

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

О. Н. БУДНИКОВА

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Рекомендовано учебно-методическим объединением
по экономическому образованию
в качестве практикума
для студентов I ступени получения высшего образования
по направлению специальности
1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2021

УДК 336.71.078.3(076)
ББК 65.052.852.62я73
Б903

Рецензенты:

кандидат экономических наук Л. С. Ефремова,
кандидат экономических наук Л. В. Дергун

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Будникова, О. Н.

Б903 **Банковский контроль и аудит : практикум / О. Н. Будникова ;**
М-во образования Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т
им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2021. – 129 с.
ISBN 978-985-577-796-1

Практикум призван оказать студентам средних и высших учебных заведений в овладении навыками практической работы по организации и проведению банковского контроля и аудита в соответствии с современными требованиями к их деятельности.

В практикуме включены контрольные вопросы, тесты и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам дисциплины «Банковский контроль и аудит», в числе которых «Теоретические основы организации банковского контроля в банках Республики Беларусь», «Организация и технология проведения аудита в банках Республики Беларусь», «Аудит расчетных операций банка», «Аудит кредитных операций банка», «Аудит операций банка с ценными бумагами», «Аудит доходов, расходов и прибыли (убытка) банка», «Оформление результатов аудиторской проверки».

Адресовано студентам 3 и 4 курсов I ступени высшего образования экономических специальностей вузов.

УДК 336.71.078.3(076)
ББК 65.052.852.62я73

ISBN 978-985-577-796-1

© Будникова О. Н., 2021
© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
Тема 1. Теоретические основы организации банковского контроля в банках Республики Беларусь.....	6
Тема 2. Организация и технология проведения аудита в банках Республики Беларусь.....	12
Тема 3. Система внутреннего контроля и внутреннего аудита в банке.....	22
Тема 4. Риски в аудиторской практике	31
Тема 5. Аудит собственного капитала банка.....	37
Тема 6. Аудит привлеченных средств банка.....	46
Тема 7. Аудит расчетных операций банка.....	50
Тема 8. Аудит кассовых операций банка.....	59
Тема 9. Аудит кредитных операций банка.....	67
Тема 10. Аудит валютных операций банка.....	78
Тема 11. Аудит операций банка с ценными бумагами.....	87
Тема 12. Аудит внутрибанковских операций.....	96
Тема 13. Аудит доходов, расходов и прибыли (убытка) банка	104
Тема 14. Оформление результатов аудиторской проверки.....	113
Список использованных источников.....	121
Приложение А. Примерная форма предписания на проведение проверки	123
Приложение Б. Примерная форма приказа о проведении ревизии...	124
Приложение В. Примерная форма договора о проведении аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности.....	125

ПРЕДИСЛОВИЕ

Банковский сектор считается уникальным среди других секторов экономики, поскольку является поставщиком финансовых ресурсов и координатором расчетов между субъектами хозяйствования. Стабильность банковской системы и на национальном, и на межведомственном уровне соответствует общим интересам всего общества. Этот факт подтверждает та роль, которая отведена банковскому контролю и аудиту в современных государствах.

Основной целью банковского контроля является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков банков. Однако и банки сами заинтересованы в эффективности своей деятельности, в привлечении инвестиций, в расширении круга клиентов. Основным источником информации, на который ориентируются инвесторы, кредиторы и клиенты банка, является его бухгалтерская отчетность, от достоверности показателей которой зависит дальнейшее развитие банковской деятельности. В этой связи огромное значение для банка приобретает аудит как независимая проверка отчетности банка и эффективности основных направлений его деятельности.

В условиях рыночного механизма аудит должен не только давать объективную оценку деятельности банков, но выявлять и мобилизовать резервы, способствовать повышению эффективности использования всего банковского потенциала, разработке и принятию оптимальных управленческих решений.

Практикум разработан с учетом последних изменений в законодательных и нормативных правовых актах, регламентирующих организацию и методику контроля и аудита в банках Республики Беларусь, учитывает новые аспекты банковской деятельности.

В практикум включены контрольные вопросы и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов по основным темам курса «Банковский контроль и аудит», в числе которых организация и технология проведения аудита в банках Республики Беларусь, вопросы функционирования системы внутреннего контроля в банках, а также положения, касающиеся сущности, видов и методики оценки рисков в аудиторской практике, аудита собственного капитала, привлеченных средств, расчётных, кредитных, валютных, кассовых, внутрибанковских операций, оформление результатов аудиторской проверки.

Основной целью настоящего издания является повышение уровня методического обеспечения и комплексного подхода к проведению лекционных и практических занятий по дисциплине «Банковский контроль и аудит» оказание помощи студентам в овладении навыками практической работы по указанной дисциплине.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

ТЕМА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1 Сущность, цель, задачи и принципы банковского контроля в Республике Беларусь.

2 Виды и методы банковского контроля.

3 Организационная структура государственного банковского контроля в Республике Беларусь.

4 Регулирование допуска на рынок банковских услуг.

5 Дистанционный (документарный) надзор.

6 Инспектирование банков и применение мер воздействия.

Основные понятия по теме

Банковский контроль – это деятельность по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности, эффективности и безопасности функционирования банка.

Основной **целью банковского контроля** является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков.

По субъектам осуществления банковский контроль подразделяется на **внешний** и **внутренний**.

Внешний контроль осуществляется органами государственной власти, международными и общественными организациями, вышестоящими организациями. В связи с этим в составе внешнего контроля выделяют:

- государственный банковский контроль (надзор);
- международный банковский контроль;
- общественный банковский контроль;
- ведомственный банковский контроль.

Внутренний контроль – процесс, осуществляемый банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка.

Методы контроля делятся на **административные** и **экономические, регулирующие** и **надзорные**.

Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Например, запрет на проведение

страховых операций с клиентами, назначение временной администрации в проблемные банки.

Экономические методы оказывают в основном косвенное воздействие на деятельность банков. Выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие (стимулирующие предпочтительное с точки зрения Нацбанка поведение коммерческих банков). Нацбанк широко использует нормативный метод путем издания специальных инструкций и организации контроля за их исполнением.

Регулирующие методы направлены на снижение банковских рисков. К ним относятся разработанные Нацбанком инструктивные материалы, базирующиеся на положениях Банковского кодекса и нормах международного банковского права.

Надзорные методы нацелены на организацию контроля за исполнением банковского законодательства и локальных инструкций банков второго уровня. В банковской системе Республики Беларусь надзор осуществляется в следующих формах:

- 1) лицензирование;
- 2) документарный надзор;
- 3) инспекционные проверки;
- 4) применение мер воздействия.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Объясните сущность банковского контроля.
- 2 Перечислите виды банковского контроля.
- 3 Укажите орган, осуществляющий регламентацию банковского контроля и аудита в Республике Беларусь.
- 4 Охарактеризуйте организационную структуру государственного банковского контроля в Республике Беларусь.
- 5 Опишите порядок регулирования допуска на рынок банковских услуг в Республике Беларусь.
- 6 Охарактеризуйте порядок осуществления дистанционного (документарного) надзора в банках Республики Беларусь.
- 7 Охарактеризуйте порядок осуществления инспектирования банков Республики Беларусь.
- 8 Укажите виды и перечень мер воздействия, применяемых в процессе осуществления банковского надзора в Республике Беларусь.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите правильное определение банковского контроля:

а) предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей аудиторских услуг;

б) принятие комплекса мер надзорного реагирования, содействующих обеспечению банком безопасного и ликвидного функционирования;

в) деятельность по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности, эффективности и безопасности функционирования банка.

2 Укажите определение государственного банковского надзора:

а) контроль, осуществляемый независимыми международными банковскими институтами, международными общественными фондами с целью содействия прочности и стабильности функционирования международной банковской системы;

б) контроль, проводимый общественными организациями по вопросам, связанным с их деятельностью;

в) контроль вышестоящего органа банка за подотчетными ему структурами (подразделениями) банка;

г) основанная на законодательстве деятельность государственных органов (с учетом их компетенции) по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности в организации и функционировании всех элементов, образующих банковскую систему Республики Беларусь.

3 Укажите методы банковского контроля:

а) проверка, обследование, анализ, ревизия;

б) административные и экономические, регулирующие и надзорные;

в) предварительный, текущий, последующий;

г) внутренний и внешний.

4 Укажите орган, осуществляющий государственный банковский надзор в Республике Беларусь:

а) Национальный банк;

б) Базельский комитет по банковскому регулированию;

- в) Банковский кодекс;
- г) Министерство финансов.

5 Укажите формы банковского надзора в Республике Беларусь:

- а) лицензирование, документарный надзор, инспекционные проверки, применение мер воздействия;
- б) анализ, обследование, опрос;
- в) государственный, международный, общественный и ведомственный контроль.

