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 КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Учебная программа для специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит
(1-25 01 04 02 Банковское дело)

2010

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

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___);

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Формирование банковской системы Республики Беларусь требует дальнейшего развития контроля и аудита как одних из основных методов управления деятельностью банка. В условиях рыночного механизма аудит должен не только давать объективную оценку деятельности банков, но выявлять и 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 надзора и аудита деятельности банков, а также навыками использования финансовой отчетности и иной экономической информации при проведении надзора и аудита за деятельностью банков.

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

Задачами дисциплины являются:

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

Материал дисциплины «Банковский контроль и аудит» базируется на ранее полученных студентами знаниях по таким дисциплинам, как «Ревизия и аудит», «Анализ в банках».

В результате изучения дисциплины студенты:

должны иметь представление:

- о месте, роли и организации банковского надзора и аудита;
- о методах, формах и основных направлениях проведения банковского надзора и 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 надзора и аудита;

должны уметь использовать:

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

Учебная программа дисциплины «Банковский контроль и аудит» составлена в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» специализации 1-25 01 04 02 «Банковское дело».

Общее количество часов – 45; аудиторное количество часов — 30, из них: лекции — 20, практические занятия — 10; самостоятельная управляемая работа студентов (СУРС) — 6. Форма отчётности — зачет.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Название темы	Лекции	Практические	СУРС	Всего
1.	Организация банковского надзора и аудита			2	2
2.	Аудит собственного капитала банка	2	2		4
3.	Аудит привлеченных средств банка	2			2
4.	Аудит кредитного портфеля и кредитных операций банка	2	2		4
5.	Аудит операций банка с ценными бумагами	2		2	4
6.	Аудит валютных операций банка	2	2		4
7.	Аудит кассовых операций банка		2	2	4
8.	Аудит внутрибанковских операций	2			2
9.	Аудит доходов, расходов и прибыли банка	2	2		4
	Итого	14	10	6	30

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1
ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И АУДИТА

Виды контроля. Сущность и значение банковского надзора. Основные направления надзора за коммерческими банками. Организация проверок банков. Меры воздействия к банкам, порядок их применения.

Организационная структура аудиторской деятельности в РБ. Понятие аудита. Цели и задачи аудита. Отличия аудита и ревизии. Порядок лицензирования аудиторской деятельности. Порядок выдачи лицензии на аудиторскую деятельность в банковской сфере. Сопутствующие аудиту услуги. Необходимость аудита. Классификация аудита и его формы. Основные направления и 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 аудита. Общие стандарты аудита. Стандарты практической работы. Стандарты составления заключения.

Порядок проведения аудиторской проверки. Стадии аудиторской проверки. Рабочая документация.

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.

Оформление результатов аудиторской проверки: сущность и виды аудиторского заключения. Критерии для определения вида аудиторского заключения. Цель аудиторского заключения. Итоговая и аналитическая части аудиторского заключения.

Тема 2
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.

Программа аудита формирования уставного фонда. Рабочая документация по проверке формирования и движения уставного фонда банка. Норматив минимального размера уставного фонда банка. Предельный размер неденежной части уставного фонда банка. Проверка формирования уставного фонда при создании банка. Проверка полноты перечисления каждым участником заявленного взноса. Проверка источников формирования уставного фонда. Проверка соблюдения сроков формирования уставного фонда. Проверка правильности отражения в учете операций по формированию уставного фонда банка. Проверка правильности ведения реестра акционеров. Аудит пополнения уставного фонда действующего банка. Особенности аудита дополнительного выпуска акций и других способов пополнения уставного фонда.

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

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

Наиболее типичные ошибки, встречающиеся при аудите собственного капитала банка.

Тема 3
АУДИТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА

Цель и объекты аудита привлеченных средств. 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. Проверка правильности отражения в учете открытия, закрытия и переоформления счетов клиентов, правильности оформления и хранения юридических дел клиентов.

Аудит депозитных операций банка. Проверка локальных положений банка о депозитных счетах и операциям по ним, их соответствия законодательству страны и нормативным требованиям Национального банка Республики Беларусь. Проверка соответствия утвержденных типовых форм депозитных договоров законодательству страны, правильности их оформления. Проверка правильности отражения депозитных операций в бухгалтерском учете и отчетности. Проверка 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.

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

Наиболее типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита привлеченных средств.

Тема 4
АУДИТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Основные цели, объекты и методы аудита кредитных операций. 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. Проверка достоверности кредитного портфеля. Проверка достоверности 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. Проверка правомерности принятия решения о предоставлении кредита. Проверка формы заключения, содержания и порядка исполнения кредитного договора.

Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов. Проверка соблюдения процедур кредитного мониторинга. Аудиторская оценка действующей в банке системы оценки кредитоспособности клиента на всех этапах кредитного процесса. Аудит соблюдения условий кредитного договора. Аудит целевого использования кредита. Проверка соблюдения порядка начисления и взыскания процентов по кредиту и отражения их в учете. Аудит своевременности отнесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности. Проверка 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. Проверка соответствия размера обязательств кредитополучателя стоимости принятых способов исполнения этих обязательств. Проверка достоверности классификации банком кредитов по достаточности и ликвидности способов обеспечения возвратности. Проверка правильности и достоверности отражения в учете принятых форм исполнения обязательств по кредитному договору.

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

Тема 5
АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Цель и объекты аудита операций с ценными бумагами. Аудит эмиссионных операций банка с ценными бумагами. Аудит эмиссии акций при создании банка. Аудит эмиссии облигаций. Аудит операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами. Аудит операций банка по выдаче банковских векселей. Проверка 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. Проверка административных депозитарных операций. Проверка учетных депозитарных операций.

Тема 6
АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Содержание и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Цели аудита валютных операций. Программа аудита валютных операций. Контроль банков за проведением клиентами валютных операций.

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.

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

Тема 7
АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Планирование проверки кассовых операций. Источники информации для проведения аудита кассовых операций. Оценка аудитором системы внутреннего контроля. Признаки отсутствия или недостаточности системы внутреннего контроля.

Аудит организации кассовой работы. Метод визуального наблюдения. Проверка порядка формирования папки с кассовыми документами. Требования к организации кассового узла. Правила организации кассовой работы в банках.

Аудит приходных кассовых операций.

Аудит расходных кассовых операций.

Аудит операций с драгоценными металлами.

Организация работы касс банка. Организация работы вечерней кассы. Организация работы кассы пересчета.

Порядок проведения ревизии ценностей. Основания для проведения ревизии. Обязательные ревизии. Внезапные ревизии. Порядок назначения должностных лиц в состав ревизионной группы. Порядок составления акта ревизии. Порядок документального оформления обнаруженных недостач и излишков.

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

Тема 8
АУДИТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Сущность и виды внутрибанковских операций. Цель проведения проверки внутрибанковских операций. Основные направления аудита внутрибанковских операций. Основные аудиторские процедуры при проведении аудита внутрибанковских операций. Источники информации для проведения аудита внутрибанковских операций.

Примерный план аудита учета основных средств.

Примерный план аудита учета нематериальных активов.

Примерный план аудита материалов.

Примерный план аудита расчетов банка с персоналом по оплате труда.

Аудит инвентаризации.

Система внутреннего контроля по внутрибанковским операциям. Примерный перечень тестов для ее оценки.

Риски, возникающие при проведении внутрибанковских операций. Типичные ошибки, выявляемые при проверке внутрибанковских операций.

Тема 9
АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА

Классификация доходов и расходов 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. Проверка объективности и достоверности формирования конечного финансового результата. Методика проверки правильности распределения прибыли. Методика проверки использования прибыли. Оценка показателей прибыльности и рентабельности банка. Проверка своевременности и точности начисления дивидендов и других доходов. Факторы, влияющие на рост прибыли. Основные ошибки, выявляемые аудиторами при проверке доходов, расходов и прибыли банка.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерный перечень практических занятий

1. Аудит собственного капитала банка.
2. Аудит кредитного портфеля и кредитных операций банка.
3. Аудит валютных операций банка.
4. Аудит кассовых операций банка.
5. Аудит доходов, расходов и прибыли банка.

Рекомендуемые формы контроля знаний

1. Тестовые задания
2. Реферативные работы

Рекомендуемые темы тестовых заданий

1. Аудит собственного капитала банка
2. Аудит 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)

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

ГГУ им. Ф. Скорины

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 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №57, 8/18140. – С.47-75.
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. О бухгалтерском учете и отчетности : закон Республики Беларусь от 18 октяб. 1994 г., №3321-XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (с измен. и доп. от 29 дек. 2006 г., №188-З) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №4, 2/1285. - С.46-50.
14. 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.
15. 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.
16. 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.
17. О ценных бумагах и фондовых биржах : закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 г., № 1512-XII (в ред. от 4 янв. 2010 г., № 109-З) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010 г. - № 17, 2/1661. – С.37-52.
18. 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.
19. 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.
20. 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.

