки расчетных операций	36
5.1.2. Стандарты для оформления расчетных операций ..	37

5.1.3.	Юридическое оформление расчетных операций . . .	38
5.2.	Аудит расчетных операций	39
5.2.1.	Аудит расчетов платежными поручениями	39
5.2.2.	Аудит расчетов чеками	39
5.2.3.	Аудит расчетов аккредитивами	40
5.2.4.	Аудит расчетов платежными требованиями	42
5.2.5.	Аудит инкассовой формы расчетов	42
Тема 6.	АУДИТ КАССЫ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	46
6.1.	Цели и задачи проверки кассовых операций	46
6.2.	Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой)	47
6.3.	Аудит операционных касс	49
6.3.1.	Аудит операций по поступлению средств	49
6.3.2.	Аудит операций по выдачам средств	51
6.4.	Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита кассы. Рабочая программа аудита кассовых опе- раций	53
Тема 7.	АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	60
7.1.	Основные на правления проверки активных опе- раций	60
7.2.	Оценка организации кредитной работы в банке . . .	61
7.3.	Типичные ошибки, возникающие при проведении активных операций банка	63
Тема 8.	АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	73
8.1.	Нормативные документы, регламентирующие поря- док осуществления операций с ценными бумагами	73
8.2.	Аудит операций по акционированию банка	74
8.3.	Аудит выпуска банком собственных облигаций	75
8.4.	Аудит выпуска банком депозитных и сберегатель- ных сертификатов	77
8.5.	Аудит операций с собственными векселями	78
8.6.	Аудит операций банка по вложениям в долговые обязательства и акции	80
8.7.	Аудит залоговых операций с ценными бумагами . . .	83
8.8.	Аудит посреднических и трастовых операций банка с ценными бумагами	84

Тема 9. АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	88
9.1. Цели, основные направления проверки организации бухгалтерского учета валютных операций	88
9.2. Проверка соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций (ОВП)	91
9.3. Проверка операций, совершаемых обменными пунктами	93
9.4. Проверка правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям	96
Тема 10. АУДИТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	100
10.1. Аудит основных средств	100
10.2. Аудит хозяйственных материалов	103
10.3. Аудит нематериальных активов	103
Тема 11. АУДИТ РАСХОДОВ, ДОХОДОВ, ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ	108
11.1. Аудит расходов	108
11.2. Аудит доходов	111
11.3. Аудит прибыли банка	112
Тема 12. АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	115
12.1. Основные требования к консолидированной отчетности и аудиторскому заключению	115
12.2. Подготовка консолидированной финансовой отчетности	116
12.3. Аудит консолидированной финансовой отчетности	117
12.4. Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности	119
Литература	121