6 Укажите, каким образом в Республике Беларусь осуществляется регулирование допуска на рынок банковских услуг:

- а) регистрация банков и лицензирование банковской деятельности;
- б) проверка выполнения нормативов безопасного функционирования банков;
- в) оценка финансового состояния банка;
- г) применение мер воздействия.

7 Укажите, каким образом Нацбанк Республики Беларусь осуществляет контроль за приобретением инвесторами крупных пакетов акций банков:

- а) путем установления ограничения для всех инвесторов (акционеров);
- б) путем выдачи дополнительных разрешений акционерам;
- в) путем уведомления Нацбанка;
- г) контроль за приобретением инвесторами крупных пакетов акций банков Нацбанк не осуществляет.

8 Укажите форму пруденциальной отчетности, предназначенную для осуществления документарного надзора за выполнением банком норматива достаточности нормативного капитала:

- а) форма 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам»;
- б) форма 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования»;
- в) форма 2809 «Расчет ликвидности»;
- г) форма 2809 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левериджа».

Задачи

1 В ходе проверки профессиональной пригодности руководящих работников банка установлено следующее:

1) руководитель Правления банка, переведенный на должность из регионального подразделения, имеет общий стаж работы – 10 лет, в том числе в банковской сфере – 5 лет (2 года – в должности специалиста юридического отдела, 1 год – в должности ведущего специалиста юридического отдела, 0,5 лет – в должности заместителя начальника юридического отдела, 1,5 года – в должности руководителя Регионального подразделения банка);

2) руководитель кредитного комитета банка имеет высшее экономическое образование по профилю «Мировая экономика», общий стаж работы – 15 лет, из них в банковской сфере – 12 лет (5 лет – в должности специалиста кредитного отдела, 3 года – в должности ведущего специалиста кредитного отдела, 2,5 года – в должности заместителя начальника кредитного отдела, 1,5 года – в должности руководителя кредитного отдела банка);

3) главный бухгалтер банка имеет высшее экономическое образование по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках», общий стаж работы – 15 лет, в том числе в банковской сфере – 15 лет (2 года – в должности специалиста отдела розничного бизнеса, 1 год – в должности ведущего специалиста отдела розничного бизнеса, 5 лет – в должности бухгалтера банка, 5 лет – в должности заместителя бухгалтера банка, 2 года – в должности главного бухгалтера банка).

Определите:

1) соответствуют ли указанные работники требованиям, предъявляемым к руководящим работникам банка;

2) при наличии несоответствий укажите, какие требования по профессиональной подготовке и стажу работы указанных в задании должностных лиц банка не выполняются.

2 Выпишите предписание на проведение проверки банка А. Укажите, предусмотрены ли меры ответственности за воспрепятствование уполномоченному должностному лицу контролирующего органа в проведении проверки, в получении доступа к информационным системам и базам данных банка.

Форма предписания приведена в приложении А. Предписание составляется на условном примере.

3 Оформите приказ № 2 от 4 января текущего года на проведение ревизии структурного подразделения филиала № 312 ОАО «АСБ «Беларусбанк» (Приложение Б). План проведения ревизии на текущий год утвержден начальником филиала № 300 Гомельского областного управления (далее – филиал № 300 ГОУ ОАО «АСБ «Беларусбанк»).

Рабочая группа в составе:

1 Руководитель – главный ревизор (Иванов В. В.) отдела ревизий филиала № 300 ГОУ ОАО «АСБ «Беларусбанк».

2 Член рабочей группы – ревизор 1 категории (Петров А. А.) отдела ревизий филиала № 300 ГОУ ОАО «АСБ «Беларусбанк».

3 Член рабочей группы – ревизор 2 категории (Коржов П. Н.) отдела ревизий филиала № 300 ГОУ ОАО «АСБ «Беларусбанк».

Период ревизии – с 1 ноября по 31 декабря прошлого года. Срок проведения ревизии – с 9 января по 14 января текущего года. Ревизию филиала № 312 необходимо провести в соответствии с нормативными правовыми актами. Акт ревизии с заключением следует представить на рассмотрение лицу, назначившему ревизию – заместителю управляющего банком Перцову О. Н., в срок не позднее 10 рабочих дней со дня подписания акта.

ТЕМА 2

ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

- 1 Сущность, виды и функции банковского аудита.
- 2 Правовые основы осуществления аудиторской деятельности.
- 3 Стандарты аудиторской деятельности.
- 4 Профессионально-этические требования к аудиторам.
- 5 Методы и приемы аудиторской деятельности.

Основные понятия по теме

Аудит – предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей аудиторских услуг.

Банковский аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций и их филиалов.

Целью банковского аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитных организаций и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству. Банковский аудит привносит достоверность финансовым отчетам и укрепляет доверие к банковской системе.

Предметом аудиторской проверки являются годовой отчет банков, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность).

Основными видами аудита являются внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышению эффективности банковской деятельности.

Цель внешней аудиторской проверки – подтверждение факта соблюдения банком действующего законодательства, подтверждение достоверности банковской отчетности и проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности банка.

Различают следующие виды внешнего аудита: *обязательный, инициативный (добровольный)*.

Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации (банка). Проводится в случаях, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

Согласно законодательству отчетность кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией.

Инициативный (добровольный) аудит проводится, как правило, по решению руководства банка или по требованию его учредителей. Характер и масштабы такой проверки определяются самим клиентом. Цели инициативного аудита могут быть самыми различными, например: контроль за состоянием бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; изучение финансовой отчетности; оценка применения средств и методов автоматизации учета; оценка состояния расчетов по налогообложению и др.

Внутренний аудит – организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

В банке учреждается служба внутреннего аудита как самостоятельное структурное подразделение. Руководитель службы подотчетен совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации.

Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь.

Система нормативного регулирования аудита в Республике Беларусь состоит из четырех уровней документов (таблица 2.1).

Стандарты аудита определяют сложившиеся профессиональные нормы и правила, которые подтвердили свою целесообразность и необходимость в процессе работы аудиторов различных государств.

В настоящее время на основе Международных стандартов аудита в Республике Беларусь разработаны 4 группы национальных правил аудиторской деятельности, содержащих соответствующие требования и принципы проведения аудита.

Таблица 2.1 – Нормативные документы, регулирующие аудиторскую деятельность в Республике Беларусь

Уровни регулирования	Виды и наименования нормативных документов	Область регулирования
I	Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12.07.2013 г. № 56-З, законы Республики Беларусь, указы Президента Республики Беларусь	Регулируют отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности
II	Нормативные документы Совета Министров Республики Беларусь, Министерства финансов, Нацбанка Республики Беларусь	Содержат общие и специальные нормы по вопросам проведения аудиторской деятельности
III	Правила (стандарты) аудиторских аккредитованных профессиональных объединений	Регулируют специфические вопросы аудиторской деятельности
IV	Внутрифирменные аудиторские стандарты	Используются аудиторами при проведении аудита и сопутствующих аудиту услуг

Национальные правила аудиторской деятельности максимально приближены к Международным стандартам аудита, при этом ряд республиканских правил включают дополнительные нормы и положения, соответствующие законодательству Республики Беларусь.

В случае отсутствия республиканских правил в какой-либо области аудита в соответствии с действующим законодательством по аудиторской деятельности при разработке правил аудиторской организации можно руководствоваться Международными стандартами аудита, правилами (стандартами) аудиторской деятельности других стран, с учетом особенности проведения аудита и требований законодательства Республики Беларусь.

Все стандарты аудита делят на 4 группы:

- 1 Общие стандарты.
- 2 Стандарты практической работы.
- 3 Стандарты заключения.
- 4 Стандарты по другим аспектам аудита.

При осуществлении аудиторской деятельности каждый аудит должен руководствоваться рядом принципов, основными среди которых

являются следующие: честность, независимость, объективность, профессиональная компетентность и должностная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение и др.

Аттестация, обучение и повышение квалификации аудиторов является обязательной процедурой проверки профессионально-этических качеств аудитора.

Аттестация – проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Проводится аттестация в форме квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора.

К аттестации на право получения квалификационного аттестата аудитора допускаются лица:

- имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование;
- наличие стажа работы по специальности, соответствующей экономическому и (или) юридическому образованию, не менее 3-х лет;
- отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений против интересов службы, собственности и порядка осуществления экономической деятельности, а также за совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий;
- отсутствие нахождения на учете в организациях здравоохранения в связи с психическим расстройством (заболеванием), синдромом зависимости от алкоголя (алкоголизмом), наркотических средств или психотропных веществ (наркоманией), токсикоманических средств (токсикоманией).

Для получения квалификационного аттестата аудитора в банковской сфере к претенденту дополнительно предъявляются следующие требования:

- наличие документа о высшем экономическом и (или) юридическом образовании;
- наличие квалификационного аттестата аудитора, выданного Министерством финансов Республики Беларусь;
- наличие стажа работы не менее трех лет по экономической и (или) юридической специальности в банке, международных финансовых организациях, Национальном банке либо оказание не менее трех лет аудиторских и (или) профессиональных услуг в качестве работника аудиторской организации либо аудитора – индивидуального предпринимателя, осуществляющих аудиторскую деятельность в банках, банковских группах и банковских холдингах;

– знание одного из государственных языков Республики Беларусь в объеме, достаточном для прохождения тестирования и (или) собеседования;

– наличие не менее семидесяти процентов правильных ответов при прохождении тестирования;

– отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения претендентом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя.

В аудиторской деятельности под методами понимаются способы выполнения аудиторской проверки, под приемами – действия, осуществляемые в ходе аудиторской проверки.

Аудиторские фирмы (индивидуальные аудиторы) самостоятельно выбирают приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Наиболее широко в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование. Конкретные методы и приемы, применяемые в процессе проведения аудита, должны быть отражены в рабочих документах аудитора.

Аудиторская проверка – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта.

По методу проведения аудиторская проверка может быть сплошной, выборочной, комбинированной, документальной и фактической.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

К аудиторским доказательствам относятся первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Надежность аудиторских доказательств зависит от их источника (внутреннего или внешнего), а также от формы их предоставления (визуальной, документальной или устной).

Вопросы для самоконтроля

1 Опишите организационную структуру аудиторской деятельности в Республике Беларусь.

2 Укажите, какую роль исполняет Национальный банк в организации аудиторской деятельности в банках?

3 Перечислите законодательные акты аудиторской деятельности и их содержание.

4 Укажите, сколько уровней имеет нормативно-правовое регулирование аудита в банках в Республике Беларусь?

5 Каково место внутреннего аудита в структуре внутреннего контроля в банках Республики Беларусь?

6 Назовите отличие внутреннего контроля от внутреннего аудита.

7 Что относится к основной деятельности и сопутствующим аудиту услугам?

8 Имеют ли стандарты аудиторской деятельности законодательный характер и в чем их значение?

9 Что включает понятие «независимость аудитора»?

10 Как и зачем аудитор должен изучать систему внутреннего контроля при проведении внешнего аудита?

11 Перечислите правила аудиторской деятельности, относящиеся к стандартам практической работы и стандартам заключения.

12 Если аудитор не сформировал мнение по проверяемому вопросу, как он должен поступить?

13 Назовите наиболее важную стадию аудиторской деятельности. Что определяет ее значимость?

14 На каких стадиях аудиторской проверки изучаются и перепроверяются данные о системе внутреннего контроля? Как проводятся эти процедуры?

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите, какие положения определяют общие стандарты аудита:

а) порядок подготовки и составления аудиторского заключения;

б) порядок планирования аудита, порядок и методы, приемы проверки, порядок вынесения аудиторского мнения;

- в) порядок организации аудиторской проверки, квалификационные требования к аудиторам, основы аудиторской этики;
- г) нет правильного ответа.

2 Укажите, при каком виде выборки элементы проверки (документы) отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа:

- а) случайный отбор;
- б) систематический отбор;
- в) комбинированный отбор;
- г) репрезентативная выборка.

3 Укажите, при каком виде выборки элементы проверки (документы) отбираются по таблице случайных чисел:

- а) случайный отбор;
- б) систематический отбор;
- в) комбинированный отбор;
- г) репрезентативная выборка.

4 Укажите объекты обязательного аудита в банках:

- а) пруденциальная отчетность;
- б) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- в) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- г) варианты а, б, в.

5 Укажите, верно ли утверждение, что гонорар рассчитывается на основе соответствующих почасовых или дневных ставок и количества времени, затраченного каждым из участвующих в оказании услуг лиц на оказание профессиональных услуг:

- а) верно;
- б) неверно.

6 Укажите методы, с помощью которых аудитор проходит повышение квалификации:

- а) участие в научных и методических конференциях по соответствующей тематике;
- б) изучение законов, стандартов, инструкций и других нормативных актов, вносимых в них дополнений и изменений;
- в) изучение зарубежного и отечественного опыта по организации и методике проведения аудита;
- г) варианты б, в;
- д) варианты а, б, в.

Задачи

1 Перечислить (придерживаясь логической последовательности) и охарактеризовать основные этапы, из которых складывается процесс внешнего аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка:

- оценка и предварительное ознакомление с системой бухгалтерского учета в банке;
- сверка данных аналитического и синтетического учета;
- проведения тестов внутреннего контроля в банке;
- выборочная проверка полноты и правильности отражения банковских операций в бухгалтерском учете;
- оформление договора на проведение аудита и оказание аудиторских услуг;
- составление программы аудита;
- сверка данных синтетических регистров с данными отчетности;
- составление аудиторского заключения.

2 Распределите задачи, решаемые внешним и внутренним аудитом в банке:

- 1) организация подготовки к проверкам налоговой инспекции и других органов вневедомственного контроля;
- 2) разработка и представление обоснованных предложений по улучшению организации системы внутреннего контроля;
- 3) установление достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 4) определение полноты отражения активов, обязательств и капитала в отчетности, полноты использования документов;
- 5) проверка правильности составления и условий выполнения договоров по оказанию клиентам банковских услуг;
- 6) соответствие фактической методики оценки имущества и указанной в учетной политике банка;
- 7) проверка эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, соблюдения действующего порядка установления и применения процентных ставок и тарифов, а также своевременности расчетов с бюджетом по налогам и сборам;
- 8) экспертиза точности формирования финансовых результатов, объективности использования прибыли и фондов;
- 9) организация, восстановление, постановка и ведение бухгалтерского учета в банке;

10) планирование и оптимизация налогооблагаемых баз и расчет налогов;

11) консультирование работников аппарата управления, должностных лиц и специалистов предприятия по вопросам организации и управления кредитным процессом.

12) анализ банковской деятельности;

13) проверка достаточности и соответствия системы экономических регламентов и регуляторов действующим правовым актам и уставу банка;

14) решение отдельных правовых, управленческих и других проблем клиента путем консультирования его должностных лиц и специалистов;

15) проверка соответствия системы организационных регламентов действующим нормативным актам и учредительным документам;

16) экспертиза правильности организации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета.

Решение задания оформите в виде таблицы по форме, приведенной ниже (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Форма таблицы для выполнения решения задачи

Задачи внешнего аудита	Задачи внутреннего аудита

3 Банк А в декабре прошлого года обратился в аудиторскую фирму с предложением заключить договор о предоставлении услуг по восстановлению аналитического учета за прошлый год. Договор был заключен, услуги оказаны и оплачены в декабре прошлого года. В феврале текущего года банк А обратился в аудиторскую фирму с предложением заключить договор на предоставление услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности за прошлый год.

Определите, имеет ли право аудиторская фирма принять данное предложение и заключить договор на оказание услуг по подтверждению бухгалтерской отчетности банка А за прошлый год?

4 В январе текущего года в аудиторскую фирму ОДО «Консалтинг» поступило предложение провести аудиторскую проверку достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка А за прошлый год. На момент обращения аудиторская фирма не имела возможностей оказания услуг в связи с загруженностью аудиторов.

Вместе с тем заказчику были предложены более поздние сроки проведения аудиторской проверки и получено согласие.

Сведения об аудиторской фирме:

Директор – Нестюк В. И.

Лицензия на оказание аудиторских услуг № 345228, выданная Министерством финансов Республики Беларусь 23.08.2018 г., а также специальное разрешение (лицензия) Национального банка Республики Беларусь на осуществление аудиторской деятельности в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях № 2349876 от 28.08.2018 г.

Аудиторская проверка будет проведена в I квартале текущего года (с 10 января по 10 февраля текущего года). Проверке будет подвергнут период со 2 января по 31 декабря предыдущего года.

Количество папок с документами, подлежащих проверке, – 106 штук. Продолжительность рабочего дня аудитора – 8 ч. Время проверки одной папки – в среднем 6 часов.

Прием банком А оказанных услуг происходит путем подписания акта приемки оказанных услуг с передачей главному бухгалтеру банка А отчета по результатам аудита и аудиторского заключения.

Для расчета стоимости аудиторских услуг ОДО «Консалтинг» имеется смета расходов на текущий год:

- фонд оплаты труда – 43 560 руб.
- командировочные расходы – 1 600 руб.
- арендная плата – 8 400 руб.
- услуги связи – 2 400 руб.
- амортизация основных средств – 4 700 руб.
- информационные услуги – 4 900 руб.
- прочие расходы – 29 760 руб.

Плановый фонд рабочего времени 1 человека в текущем году составляет 2 054 ч.

Сведения о проверяемом банке:

Управляющий банком А – Иванов К. И. (в данной должности работает 5 лет); главный бухгалтер – Федоренко Г. П.

Требуется:

Составить проект договора оказания аудиторских услуг по предстоящей проверке (Приложение В).

ТЕМА 3

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКЕ

- 1 Организационная структура внутреннего контроля в банке.
- 2 Процедуры внутреннего контроля в банке.
- 3 Понятие, цель и организационная структура внутреннего аудита в банке.
- 4 Регламентация, принципы и функции службы внутреннего аудита в банке.

Основные понятия по теме

Система внутреннего контроля в банке – совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка и должностных лиц.

Система внутреннего контроля в банке включает следующие направления:

- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Как правило, структура внутреннего контроля в банке представлена:

- 1) Советом директоров (наблюдательным советом);
- 2) Правлением банка;
- 3) Аудиторским комитетом, в состав которого входят Департамент внутреннего контроля и Департамент внутреннего аудита;
- 4) комитетами, функционирование которых необходимо для коллегиального решения вопросов, связанных с проведением Банком операций (кредитный, по ценным бумагам и пр.);
- 5) структурными подразделениями банка и сотрудниками всех уровней, в соответствии с локальными нормативными актами, регламентирующими совершение банковских операций и других сделок, управление рисками.

Для осуществления независимого мониторинга эффективности системы внутреннего контроля в банке создается служба внутреннего аудита, подотчётная Совету директоров.

Службы внутреннего контроля в банке координируют и контролируют деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях банка и (или) по отдельным направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам) (при их наличии), организуют разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечивают составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления банка.

При осуществлении внутреннего контроля банк должен использовать такие **формы внутреннего контроля**, как:

1) *внутренний контроль, осуществляемый советом директоров (наблюдательным советом) и Правлением* путем получения управленческой и иной отчетности о результатах деятельности подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков, нарушений, ошибок;

2) *внутренний контроль за распределением полномочий* при осуществлении банковских и иных операций (сделок), осуществляемый на основании локальных нормативных правовых актов банка, определяющих функциональные полномочия подразделений и полномочия работников при совершении банковских и иных операций (сделок);

3) *бухгалтерский контроль*, который осуществляется путем проверки правильности оценки активов и обязательств, полноты и своевременности совершения платежей, обоснованности расходов;

4) *материальный (физический) контроль*, осуществляемый путем проверки ограничения доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещения для хранения материальных ценностей;

5) *контроль соблюдения установленных лимитов* на осуществление банковских и иных операций (сделок) путем получения соответствующей отчетности и сверки с данными первичных документов;

б) *контроль соблюдения процедуры принятия решений* об осуществлении банковских и иных операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских и иных операций (сделок), превышающих установленные лимиты, предусматривающей

информирование руководства банка и надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

7) *проверка соответствия деятельности банка законодательству Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актам банка;*

8) *проверка соблюдения порядка (процедур) осуществления банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках;*

9) *правовой контроль, осуществляемый путем экспертной оценки договорных отношений по осуществляемым банковским и иным операциям (сделкам) и иной деятельности;*

10) *технологический контроль, осуществляемый в процессе подготовки и осуществления банковских и иных операций (сделок) в автоматизированном режиме путем проверки соблюдения соответствующих технических кодексов и стандартов в области информационных систем и пр.*

Внутренний контроль в банке предполагает осуществление *предварительного, текущего и последующего* контроля.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок) и используется:

– в области подбора кадров – путем тщательного анализа деловых и профессиональных знаний и навыков, необходимых для выполнения определенной работы (должностных обязанностей), и подбора из числа кандидатов наиболее подготовленных и квалифицированных специалистов, обладающих соответствующей деловой репутацией;

– в области привлечения и размещения денежных средств – посредством предварительного анализа эффективности проводимых банком операций путем определения оптимальных средств и методов для их выполнения с целью избежания либо ограничения возможных потерь;

– в области материальных ресурсов – путем обеспечения банка необходимыми техническими средствами, оборудованием, современными автоматизированными информационными системами и технологиями исходя из финансовых возможностей банка и в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка;

– в области разграничения обязанностей и полномочий – путем разработки и утверждения единообразных локальных нормативных правовых актов, определяющих методики, процедуры, порядок проведения банковских и иных операций (сделок), задачи, функции

и полномочия подразделений (бизнес-линий, бизнес-процессов) и их руководителей, должностных инструкций работников, а также установления и регулярного пересмотра лимитов и иных ограничений;

– в иных областях, определенных в локальных нормативных правовых актах банка.

Текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками) и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей. Текущий контроль проводится для предупреждения фактов отклонений от требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка, своевременного и достоверного отражения банковских и иных операций (сделок) в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств и сохранности имущества банка.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских и иных операций (сделок). В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Внутренний аудит – это независимая оценка деятельности банка, производимая в интересах собственников банка службой, подотчетной Совету директоров (Наблюдательному совету).

Внутренний аудит в банке осуществляется службой внутреннего аудита, которая подчиняется непосредственно руководителю банка. В Республике Беларусь им, как правило, является председатель Правления банка.

Руководитель службы внутреннего аудита входит в состав аудиторского комитета банка.

Внутренние аудиторы осуществляют проверку внутренней отчетности, так же как внешние аудиторы проверяют внешние финансовые

отчеты. Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно различаются.

Главным отличием внутреннего аудита от внешнего является его цель, которая состоит в помощи управленческому персоналу в достижении наиболее эффективного управления банком, а не в подтверждении правильности составления отчетов, что в первую очередь присуще внешнему аудиту. Их сходство – в методике и технике проведения аудита.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Функции службы внутреннего аудита в банке сводятся к следующему:

- определение наиболее рискованных операций и направлений деятельности (бизнес-линии, бизнес-процессы) банка;

- оценка эффективности системы внутреннего контроля на консолидированной основе, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);

- оценка эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, в том числе в организациях, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк;

- оценка достоверности и полноты представляемой банку информации о деятельности организаций, входящих в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организацией которой (которого) является этот банк, в целях осуществления банком оценки уровня рисков таких участников, а также оценки эффективности их деятельности и соблюдения ими требований законодательства и локальных нормативных правовых актов;

- проверка организации деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности, включая контролирование целостности баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

– проверка организации работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и распространения оружия массового поражения;

– проверка соблюдения законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка при осуществлении его деятельности;

– проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления отчетности и иных сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Национальный банк и иные государственные органы;

– проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления управленческой отчетности и иной информации органам управления банка в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка;

– проверка сохранности активов и вложений, включая фактическое наличие и отражение в учете;

– проверка организации работы с обращениями граждан и юридических лиц;

– проверка соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне;

– проверка соблюдения требований Национального банка к раскрытию информации;

– выявление конфликта интересов в банке, сферы и условий его возникновения и оценка эффективности принимаемых банком мер по их исключению;

– проверка эффективности принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности банка, в том числе в организации бизнес-процессов, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнении рекомендаций по их совершенствованию;

– проверка других вопросов, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами банка;

– информирование аудиторского комитета и руководителя банка о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита, о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка;

– внесение предложений по повышению эффективности деятельности банка, включая внутренний контроль, управление рисками, организацию бизнес-процессов.

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем цель функционирования службы внутреннего контроля?
- 2 С какой целью анализируется работа службы внутреннего контроля?
- 3 Укажите особенности организации работы службы внутреннего аудита.
- 4 Какие структуры входят в состав аудиторского комитета?
- 5 Эффективна ли подчиненность службы внутреннего аудита исполнительному органу?
- 6 В чем состоит независимость внутреннего аудитора?
- 7 Каковы особенности прав и обязанностей внутренних и внешних аудиторов?
- 8 Назовите существенные отличия внутренних и внешних аудиторов.
- 9 С чем связана необходимость организации службы внутреннего аудита в банке?
- 10 Назовите направления деятельности службы внутреннего аудита.
- 11 Назовите методы контроля, используемые при изучении работы службы внутреннего аудита.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

- 1 Укажите составляющие организационной структуры внутреннего контроля в банке:
 - а) Общее собрание акционеров;
 - б) Аудиторский комитет;
 - в) Правление банка;
 - г) варианты б, в;
 - д) варианты а, б, в.
- 2 Укажите характеристики, присущие последующему контролю в банке:
 - а) осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок);

б) осуществляется с целью контроля за совершаемыми банковскими операциями в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей;

в) осуществляется для контроля обоснованности и правильности совершения операций после их совершения.

3 Укажите характеристики, присущие текущему контролю в банке:

а) осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок);

б) осуществляется с целью контроля за совершаемыми банковскими операциями в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей;

в) осуществляется для контроля обоснованности и правильности совершения операций после их совершения.

4 Укажите, какой из приведенных ниже принципов не соответствует принципам деятельности службы внутреннего аудита в банке:

а) зависимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений банка;

б) системность, комплексность охвата проверками службы внутреннего аудита всех направлений деятельности банка;

в) профессионализм и компетентность работников службы внутреннего аудита;

г) конфиденциальность.

5 Укажите функцию Аудиторского комитета:

а) контролировать процесс устранения выявленных нарушений внутреннего контроля;

б) изучать материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

в) представлять на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) свои рекомендации по вопросам внутреннего контроля и аудита, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля.

6 Укажите цель внутреннего аудита в банке:

а) проверка соблюдения законности и экономической целесообразности деятельности банка, а также минимизация банковских рисков;

- б) разработка нормативно-правовых документов по регламентации работы службы внутреннего контроля в банке;
- в) проведение обязательного аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

7 Укажите, верно ли утверждение, что работники службы внутреннего аудита в банке не имеют права совмещать свою деятельность с работой в других подразделениях банка:

- а) верно;
- б) неверно.

Задачи

1 Одним из фактов банковской деятельности в банке А является следующий: в областном филиале банка кассиры, работающие с клиентами, имеют доступ к рабочим местам друг друга и могут пользоваться ключами от хранилища в течение дня. По их мнению, это дает возможность делать их работу более эффективной, а качество и скорость обслуживания клиентов улучшается. При этом рабочая атмосфера становится более доверительной.

Определите, в чем состоит риск такой организации работы.

Укажите, какие принципы внутреннего контроля нарушены?

Можно ли считать подобную ситуацию приемлемой и позволить кассирам работать так и в будущем?

2 Банк выдает кредиты клиентам только при наличии кредитного обеспечения. В одном из филиалов банка ведется учет обеспечения, однако не разработаны процедуры проверки его наличия и реальной стоимости.

Требуется:

- 1) определить, в чем состоит риск данной организации работы;
- 2) разработать упрощенную систему контроля, обеспечивающую правильный порядок ведения кредитных операций для снижения кредитного риска.

ТЕМА 4

РИСКИ В АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ

- 1 Понятие и классификация аудиторских рисков.
- 2 Оценка аудиторского риска.
- 3 Расчет уровня существенности при аудите.
- 4 Риск проведения аудита в компьютеризированной среде.

Основные понятия по теме

Аудиторский риск можно рассматривать как вероятность допущения каких-либо неверных действий или появления недостоверной информации, способной оказать влияние на мнение аудитора.

Аудиторский риск представляет собой ответственность, которую берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности представленной информации. Его иначе называют риском неэффективности аудита (контроля).

Аудиторский риск (АР) включает в себя три компонента:

- бизнес-риск (БР);
- риск неэффективности системы внутреннего контроля, или риск контроля (РК);
- риск необнаружения (РН).

Бизнес-риск связан с обстоятельствами, возникающими в процессе деятельности клиента, и никак не зависит от аудитора. В банковской деятельности бизнес-риск – это риск банка, определяемый характеристиками и условиями деятельности банка.

Для определения *риска неэффективности системы внутреннего контроля* изучается система внутреннего контроля, оценивается ее надежность и способность предотвращать ошибки и злоупотребления, обеспечивать полноту записей по счетам, исполнение законодательных и нормативных актов.

Оценка системы внутреннего контроля обуславливает степень доверия к проводимой операции (проверка по существу) и определяет риск контроля.

Риск необнаружения – это вероятность того, что значительное количество неточной или неправильной информации может пройти незамеченным через аналитические и практические процедуры проверки аудиторов. Риск необнаружения свидетельствует о том, что проверка по существу не выявила серьезных ошибок. Оценка риска необнаружения проводится по документам делового характера, бухгалтерским счетам

и отклонениям в них. Выявленные искажения в финансовых отчетах позволяют судить о степени допустимости риска такого искажения.

Риск необнаружения возникает главным образом в связи с тем, что аудиторская проверка проводится выборочным методом, при этом совокупность составляется из большого количества аналогичных статей. Если совокупность неоднородна, первоочередное внимание следует направлять на исследование исключительных или материально существенных статей либо определять выборки по группам аналогичных статей.

Коэффициент аудиторского риска определяется как произведение составляющих рисков:

$$AP = BR \times RN \times RK, \quad (4.1)$$

где AP – аудиторский риск;
BR – бизнес-риск;
RK – риск неэффективности системы внутреннего контроля (риск контроля);
RN – риск необнаружения.

На практике существуют две практические модели расчета аудиторского риска: *прямая* и *косвенная*.

Прямая модель исходит из прямых суждений аудитора. Например, если аудитор полагает, что бизнес-риск составляет 80 %, риск контроля – 50 % и риск необнаружения – 10 %, то прямой аудиторский риск составит: $0,8 \times 0,5 \times 0,1 = 0,04$, то есть 4 %.

Косвенная модель исходит из того, что при расчете выбирается вид риска, который будет оцениваться как ключевой. Его величина является неизвестной, а остальные риски рассчитываются по определенным методикам. Затем полученные значения рисков подставляются в формулу (4.1) и таким образом определяется ключевой риск.

Существенность в аудите – обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Уровень существенности – совокупный размер допустимых искажений данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, который не оказывает влияния на качество решений, принимаемых пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании этой отчетности.

Различают три уровня существенности для выбора аудиторского заключения:

1) несущественные суммы (гораздо меньше рассчитанного размера существенности);

2) суммы являются существенными (больше рассчитанного уровня), но не искажают общего впечатления от финансовой отчетности в целом;

3) суммы столь существенны и настолько часто встречаются, что под вопрос ставится объективность финансовой отчетности в целом.

Несущественные суммы – это выявленные неточности в бухгалтерской отчетности, которые гораздо меньше рассчитанного размера существенности. Эти неточности не исказят бухгалтерскую отчетность и не повлияют на мнение аудиторов о достоверности такой отчетности. В этом случае выдается безусловно-положительное (немодифицированное) аудиторское заключение.

Если выявленные суммы искажения гораздо выше установленного уровня существенности или выявленная ошибка системная, то есть часто встречается в бухгалтерском учете, и существует уверенность, что пользователи проверяемой финансовой отчетности неминуемо примут на ее основе неверные решения, аудитор выдает модифицированное отрицательно заключение.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Что включает понятие риска?
- 2 В связи с чем и когда начали рассматривать аудиторские риски?
- 3 Какие риски не связаны с деятельностью аудитора?
- 4 Разграничьте внешние и внутренние факторы бизнес-риска.
- 5 Как объем выборки влияет на риск необнаружения?
- 6 В чем суть аудиторского риска?
- 7 Определите количественную и качественную стороны существенности.
- 8 Какой метод выборки предпочтительнее?
- 9 Какие приемы изучения банковских операций вы знаете?
- 10 Чем рискует банк и чем аудитор при проведении операций с компьютерной обработкой данных?
- 11 Перечислите факторы, снижающие и повышающие компьютерный риск и соответственно влияющие на аудиторский риск.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите, верно ли утверждение, что риск представляет собой вероятность наступления нежелательных событий:

- а) верно;
- б) неверно.

2 Укажите, какому виду риска соответствует определение: «риск банка, определяемый характеристиками и условиями деятельности банка»:

- а) бизнес-риск;
- б) риск контроля;
- в) аудиторский риск;
- г) риск необнаружения.

3 Укажите, какому виду риска соответствует определение: «вероятность того, что значительное количество неточной или неправильной информации может пройти незамеченным через аналитические и практические процедуры проверки аудиторов»:

- а) бизнес-риск;
- б) риск контроля;
- в) аудиторский риск;
- г) риск необнаружения.

4 Укажите, какому виду риска соответствует определение: «вероятность допущения каких-либо неверных действий или появления недостоверной информации, способной оказать влияние на мнение аудитора»:

- а) бизнес-риск;
- б) риск контроля;
- в) аудиторский риск;
- г) риск необнаружения.

5 Укажите, верно ли утверждение, что при выявлении в ходе аудита несущественных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка аудитор имеет право выдать безусловно-положительное (не модифицированное) аудиторское заключение:

- а) верно;
- б) неверно.

6 Укажите, какие суммы относят к несущественным при определении уровня существенности в банковском аудите:

- а) выявленные неточности в бухгалтерской отчетности, которые гораздо меньше рассчитанного размера существенности;

б) выявленные неточности в бухгалтерской отчетности, которые выше рассчитанного размера существенности.

7 Верно ли утверждение, что компьютерный риск возникает как следствие мошеннических действий служащих, в результате несанкционированного доступа к компьютерным банковским системам, по причине перехвата конфиденциальной информации:

- а) верно;
- б) неверно.

8 Укажите факторы, обуславливающие возникновение компьютерных рисков:

- а) наличие несанкционированного доступа сотрудников к файлам данных;
- б) наличие у руководства банка доступа к системной информации;
- в) ввод неверной информации в документы бухгалтерского учета в компьютерной программе банка;
- г) варианты а, б.

Задачи

1 Проведите расчет аудиторского риска для банка Б при условии, что риск контроля составляет 60 %, бизнес-риск – 30 %, риск необнаружения – 20 %.

2 При планировании аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка А установлено следующее:

1) в результате проведения теста оценки риска неэффективности системы внутреннего контроля (риска контроля), включающего 35 вопросов, получено:

а) 23 ответа, положительно характеризующих эффективность системы внутреннего контроля в банке;

б) 12 ответов, отрицательно характеризующих эффективность системы внутреннего контроля в банке;

2) в результате проведения теста надежности работы банка и системы бухгалтерского учета (теста на оценку бизнес-риска), включающего 40 вопросов, получено:

а) 21 ответ, положительно характеризующий теста надежности работы банка и системы бухгалтерского учета;

б) 19 ответов, отрицательно характеризующих теста надежности работы банка и системы бухгалтерского учета;

3) по оценке аудитора риск того, что ошибки останутся не обнаруженными при аудите, составляет 30 %.

Дайте оценку аудиторского риска, который берет на себя аудиторская фирма при проведении данной проверки.

3 Определите общее значение уровня существенности (в тыс. руб.) при аудите бухгалтерской отчетности банка, используя данные таблицы 4.1.

Таблица 4.1 – Исходные данные для решения задачи

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Заданный критерий для расчета уровня существенности, %
Прибыль до налогообложения	20 000	10
Процентные доходы	180 000	3
Актив баланса	125 000	4
Собственный капитал	40 000	5
Операционные расходы	130 000	3

4 При аудите установлены следующие базовые показатели, представленные в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Исходные данные для решения задачи

Наименование	Сумма, тыс. руб.	Заданный критерий для расчета уровня существенности	Удельный вес в активах
Кредиты предоставленные	150 200	-	?
Ценные бумаги	97 800	-	?
Основные средства и нематериальные активы	88 500	-	?
Денежные средства	12 500	-	?
Итого	349 000	-	?
Актив баланса	370 000	5 %	100

Определите значение уровня существенности (в тыс. руб.) статей баланса, выбранных в качестве базовых показателей.

ТЕМА 5

АУДИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

- 1 Аудит собственного капитала: цель, задачи и направления.
- 2 Аудит формирования уставного капитала.
- 3 Аудит формирования фондов банка.
- 4 Особенности аудита нераспределенной прибыли банка.
- 5 Аудит соблюдения нормативов достаточности капитала.

Основные понятия по теме

Собственный капитал – это общая стоимость средств банка, принадлежащих ему на праве собственности и используемых для формирования некоторой части активов. Собственный капитал представляет собой часть стоимости активов организации, достоящуюся его собственникам после погашения всех обязательств.

Собственный капитал включает в себя уставный фонд, резервный фонд, фонды развития банка, прочие фонды, а также нераспределенную прибыль.

Цель аудита состоит в установлении соответствия операций по формированию и изменению уставного фонда, по формированию и использованию фондов банка действующему законодательству Республики Беларусь и нормативно-правовым актам Национального банка, а также в проверке правильности отражения результатов этих операций в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К основным задачам аудита собственного капитала относятся:

- проверка законности создания и функционирования банка;
- проверка соответствия законодательству Республики Беларусь и уставу банка операций по формированию (изменению) уставного фонда;
- проверка правильности отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров;
- проверка расчетов с учредителями по выплате дивидендов;
- проверка полноты и правильности формирования фондов банка и правомерности их использования;
- проверка формирования и отражения в учете нераспределенной прибыли;
- проверка соблюдения банком нормативов достаточности капитала и пр.

В ходе проведения аудиторской проверки изучаются следующие *источники информации*:

- устав, учредительный договор, проспект эмиссии и реестр акционеров, договора на приобретение акций или внесения вкладов;
- свидетельство о государственной регистрации, банковские лицензии;
- учетная политика банка;
- протоколы собрания акционеров;
- формы синтетического учета в банке (ежедневный баланс, оборотная и проверочная ведомости);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка;
- информация по балансовым счетам групп 730 «Уставный фонд», 731 «Эмиссионный доход», 666 «Расчеты с учредителями (участниками)», 732 «Фонды банка», 733 «Собственные выкупленные акции», 735 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», 736 «Неутвержденная прибыль (убыток) прошлых лет», 739 «Фонды переоценки статей баланса» и пр.

При проведении внешнего аудита операций банка по формированию собственного капитала основной задачей является подтверждение достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в области этих операций, а также проверка выполнения банком положений нормативных правовых документов, регулирующих вопросы формирования и использования собственного капитала банка.

Уставный фонд – это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности банка. Уставный фонд определяет минимальный размер имущества банка как юридического лица.

Аудит формирования уставного фонда позволяет выяснить правомерность и правильность создания уставного фонда банка. Он включает проверку:

- правильности составления и своевременности представления в печати, информации об эмиссии акций банка;
- полноты перечисления заявленных акционерами взносов в уставный фонд;
- источников формирования уставного фонда;
- соблюдения установленных сроков и нормативов формирования уставного фонда;
- соблюдения установленного законом соотношения между простыми и привилегированными акциями;
- правильности ведения реестра акционеров;
- правильности оформления устава банка и пр.

Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизуемого) банка на 1.01.2021 г. составляет **45 млн. бел. руб.**

Вклад в уставный фонд не может быть представлен в виде имущества, если право распоряжения им запрещено или ограничено в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Денежные взносы в уставный капитал банка могут осуществляться как в национальной денежной единице Республики Беларусь, так и в свободно конвертируемой валюте.

При *проверке источников формирования* уставного фонда следует обратить внимание на то, чтобы взносы в уставный капитал были произведены действительными акционерами банка. Для этого следует сравнить наименование акционеров, указанных в учредительных документах и в договорах подписки на акции, с наименованиями организаций или именами физических лиц, фактически сделавших взносы в уставный капитал (приобретших акции) банка. Фактически сделанные взносы отслеживаются по первичным платежным документам.

Уставный фонд банка может формироваться только за счет собственных средств его акционеров. Привлеченные и заимствованные средства (займы, кредиты банков) не могут быть направлены на формирование и пополнение уставного фонда.

При *проверке соблюдения сроков формирования* уставного фонда устанавливается дата созыва учредительной конференции участников акционерного общества, которая подводит итоги проведенной подписки. На данном этапе сверяются дата опубликования сообщения о проведении открытой подписки на акции в средствах массовой информации, которая является началом подписки, т. е. началом формирования уставного фонда, и дата созыва учредительной конференции участников.

Продолжительность подписки и срок проведения учредительной конференции не должны превышать 6-ти месяцев со дня опубликования сообщения о проведении открытой подписки на акции. Учредительная конференция собирается не позднее 1-го месяца после окончания подписки.

Учредительная конференция принимает решение о создании общества, избирает руководящий орган конференции, заслушивает и утверждает финансовый отчет учредителей, утверждает устав общества, избирает органы управления и контроля общества в соответствии с этим уставом, принимает решение о полном или частичном возмещении расходов по созданию общества. Указанная информация проверяется по протоколу учредительной конференции.

При аудите необходимо учитывать, что норматив удельного веса привилегированных акций в общем объеме уставного фонда не должен превышать 10 %.

Проверка полноты и правильности формирования *прочих фондов банка* сводится к контролю за источниками формирования фондов, а также за соблюдением установленных периодичности и размеров производимых отчислений.

Проверку формирования собственных фондов в банках Республики Беларусь следует начинать с изучения следующих источников информации:

- устава банка, в котором описан порядок создания фондов;
- протоколов собрания акционеров банка, в которых утверждены нормативы отчисления прибыли в тот или иной фонд, а также сроки, в которые следует проводить отчисления (один раз в год, каждый квартал или каждый месяц);
- выписки по балансовым счетам 7321 «Резервный фонд», 7327 «Фонд развития банка», 7329 «Прочие фонды» для определения сроков и источников пополнения фондов банка;
- мемориальных ордеров, подшитых в папках «Документы дня». Мемориальные ордера служат подтверждением сделанных бухгалтерских проводок.

В ходе проверки операций по формированию и использованию фонда развития банка следует иметь в виду, что он относится к числу фондов, использование которых не уменьшает имущества банка, поскольку приводит к изменению структуры активов (приобретение основных средств, нематериальных активов и пр.).

При проверке обоснованности осуществления операций по дебету счета 7327 «Фонд развития банка» следует учитывать, что фонды развития банка, как правило, не списываются. Дебетовые обороты по счету могут быть в случаях:

- направления средств фонда на погашение убытка отчетного года;
- распределения сумм прибыли, зарезервированной в фондах, между акционерами банка;
- списания за счет средств фондов затрат, связанных с созданием имущества, но не включаемых в первоначальную стоимость.