21. 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.
22. Об открытии банковских счетов : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 апреля 2009 г., №40 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №110, 8/20879. - С.65-67.
23. Об утверждении примерных форм договоров банковского вклада (депозита) : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 мая 2001 г., №120 (в ред. от 25 сент. 2001 г., №247) // Банковский вестник. - 2001.- № 20. - С.45-48.
24. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещённых на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) : декрет Президента Республики Беларусь от 4 нояб. 2008 г., № 22 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2008. - №265, 1/10194. – С.11-12.
25. 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.
26. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановл. 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.
27. Об установлении и применении нормативов резервных требований, депонируемых в Национальном банке Республики Беларусь : постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 янв. 2009 г., №7 (в ред. от 10 марта 2010 г., №47) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №66, 8/22026. - С.55.
28. Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декаб. 2006 г., №219 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - №45, 8/15740. - С.48-52.
29. Инструкция о банковском переводе : утв. постановл. 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.
30. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановл. 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.
31. 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. постановл. 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.
32. Инструкции по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановл. 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.

33. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановл. 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.
34. О кредитных историях : закон Республики Беларусь от 10 нояб. 2008 г., №441-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №275, 2/1538. - С.4-10.
35. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности : утв. постановл. Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14 мая 2004 г., № 81/128/65 (в ред. от 8 мая 2008 г., №79/99/50) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №132, 8/18833. - С.80-91.
36. 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.
37. Инструкция по использованию и бухгалтерскому учету бланков строгой отчетности банками Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 24 авг. 2009 г., №273 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №223, 8/21409. - С.49-59.
38. Инструкция о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь сделок СВОП с банками Республики Беларусь : утв. постановл. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 декаб. 2005 г., №395 (в ред. от 24 декаб. 2009 г., №458) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №19, 8/21820. - С.94-96.
39. Инструкция по размещению, обращению и погашению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декаб. 2006 г., №217 (в ред. от 26 марта 2008 г., №47) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №97, 8/18626. - С.60-62.
40. 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.
41. Инструкция о порядке выпуска, размещения, обращения и погашения отдельных видов государственных ценных бумаг Республики Беларусь : утв. постановл. Министерства финансов Республики Беларусь от 18 авг. 2003 г., №118 (в ред. от 30 июня 2008 г., №111) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №185, 8/19160. - С.124-126.
42. Инструкция о порядке определения затрат по операциям с ценными бумагами, осуществляемыми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.04.2006 г., №60 (в ред. от 18 июля 2008 г., №96) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №198, 8/19260. - С.71-72.
43. 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.

44. 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.
45. 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.
46. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г., №112 (в ред. от 18 нояб. 2009 г., №186) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №292, 8/21668. - С.62-64.
47. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 янв. 2007 г., №1 (в ред. от 30 июня 2008 г., №86) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2008. - №173, 8/19110. - С.162-164.
48. Инструкция о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сент. 2006 г., №129 (в ред. от 6 июля 2009 г., №98) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №183, 8/21244. - С.82-83.
49. 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.
50. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апр. 2009 г., №46 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №107, 8/20833. - С.68-77.
51. 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.
52. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 янв. 2008 г., №4 (в ред. от 23 февр. 2010 г., №23) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2010. - №66, 8/22023. - С.53-54.
53. Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 авг. 2007 г., №166 (в ред. от 21 сент. 2009 г., №155) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №237, 8/21445. - С.17-21.
54. Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования : утв. постановл. Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 20 нояб. 2006 г., №199/139/185/34 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - №237, 8/15437. - С.71-88.

55. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : утв. постановл. Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февр. 2009 г., № 37/18/6 (в ред. от 2 декаб. 2009 г., №191/144/27) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2009. - №304, 8/21719. - С.47-48.
56. 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.
57. 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.
58. Национальные стандарты финансовой отчетности, утвержденные постановлениями Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.
59. 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.

Дополнительная

1. Банковские операции : учебник / С.И. Пупликова [и др.]; под общ. ред. С.И. Пупликова. - Мн.: Выш. шк., 2003. - 351 с.
2. Банковские операции : учебное пособие / Ю.И. Коробова [и др.]; под общ. ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2007. – 446 с.
3. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Мн.: Амалфея, 2007. – 336 с.
4. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. – Мн.: Амалфея, 2007. – 340 с.
5. Поляков, С.А. Банковское право: учебно-методический комплекс / С.А. Поляков. – Минск: Издательство МИУ, 2008. – 199 с.
6. Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / В.И. Малая [и др.]; под общ. ред. В.И. Малой. – Мн.: Выш. шк., 2008. – 447 с.
7. Анализ деятельности банков : пособие / И.К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К. Козловой. - Мн.: Выш. шк., 2003. – 240 с.
8. 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.
9. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2005. – 368 с.
10. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка : учеб. пособие / Л.Г. Батракова. - М.: ИК «Логос», 2002. – 152 с.
11. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / Е.В. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001. – 288 с.
12. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: ИНФРА-М., 2003. – 272 с.
13. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербаков. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф