

**Учреждение образования**  
**«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе  
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

\_\_\_\_\_ И.В. Семченко  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(дата утверждения)

Регистрационный № УД-\_\_\_\_\_/баз.

**БАНКОВСКИЙ АУДИТ**

**Учебная программа для специальности**  
**1-25 01 08 Бухгалтерский учет, анализ и аудит**  
**(1-25 01 08 14 Учет, анализ и аудит в банках)**

**СОСТАВИТЕЛЬ:**

**Т.С. Родионова** — ассистент кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины», магистр экономических наук.

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

О.В. Уханова — доцент кафедры бухгалтерского учета УО "Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации", кандидат экономических наук;

Л.В. Федосенко — доцент кафедры финансов и кредита УО «ГГУ им. Ф. Скорины», кандидат экономических наук

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_);

Методическим советом экономического факультета УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

(протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_);

Ответственный за редакцию: **Т.С. Родионова**

Ответственный за выпуск: **Т.С. Родионова**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Эффективная устойчивая работа банков - необходимое условие нормального функционирования экономики. Особые требования к банковской системе предъявляются в период становления рыночного типа хозяйствования в Республике Беларусь.

Формирование банковской системы Республики Беларусь требует дальнейшего развития аудита как одного из основных методов управления деятельностью банка. В условиях рыночного механизма аудит должен не только давать объективную оценку деятельности банков, но и выявлять, мобилизовывать резервы, особенно прогнозные, способствовать повышению эффективности использования всего банковского потенциала, разработке и принятию оптимальных управленческих решений.

В условиях конкуренции между предприятиями и организациями успех сопутствует тем, кто лучше других владеет знанием банковского дела в целом и применением современных форм и методов банковского контроля и аудита. В связи с этим квалифицированные специалисты должны владеть тактикой и методикой аудита деятельности банков, а также навыками использования финансовой отчетности и иной экономической информации при проведении аудита за деятельностью банков.

Целью дисциплины «Банковский аудит» является овладение студентами основами организации и методикой проведения банковского аудита.

Задачами дисциплины являются:

- усвоение студентами технологий и методик организации аудита деятельности банков;
- усвоение студентами законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в республике;
- формирование у студентов практических умений и навыков при проведении аудита деятельности банков.

Материал дисциплины «Банковский аудит» базируется на ранее полученных студентами знаниях по таким дисциплинам, как «Банки и банковские операции», «Учет и отчетность в банках», «Анализ деятельности банка».

В результате изучения дисциплины студенты:

*должны иметь представление:*

- о месте, роли и организации банковского аудита;
- о методах, формах и основных направлениях проведения банковского аудита;
- о значении контроля для принятия управленческих решений;

*должны знать:*

- методические приемы контроля деятельности банков;
- основы организации аудита различных банковских операций;
- законодательство, регулирующее банковский надзор и аудиторскую деятельность в республике;

*должны владеть:*

- системой нормативных показателей, регулирующих деятельность банков;
- методами и методикой проведения банковского аудита;

*должны уметь использовать:*

- нормативные показатели, регулирующие деятельность банков;
- практические умения и навыки при проведении аудита за деятельностью банков.

Учебная программа дисциплины «Банковский аудит» составлена в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 14 «Учет, анализ и аудит в банках».

Общее количество часов – 180; аудиторное количество часов — 86, из них: лекции — 36, практические занятия — 50; самостоятельная управляемая работа студентов (СУРС) — 10. Форма отчётности — экзамен.

## ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Название темы	Лек-ции	Практические	СУРС	Всего
1.	Организация и порядок проведения банковского аудита	2	2		4
2.	Внутрибанковский аудит	2	2		4
3.	Аудит учетной политики и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	4		6
4.	Аудит собственного капитала банка	2	6	2	10
5.	Аудит привлеченных средств банка	2	4		6
6.	Аудит расчетных операций банка	2	4	2	8
7.	Аудит кредитного портфеля и кредитных операций банка	4	6		10
8.	Аудит операций банка с ценными бумагами	2	4	2	8
9.	Аудит валютных операций банка	2	4		6
10.	Аудит кассовых операций банка	2	4	2	8
11.	Аудит внутрибанковских операций	2	4	2	8
12.	Аудит доходов, расходов и прибыли банка	2	6		8
	Итого	26	50	10	86

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### Тема 1

#### **ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

Организационная структура аудиторской деятельности в РБ и банковской системы. Законодательная база, регулирующая деятельность аудиторов-индивидуальных предпринимателей и аудиторских организаций.

Понятие аудита, его цели и задачи. Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности в банковской системе. Внешний аудит. Задачи и функции внешней банковской аудиторской службы. Заключение договора на проведение аудита между банками и представителями внешних банковских аудиторских служб. Основные виды деятельности аудиторских организаций и аудиторов. Требования, предъявляемые к аудиторам. Сопутствующие аудиту услуги.

Необходимость аудита. Классификация аудита и его формы. Основные направления аудита. Методы контроля, используемые при аудиторских проверках: наблюдение, устный опрос, получение письменных подтверждений, проверка по документам, полученным от третьих лиц, перепроверка арифметических подсчетов, анализ. Типичные ошибки аудиторской деятельности.

Стандарты (правила) аудита. Общие правила аудита. Правила практической работы. Правила составления заключения. Международные стандарты аудита.

Порядок проведения аудита. Стадии аудита. Рабочая документация аудитора.

Оформление результатов аудита: сущность и виды аудиторского заключения. Критерии для определения вида аудиторского заключения. Формы выражения аудиторского мнения: безусловно положительное аудиторское мнение, условно-положительное аудиторское мнение, отрицательное мнение и отказ от выражения аудиторского мнения. Итоговая и аналитическая части аудиторского заключения. Виды аудиторских заключений в международной практике.

### Тема 2

#### **ВНУТРИБАНКОВСКИЙ АУДИТ**

Понятие внутрибанковского аудита. Причины необходимости внутреннего аудита в банках. Внутренний аудит как элемент управленческого контроля. Цель внутрибанковского аудита. Аудит соответствия внутреннего положения о службе внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита Типовому положению по организации внутреннего аудита в банке. Принципы организации деятельности службы внутреннего аудита в коммерческом банке. Организация работы внутрибанковских аудиторов. Особенности внутрибанковского аудита.

Направления деятельности внутрибанковского аудита. Комплекс вопросов, используемых внутренними аудиторами при проведении проверок в системе банка. Риски, определяемые внутрибанковскими аудиторами. Методы проведения внутрибанковского аудита.

Система внутреннего контроля: сущность и значение. Элементы внутреннего контроля. Организация системы внутреннего контроля в банках. Стадии оценки системы внутреннего контроля. Методы разработки и проверки системы внутреннего контроля.

### **Тема 3** **АУДИТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Аудит учетной политики банка и его объекты: общие стандарты аудита аналитического и синтетического учета в банке; аудит своевременности составления балансов, соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета в балансе банка, своевременности совершения операций по счетам клиентов.

Аудит аналитического учета в банках: порядка открытия лицевых счетов в разрезе балансовых и внебалансовых счетов; подтверждение записей в лицевых счетах расчетно-кассовыми документами; аудит качества первичной документации, аналитического учета операций в иностранной валюте по номиналу и в рублевом эквиваленте; аудит порядка хранения лицевых счетов и другой банковской документации.

Аудит синтетического учета в банках: ежедневный баланс оборотов и остатков по балансовым и внебалансовым счетам; кассовые журналы; оборотные и проверочные ведомости.

Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка: порядка составления и раскрытия всех статей, приводимых в бухгалтерской (финансовой) отчетности; соответствия требованиям нормативно-правовых актов и др.

Аудит ошибочных записей в бухгалтерском учете: исправление ошибочных записей путем обратной проводки по тем счетам, по которым сделаны ошибочные записи; исправление неправильно проведенной суммы путем полного сторнирования и осуществления правильной записи; путем исправления в части неправильной суммы.

### **Тема 4** **АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА**

Аудит операций банка по формированию собственного капитала, его задачи и направления. Аудит соблюдения нормативов достаточности нормативного и основного капитала, а также норматива минимального размера нормативного капитала.

Аудит формирования уставного фонда: рабочая документация при аудите формирования и движения уставного фонда банка; норматив минимального размера уставного фонда банка; предельный размер неденежной части уставного фонда банка; формирование уставного фонда при создании банка; аудит полноты перечисления каждым участником заявленного взноса и источников формирования уставного фонда, соблюдения сроков формирования уставного фонда; аудит правильности отражения в учете операций по формированию уставного фонда банка, правильности ведения реестра акционеров; аудит пополнения уставного фонда действующего банка; особенности аудита дополнительного выпуска акций и других способов пополнения уставного фонда.

Аудит формирования фондов банка: источников, полноты перечисления средств в фонды, соблюдения сроков их формирования, правильности и обоснованности отражения в учете.

Аудита нераспределенной прибыли банка: правильности ее исчисления, отражения по счетам бухгалтерского учета, распределения.

Наиболее типичные ошибки, встречающиеся при аудите собственного капитала банка.

## **Тема 5** **АУДИТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА**

Аудит привлеченных средств, его цель и объекты. Основные материалы для проведения аудита привлеченных средств банка. Методы аудита привлеченных средств: аналитический, детального изучения, опрос и собеседование.

Аудит правильности открытия счетов в банке: перечень счетов клиентов, открываемых банком для отражения привлеченных средств; обязательный перечень документов, необходимых для открытия счета клиента; аудит правильности отражения в учете открытия, закрытия и переоформления счетов клиентов, правильности оформления и хранения юридических дел клиентов.

Аудит депозитных операций банка: локальных положений банка о депозитных счетах и операциям по ним, их соответствия законодательству страны и нормативным требованиям Национального банка Республики Беларусь; соответствия утвержденных типовых форм депозитных договоров законодательству страны, правильности их оформления; правильности отражения депозитных операций в бухгалтерском учете и отчетности; аудит установления, начисления и выплаты депозитных процентов; оценка достоверности и полноты перечислений в гарантийный фонд защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах, а также отчислений в фонд обязательных резервов.

Аудит соблюдения норматива соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Наиболее типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита привлеченных средств.

## **Тема 6** **АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

Аудит расчетных операций банка, его объекты и задачи. Материалы для проведения аудита безналичных расчетных операций. Законодательная база осуществления безналичных расчетных операций в Республике Беларусь.

Аудит платежного оборота банка с позиций соблюдения стандартов и сроков проведения безналичных расчетных операций: порядка соблюдения очередности платежей; оценка безопасности безналичных расчетных операций от случайного или преднамеренного вмешательства в банковский документооборот.

Аудит расчетов по форме безналичных расчетов: соблюдения правил проведения различных форм безналичных расчетов; оценка правильности, полноты и достоверности отражения безналичных расчетных операций в бухгалтерском учете.

Аудит расчетов платежными поручениями: основные направления и особенности.

Аудит расчетов платежными требованиями-поручениями: основные направления и особенности.

Аудит расчетов платежными требованиями: основные направления и особенности.

Аудит расчетов чеками: основные направления и особенности.

Аудит расчетов аккредитивами: основные направления и особенности.

Аудит расчетов банковскими пластиковыми карточками: основные направления и особенности.

## Тема 7

### **АУДИТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

Аудит кредитных операций банка, его цели, объекты и методы. Основные нормативные акты, регулирующие проведение кредитных операций в банках. Состав кредитного портфеля банка. Программа аудита кредитного портфеля банка. Перечень документов и материалов, подлежащих аудиторской проверке. Этапы проведения аудита кредитных операций.

Общая оценка состояния кредитного портфеля банка: количественная оценка кредитного портфеля банка; качественная оценка кредитного портфеля; направления аудита общего состояния кредитного портфеля; перечень документов, регламентирующих кредитный процесс; аудит достоверности кредитного портфеля и сведений о крупных кредитах, выданных банком; определение объектов сплошной и выборочной аудиторских проверок.

Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита: требования к составу кредитного досье; аудит правомерности принятия решения о предоставлении кредита; аудит формы заключения, содержания и порядка исполнения кредитного договора.

Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов: соблюдение процедур кредитного мониторинга; аудиторская оценка действующей в банке системы оценки кредитоспособности клиента на всех этапах кредитного процесса; аудит соблюдения условий кредитного договора, целевого использования кредита, соблюдения порядка начисления и взыскания процентов по кредиту и отражения их в учете, своевременности отнесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности и обоснованности отнесения задолженности на счета по учету пролонгированной задолженности.

Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита: основные требования банка к различным способам исполнения обязательств; направления аудита способов исполнения обязательств по возврату кредита; аудит соответствия размера обязательств кредитополучателя стоимости принятых способов исполнения этих обязательств, достоверности классификации банком кредитов по достаточности и ликвидности способов обеспечения возвратности, правильности и достоверности отражения в учете принятых форм исполнения обязательств по кредитному договору.

Оценка рисков кредитных операций и формирования резервов: направления аудита кредитного риска; аудит своевременности, полноты и правомерности действий банка по возмещению кредитного риска, правильности формирования резерва и его использования, соблюдения нормативов ограничения кредитных рисков.

## Тема 8

### **АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Аудит операций с ценными бумагами, его цель и объекты. Информационное и нормативное обеспечение аудита операций банка с ценными бумагами.

Аудит эмиссионных операций банка с ценными бумагами: эмиссии акций при создании банка; эмиссии облигаций; операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами; операций банка по выдаче банковских векселей; правильности отражения в учете эмиссионных операций банка.

Аудит операций по акцепту и авалю векселей субъектов хозяйствования. Аудит доверительных операций банка с ценными бумагами.



Аудит брокерской деятельности банка с ценными бумагами. Аудит дилерской деятельности банка с ценными бумагами. Аудит операций банка по формированию инвестиционного портфеля. Аудит депозитарной деятельности банка. Аудит административных и учетных депозитарных операций.

### **Тема 9**

#### **АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

Сущность, роль и значение аудита валютных операций банка. Цели аудита валютных операций. Программа аудита валютных операций. Контроль банков за проведением клиентами валютных операций.

Аудит валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой. Аудит валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой.

Валютная позиция банка и ее аудит: операции банков, влияющие на валютную позицию банка и не влияющие на нее; величина валютного риска; нормативы ограничения валютного риска.

### **Тема 10**

#### **АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

Планирование аудита кассовых операций. Источники информации для проведения аудита кассовых операций. Оценка аудитором системы внутреннего контроля.

Аудит организации кассовой работы: порядка формирования папки с кассовыми документами; соблюдения требований к организации кассового узла; соблюдение правил организации кассовой работы в банках; аудит приходных кассовых операций; аудит расходных кассовых операций; аудит операций с драгоценными металлами.

Оценка риска кассовых операций. Операционный риск. Классификация нарушений в области кассовых операций.

### **Тема 11**

#### **АУДИТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Аудит внутриванковских операций. Цель проведения аудита внутриванковских операций. Основные направления аудита внутриванковских операций. Основные аудиторские процедуры при проведении аудита внутриванковских операций. Источники информации для проведения аудита внутриванковских операций.

Аудит учета основных средств. Аудита учета нематериальных активов. Аудит материалов.

Аудит дебиторской и кредиторской задолженности банка. Аудит налогов, уплачиваемых банком: соответствия расчета налогов существующему законодательству, налогооблагаемой базы и ставок налогов; правомерности и правильности применяемых льгот; порядка исчисления налогов и соблюдения сроков их уплаты в бюджет; источников уплаты налогов; отражения операций в бухгалтерском учете. Наиболее типичные ошибки, выявляемые в результате аудита налогообложения банка.

Риски, возникающие при проведении внутриванковских операций. Типичные ошибки, выявляемые при аудите внутриванковских операций.

**Тема 12****АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА**

Аудит доходов банка. Задачи аудита доходов. План аудита доходов. Источники информации для проведения аудита доходов. Оценка состава и структуры доходов банка. Нарушения, наиболее часто выявляемые при аудите доходов. Пути повышения доходов и факторы, способствующие этому.

Аудит расходов банка и его задачи. План аудита расходов. Источники информации для проведения аудита расходов. Оценка состава и структуры расходов банка. Особенности состава затрат, относимых на себестоимость банковской деятельности. Нарушения, наиболее часто выявляемые при аудите расходов. Способы снижения расходов и факторы, способствующие этому.

Аудит прибыли банка. План аудита прибыли. Источники информации при проведении аудита прибыли. Этапы аудита прибыли. Аудит объективности и достоверности формирования конечного финансового результата, правильности распределения прибыли, использования прибыли. Оценка показателей прибыльности и рентабельности банка. Аудит своевременности и точности начисления дивидендов и других доходов. Факторы, влияющие на рост прибыли. Основные ошибки, выявляемые аудиторами при проверке доходов, расходов и прибыли банка.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИИМ.Ф

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

*Примерный перечень практических занятий*

1. Организация и порядок проведения банковского аудита.
2. Внутрибанковский аудит.
3. Аудит учетной политики банка.
4. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банков.
5. Аудит формирования уставного фонда банка.
6. Аудит формирования фондов банка.
7. Аудит нераспределенной прибыли банка и нормативов достаточности капитала.
8. Аудит правильности открытия счетов в банке.
9. Аудит депозитных операций банка.
10. Аудит платежного оборота банка с позиций соблюдения стандартов и сроков проведения безналичных расчетных операций.
11. Аудит расчетов по форме безналичных расчетов.
12. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка.
13. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов.
14. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита. Оценка рисков кредитных операций и формирования резервов.
15. Аудит эмиссионных операций банка с ценными бумагами.
16. Аудит брокерской и дилерской деятельности банка с ценными бумагами.
17. Аудит валютно-обменных операций.
18. Валютная позиция банка и ее аудит. Нормативы ограничения валютного риска.
19. Аудит организации кассовой работы банка.
20. Аудит приходных кассовых операций. Аудит расходных кассовых операций.
21. Аудит учета основных средств и нематериальных активов.
22. Аудит учета материалов, дебиторской и кредиторской задолженности банка.
23. Аудит доходов банка. Оценка состава и структуры доходов банка.
24. Аудит расходов банка. Оценка состава и структуры расходов банка.
25. Аудит прибыли банка. Оценка показателей прибыльности и рентабельности банка.

*Рекомендуемые формы контроля знаний*

1. Тестовые задания
2. Реферативные работы
3. Контрольные работы

*Рекомендуемые темы тестовых заданий*

1. Аудит собственного капитала банка
2. Аудит привлеченных средств и кредитных операций банка

*Рекомендуемые темы реферативных работ*

1. Оценка результатов аудиторских проверок деятельности коммерческого банка Республики Беларусь (например, ОАО «АСБ Беларусбанк») и анализ его финансового состояния по публикуемой отчетности
2. Сравнительная характеристика республиканских правил аудиторской деятельности с принятыми в международной практике (в разрезе утвержденных правил)

*Рекомендуемые темы контрольных работ*

1. Аудит валютных, кассовых и внутрибанковских операций банка
2. Аудит доходов, расходов и прибыли банка. Аудит налогообложения банка

*Рекомендуемая литература***Основная**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; одобрен Советом Республики 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на 31 декаб. 2009 г., № 114-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №15, 2/1666.
2. Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Л.С. Ефремова [и др.]; под общ. ред. Л.С. Ефремовой. - Мн.: БГЭУ, 2007. - 389 с.
3. Шидловская, М.С. Банковский надзор и аудит: Практикум / М.С. Шидловская. - Мн.: Выш. шк., 2003. - 318с.
4. Ефремова, Л.С. Практикум по курсу: Банковский аудит / Л.С. Ефремова. - Мн.: БГЭУ, 2003. - 88 с.
5. Евдокимович, В.И. Банковский надзор и аудит / В.И. Евдокимович. - Мн.: ИП «Экоперспектива», 1999. - 240 с.
6. Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 1999. - 376 с.
7. Аудит банков : учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 352 с.
8. Об аудиторской деятельности : закон Республики Беларусь от 8 нояб. 1994 г., № 3373-ХП (с измен. и доп. от 8 июля 2008 г., №369-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №172, 2/1469.
9. Республиканские правила аудиторской деятельности, утвержденные постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/auditing/audit/regulation>. - Дата доступа: 20.05.2010.
10. Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 янв. 2008 г., №1 (в ред. от 13 нояб. 2008 г., №172) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №301, 8/20031. - С.68-69.
11. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., №139 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - №179, 8/15165. - С.57-65.
12. Инструкция о порядке вынесения Национальным банком Республики Беларусь предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 нояб. 2006 г., №195 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - №207, 8/15481. - С.110-114.
13. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 137 (в ред. от 23 сент. 2009 г., №159) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №240, 8/21468. - С.52-55.

**Дополнительная**

1. О бухгалтерском учете и отчетности : закон Республики Беларусь от 18 октяб. 1994 г., №3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (с измен. и доп. от 29 дек. 2006 г., №188-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №4, 2/1285. - С.46-50.
2. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г., №198 (в ред. от 12 мая 2009 г., №140) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №144, 8/20982. - С.142-143.
3. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сент. 2005 г., №283 (в ред. от 22 декаб. 2009 г., №453) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №1, 8/21742. - С.74.
4. О годовом отчете банков Республики Беларусь : постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27 нояб. 2006 г., №323 (в ред. от 17 декаб. 2009 г., №445) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №1, 8/21740. - С.70-74.
5. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 сентяб. 2007 г., №185 (в ред. от 27 янв. 2010 г., №7) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №41, 8/21909. - С.122-123.
6. Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октяб. 2006 г., № 172 (в ред. от 9 декаб. 2009 г., № 202) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №300, 8/21688. - С.68.
7. Об утверждении формы отчета о движении денежных средств и Инструкции по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь : постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 6 декаб. 2007 г., №373 (в ред. от 25 февр. 2010 г., № 25) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №66, 8/22024. - С.55.
8. О ценных бумагах и фондовых биржах : закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 г., № 1512-ХП (в ред. от 4 янв. 2010 г., № 109-3) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010 г. - № 17, 2/1661. – С.37-52.
9. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г., №175 (в ред. от 23 сент. 2009 г., №158) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №240, 8/21467. - С.45-51.
10. Инструкция по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2008 г., №205 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №185, 8/19158. - С.120-124.
11. О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 марта 2009 г.,

- №34 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №95, 8/20760. - С.55.
12. Об открытии банковских счетов : постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 апреля 2009 г., №40 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №110, 8/20879. - С.65-67.
  13. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г., № 369–З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №172, 2/1466. – С.25-37.
  14. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декаб. 2006 г., №225 (в ред. от 20 октяб. 2009 г., №337) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №275, 8/21574. - С.63.
  15. Инструкция о банковском переводе : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г., №66 (в ред. от 30 июля 2009 г., №127) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №209, 8/21352. - С.54-56.
  16. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г., №67 (в ред. от 30 июля 2009 г., №124) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №199, 8/21320. - С.51-53.
  17. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апр. 2004 г., №74 (в ред. от 16 февр. 2007 г., №51) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №84, 8/16075. - С.127-137.
  18. Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2005 г., №43 (в ред. от 29 октяб. 2008 г., №156) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №302, 8/19886. - С.78-79.
  19. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декаб. 2003 г., №226 (в ред. от 14 июля 2009 г., №105) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №174, 8/21236. - С.86-88.
  20. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., №138 (в ред. от 23 декаб. 2009 г., №206) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №18, 8/21790. - С.106-107.
  21. Инструкции по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановвл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2007 г., №107 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №106, 8/16272. - С.102-112.
  22. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановвл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г., №125 (в ред. от 22 декаб. 2009 г., №205) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №1, 8/21741. - С.74.

23. Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г., №62 (в ред. от 24 декаб. 2009 г., №461) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №17, 8/21773. - С.106-110.
24. Положение о лицензировании профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам : утв. постановл. Совета Министров Республики Беларусь от 20 октяб. 2003 г., №1380 (в ред. от 24 декаб. 2007 г., №1810) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №3, 5/26463. - С.80.
25. Правила проведения валютных операций : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апр. 2004 г., №72 (в ред. от 11 нояб. 2009 г., №183) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №292, 8/21667. - С.61-62.
26. Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г., №170 (в ред. от 17 янв. 2007 г., №2) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №82, 8/16051. - С.89-90.
27. О валютном регулировании и валютном контроле : закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г., №226-З (в ред. от 3 июня 2009 г., №22-З) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №145, 2/1575. - С.7-10.
28. Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета Министров Республики Беларусь от 26 декаб. 2007 г., №398 (в ред. от 10 нояб. 2008 г., №368) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №288, 8/19930. - С.122-123.
29. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декаб. 2006 г., №211 (в ред. от 29 июня 2009 г., №92) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №174, 8/21219. - С.85-86.
30. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22 марта 2007 г., №89 (в ред. от 27 нояб. 2009 г., №410) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №303, 8/21704. - С.52-55.
31. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 2006 г., № 81 (в ред. от 27 нояб. 2009 г., №410) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №303, 8/21704. - С.52-55.
32. Национальные стандарты финансовой отчетности, утвержденные постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.
33. Об особенностях состава затрат, включаемых в расходы по осуществлению банковской деятельности : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2004 г., №220 (в ред. от 4 марта 2009 г., №59) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №83, 8/20700. - С.104.
34. Инструкция о порядке отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в банках Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка республики Беларусь от 4 июня 2004 г., №179 (в ред. от 23 декаб. 2005 г., №402) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - №18, 8/13778. - С.123-126.

35. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19 дек. 2002 г., №166-З : Принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г; одобрен Советом Республики 2 дек. 2002 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/webnpa/text.asp?RN=Hk0200166>. - Дата доступа: 20.05.2010.
36. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 дек. 2009 г., №71-З : Принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г; одобрен Советом Республики 18 дек. 2009 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/webnpa/text.asp?RN=Hk0900071>. - Дата доступа: 20.05.2010.
37. Рыкова, Л.М. Регулирование деятельности банков: банковский надзор : учебное пособие / Л.М. Рыкова. – Мн.: Современная школа, 2009. –240с.
38. Банковские операции : учебное пособие / Ю.И. Коробова [и др.]; под общ. ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2007. – 446 с.
39. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Мн.: Амалфея, 2007. – 336 с.
40. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. – Мн.: Амалфея, 2007. – 340 с.
41. Поляков, С.А. Банковское право: учебно-методический комплекс / С.А. Поляков. – Минск: Издательство МИУ, 2008. – 199 с.
42. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В.И. Малая [и др.]; под общ. ред. В.И. Малой. – Мн.: Выш. шк., 2008. – 447 с.
43. Галанов, В.А. Основы банковского дела : учеб. для вузов / В.А. Галанов. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 288 с.
44. Анализ деятельности банков : пособие / И.К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К. Козловой. - Мн.: Выш. шк., 2003. – 240 с.
45. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г.Н. Щербакова. - М.: Вершина, 2006. - 464 с.
46. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2005. – 368 с.
47. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: ИНФРА-М., 2003. – 272 с.