К числу прочих фондов, создаваемых банком, относятся фонды материального стимулирования и социального развития в соответствии с уставом. При проверке изучаются данные аналитического учета по пассивному балансовому счету 7329 «Прочие фонды банка», где по каждому фонду должен вестись отдельный субсчет.

Указанные фонды относятся к числу фондов, использование которых уменьшает имущество банка, поскольку средства, выплаченные в качестве премий, материальной помощи и компенсационных выплат, а также другие аналогичные расходы уменьшают величину указанных фондов и валюту баланса.

Аудит нераспределенной прибыли проводится в несколько этапов:

1) подготовительный (сбор информации, определение порядка формирования прибыли и фондов в данном банке, изучение локальных документов банка по учету прибыли и фондов);

2) проверка порядка отражения операций по формированию и распределению прибыли в учете;

3) проверка соблюдения нормативов и направлений распределений прибыли, определенных уставом банка и общим собранием акционеров;

4) составление соответствующей части отчета аудитора.

Основными источниками информации при аудите нераспределенной прибыли являются выписки по счетам 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании подтверждения», 7362 «Распределенная прибыль в ожидании подтверждения», 7350 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», протоколы собрания акционеров банка, устав.

При составлении соответствующей части отчета аудитора аудитор указывает все существенные моменты проверки, описывает выявленные нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Вопросы для самоконтроля

1 Укажите состав собственного капитала банка.

2 Перечислите основные направления аудита собственного капитала банка.

3 Укажите источники информации для аудита собственного капитала банка.

4 Какие нормативы достаточности собственного капитала обязан соблюдать банк?

5 Укажите методы аудиторской проверки, используемые при аудите собственного капитала банка.

6 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, подвергаемые проверке при аудите собственного капитала банка.

7 Перечислите типичные ошибки, выявляемые при аудите собственного капитала банка.

8 Какова цель формирования резервного фонда банка?

9 Имеет ли право банк зачислять в состав уставного фонда суммы от реализации акций, полученные сверх номинальной стоимости?

10 Каковы минимальные требования к размеру уставного фонда банка?

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите счет (группу счетов), используемый(-ых) для проверки правильности формирования уставного фонда:

- а) счета группы 732 «Фонды»;
- б) счета группы 730 «Уставный фонд»;
- в) счет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»;
- г) счет 1201 «Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов».

2 При проверке фондов банка необходимо учитывать, что минимальный размер уставного фонда банка составляет...

- а) 15 млн. евро;
- б) 45 млн. евро;
- в) 45 млн. бел. руб.;
- г) 25 млн. бел. руб.

3 Укажите значение удельного веса привилегированных акций в составе уставного фонда банка, которое является нарушением установленных законодательством Республики Беларусь требований:

- а) 5 %;
- б) 10 %;
- в) 4,5 %;
- г) 6 %;
- д) 15 %.

4 Укажите регистр, с которым аудитор должен сверить данные устава банка по количеству, типу и номиналу акций:

- а) лицевой счет 7301 «Уставный фонд – простые акции»;
- б) реестр владельцев именных акций;
- в) ежедневный баланс банка;
- г) лицевой счет 6661 «Расчеты с акционерами».

5 Какое из приведенных ниже значений достаточности основного капитала I уровня в банке позволит аудитору составить положительное мнение о соблюдении установленного норматива:

- а) 7 %;
- б) 4 %;
- в) 3 %;
- г) 2,5 %;
- д) 4,5 %.

6 Укажите, какой из перечисленных видов имущества может быть предоставлен в качестве взносов в уставный фонд:

- а) собственное имущество акционера, в отношении которого оформлен залог по кредиту;
- б) средства, полученные в виде кредита банка;
- в) имущество акционера, на которое наложен арест;
- г) ни один из видов имущества не может быть принят в качестве источника формирования уставного фонда;
- д) варианты а и б.

7 При проверке собственных фондов банка необходимо учитывать, что резервный фонд банка может быть сформирован за счет...

- а) средств уставного фонда;
- б) прочих фондов банка;
- в) дивидендов акционерам банка;
- г) средств прибыли банка.

8 Укажите правильное определение норматива достаточности собственного капитала банка:

- а) установленное предельное процентное соотношение размера собственного капитала банка и общей суммы активов, оцененных по уровню кредитного риска;
- б) установленное предельное процентное соотношение размера собственного капитала банка и общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска;

в) установленное предельное процентное соотношение общей суммы активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска и размера собственного капитала банка.

9 Укажите, является ли ошибкой отсутствие публикации в СМИ или на официальном сайте банка в сети Интернет информации об итогах эмиссии акций в счет пополнения уставного фонда банка?

- а) этот факт является ошибкой;
- б) этот факт не является ошибкой.

10 Укажите документ, необходимый аудитору для подтверждения правильности и обоснованности изменения акционерного капитала в банке:

- а) ежедневный баланс банка;
- б) протокол решения Общего собрания акционеров;
- в) решение Совета директоров банка;
- г) приказ управляющего банком;
- д) протокол собрания кредитного комитета.

Задачи

1 Проверьте соблюдение банком нормативов достаточности капитала, используя данные, представленные в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Информация о показателях деятельности банка, руб.

Показатели	На 1 января отчетного года
Нормативный капитал банка	82 000 000
Основной капитал I уровня	31 000 000
Капитал I уровня	42 000 000
Величина кредитного риска	195 000 000
Величина рыночного риска	40 000 000
Величина операционного риска	23 100 000

Рассчитайте показатели достаточности капитала банка: нормативного капитала, основного капитала I уровня и капитала I уровня.

Определите соответствие полученных значений показателей установленным нормативам.

Сделайте выводы о степени защищенности банка от рисков.

2 В ходе аудита собственного капитала банка аудитором были проверены остатки по счетам группы 730 «Уставный фонд». Установлено, что на 1 января прошлого года на счетах указанной группы числилось 29,5 млн. руб., на 1 января текущего года – 48,2 млн. руб.

Проверьте соблюдение банком экономических нормативов и составьте соответствующую часть аудиторского заключения.

3 В результате изменения экономических нормативов банком было принято решение о пополнении уставного фонда за счет дополнительной эмиссии 1 000 простых акций номинальной стоимостью 1 000 руб. Операции по пополнению уставного фонда в учете банка были отражены: по дебету счетов 1010 на сумму 230,11 тыс. руб., 1501 – на сумму 380,01 тыс. руб. и счетов группы 301 – 390 тыс. руб.; по кредиту счета 1201 – на сумму 1,12 млн. руб. После реализации акций на сумму 1,12 млн. руб. все средства, поступившие в оплату акций, были перечислены на счет 7301 «Уставный фонд – простые акции».

Проверьте правильность отражения в учете операций пополнения уставного фонда, приведите исправительные записи в бухгалтерском учете и составьте соответствующую часть аудиторского заключения.

4 В ходе аудита собственного капитала на 1 января текущего года установлено, что на счетах группы 730 «Уставный фонд» числятся следующие суммы:

- на счете 7301 «Уставный фонд – простые акции» – 43,5 млн. руб.;
- на счете 7302 «Уставный фонд – привилегированные акции» – 12,8 млн. руб.

Проверьте полноту формирования уставного фонда и норматив соотношения простых и привилегированных акций.

ТЕМА 6

АУДИТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА

- 1 Цель, объекты и методы аудита привлеченных средств.
- 2 Аудит правильности открытия счетов в банке.
- 3 Аудит депозитных операций.

Основные понятия по теме

Аудит привлеченных средств проводится с целью подтверждения данных бухгалтерской (финансовой) отчетности банка по вкладным (депозитным) счетам, проверки соответствия действующей в банке системы открытия счетов нормативно-правовым актам, а также оценки эффективности депозитной политики банка.

Объектами аудита привлеченных средств являются:

- документы по оформлению открываемых счетов и порядок их хранения;
- порядок нумерации и регистрации счетов;
- порядок переоформления и закрытия счетов;
- содержание депозитных договоров;
- отражение депозитных операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- порядок определения, начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам;
- состояние привлеченных ресурсов;
- депозитная политика банка.

Основными материалами для аудита привлеченных средств служат документы бухгалтерского учета и отчетности, в частности: ежедневные, месячные и годовые балансы оборотов и остатков; квартальные и годовые оборотные ведомости; проверочные ведомости; лицевые счета аналитического учета в разрезе балансовых счетов по учету привлеченных средств; денежно-расчетные документы; юридические дела клиентов по открытию счетов; типовые формы депозитных договоров; фактически заключенные договоры, различающиеся условиями, сроками и контрагентами; расчеты размеров отчислений в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц; деловая переписка; протоколы заседаний Совета директоров банка и пр.

Аудит правильности открытия счетов предполагает оценку деятельности банка по следующим основным направлениям:

- наличие локальных нормативных актов банка, регулирующих порядок открытия счетов, их соответствие требованиям законодательства Республики Беларусь;
- соответствие требованиям законодательства представленных в анализируемом периоде клиентами документов по открытию счетов;
- отражение в учете операций по открытию, закрытию и переоформлению счетов клиентов;
- оформление, подтверждение и хранение карточек с образцами подписей и оттиска печати клиента;
- соответствие требованиям законодательства договоров на открытие и ведение счетов клиентов;
- состав, оформление, подтверждение и хранение юридических дел клиентов;
- содержание записей в книге регистрации открытых лицевых счетов;
- соответствие номера лицевого счета режиму его функционирования, типу клиента и прочим характеристикам;
- порядок заверения карточки с образцами подписей и оттисков печатей должностных лиц клиентов банка, имеющих право распоряжаться счетом;
- условия хранения документов по оформлению счетов с точки зрения возможности несанкционированного доступа и пр.

При проверке порядка закрытия счетов проводятся следующие аудиторские процедуры:

- 1) выявление клиента, счета которого являются закрытыми на дату составления отчетности на основании записи в книге регистрации счетов и книге регистрации договоров;
- 2) определение инициатора закрытия счета;
- 3) проверка наличия картотеки к внебалансовым счетам 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и 99815 «Расчетные документы, не оплаченные по вине банка» по данному клиенту;
- 4) проверка наличия письменного заявления клиента о закрытии счета либо наличие предписаний уполномоченных органов об ограничении или запрете операций по счету;
- 5) проверка правильности и своевременности перечисления остатков денежных средств с закрывшегося счета и пр.

Аудит депозитных операций банках, как правило, проводится по следующим направлениям:

- оценка локальных положений банка о порядке открытия депозитных счетов и проведении депозитных операций с точки зрения соблюдения законодательства Республики Беларусь;

- проверка соответствия типовых форм депозитных договоров законодательству и локальным правовым актам самого банка;
- правильность оформления депозитных договоров;
- оценка достоверности и полноты отражения депозитных операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- проверка правильности расчета, начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам);
- проверка правильности расчета и полноты перечисления отчислений в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- оценка депозитной политики банка.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Укажите, что представляют собой привлеченные средства банка?
- 2 Перечислите основные направления аудита привлеченных средств банка.
- 3 Укажите источники информации для аудита привлеченных средств банка.
- 4 Укажите пакет документов, необходимых для открытия текущих (расчетных) счетов юридическим и физическим лицам в банке.
- 5 Укажите методы аудиторской проверки, используемые при аудите привлеченных средств банка.
- 6 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, проверяемые при аудите привлеченных средств банка.
- 7 Перечислите типичные ошибки, выявляемые при аудите привлеченных средств банка.

Задачи

1 В ходе аудита проверены дела клиентов по открытию и ведению расчетных счетов. В результате установлено следующее:

- 1) в деле ОАО «Спартак» числятся следующие документы:
 - копия учредительного договора;
 - копия устава;
- 2) в деле ОАО «Прима» числятся следующие документы:
 - копия учредительного договора;

- копия документа о государственной регистрации;
- ксерокопия карточки с образцами подписи и печати;
- анкета руководителя.

Определите, имеются ли нарушения в банке при открытии счетов клиентам и формировании юридических дел. Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

2 В банке произведена проверка соблюдения установленной очередности исполнения платежей с расчетных счетов организаций-клиентов. В результате установлено следующее:

1) в заявке ОДО «Контакт» для определения лимита средств в счет оплаты неотложных нужд указано, что сумма выручки за прошлый месяц составила 150 тыс. руб. Исходя из этого организация заявила лимит средств для оплаты неотложных нужд в размере 30 тыс. руб. Заявка клиента удовлетворена. В текущем месяце вне очереди были удовлетворены платежные инструкции в счет неотложных нужд организации на общую сумму 29 тыс. руб.

Однако проверка показала, что на текущий счет организации в прошлом месяце поступило только 120 тыс. руб.;

2) в заявке ООО «Буревестник» определено, что за прошедший месяц на текущий счет организации поступило 10 млн. руб. На неотложные нужды фирма определила сумму 2,5 млн. руб. В заявке указано, что сумма будет использована по мере необходимости. Заявка банком удовлетворена. В текущем месяце вне очереди были удовлетворены платежные инструкции в счет неотложных нужд организации на общую сумму 2,1 млн. руб.

Определите правильность определения и использования средств на неотложные нужды.

Определите меры по устранению выявленных нарушений.

3 Клиент разместил 5 000 руб. во вклад на 90 дней с выплатой процентов (без капитализации) в момент закрытия вклада. Процентная ставка по вкладу составила 12 % годовых. Расчет процентов производился исходя из условного количества дней в году – 360 дней.

По истечении срока вклада клиенту возвращена сумма в размере 5 141 руб. с учетом основной суммы вклада и начисленных процентов.

Определите правильность расчета процентов по вкладу.

Составьте соответствующую часть текста письменного отчета аудитора.

ТЕМА 7

АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

- 1 Аудит посреднических расчетных операций банка.
- 2 Аудит расчетов с использованием расчетных документов.
- 3 Аудит расчетов с использованием платежных инструментов.
- 4 Аудит расчетов посредством аккредитивов.
- 5 Аудит межбанковских расчетов по корреспондентским счетам в Нацбанке.
- 6 Аудит межбанковских расчетов с банками-корреспондентами.

Основные понятия по теме

Основной *целью аудита расчетных операций* является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в части показателей, отражающих обязательства по посредническим и межбанковским расчетным операциям.

Основными *источниками информации* для аудита являются:

- данные ежедневных балансов, оборотных и проверочных ведомостей по счетам групп 15 «Средства в других банках, специализированных финансовых организациях», 17 «Средства других банков, специализированных финансовых организаций», 301 «Средства на текущих (расчетных) банковских счетах клиентов», 311 «Иные средства клиентов», 38 «Средства в расчетах по операциям с клиентами» и пр.;
- лицевые счета аналитического учета в разрезе балансовых и внебалансовых счетов;
- книги регистрации открытых на балансе банка расчетных и корреспондентских лицевых счетов, первичные документы на осуществление платежей в папках «Документы дня»;
- досье клиентов, договора с клиентами по открытию текущих (расчетных) и специальных счетов, аккредитивов;
- специальные журналы по регистрации аккредитивов;
- сводные платежные поручения в разрезе банков-получателей, выписки из корреспондентских счетов и реестры аннулированных электронных платежных документов;
- ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам;
- реестры дебетовых и кредитовых оборотов по корреспондентским счетам и др.;

- список и досье банков-корреспондентов;
- документы по открытию корреспондентских счетов и установлению лимитов;
- корреспондентские соглашения;
- выписки из лицевых счетов;
- подтверждения остатков по счетам, полученные от банков-корреспондентов;
- журнал регистрации расхождений по остаткам по корреспондентским счетам;
- ведомости проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам;
- ведомости начисленных процентов по корреспондентским счетам;
- тарифы банка по ведению корреспондентских счетов и пр.

Аудит посреднических расчетных операций предполагает проверку:

- процедуры открытия текущих (расчетных) счетов и проверку порядка использования счета при организации безналичных расчетов;
- процедур приема к исполнению и исполнения расчетных документов клиентов;
- правильности отражения расчетных операций в бухгалтерском учете банка и подтверждения достоверности соответствующих показателей финансовой отчетности.

В ходе *аудита расчетов посредством расчетных документов* применяется:

- 1) визуальная проверка;
- 2) документальная проверка;
- 3) проверка правильности отражения расчетных операций на счетах бухгалтерского учета.

В ходе аудита расчетов *платежными карточками* проводится:

- 1) проверка наличия разрешения Нацбанка на право осуществления операций с платежными карточками и соответствия фактических операций содержанию полученного разрешения;
- 2) проверка наличия локальных документов банка, устанавливающих правила проведения операций с использованием карточек, порядка их утверждения и соответствия требованиям законодательства;
- 3) проверка наличия и даты договоров, заключаемых банком с владельцем (держателем) карточки, соответствия его содержания нормативным требованиям;
- 4) проверка соблюдения установленного порядка открытия лицевых счетов для отражения операций с использованием карточек, процедуры проверки заявления;

5) проверка правомерности совершаемых операций по открытым карт-счетам в национальной и иностранной валютах и пр.

В ходе аудита *операций банка с электронными деньгами* проводится:

- проверка порядка регламентации операций банка с электронными деньгами;
- проверка процедуры выпуска и погашения электронных денег;
- проверка факта обеспечения банком идентификации клиентов при открытии им электронных кошельков;
- проверка правильности отражения операций с электронными деньгами на счетах бухгалтерского учета.

При аудите порядка регламентации операций банка с электронными деньгами в банке проверяется наличие разрешения Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающую право на осуществление соответствующих операций с электронными деньгами.

Аудит операций по выпуску и погашению электронных денег в банке включает несколько этапов:

- 1) проверка порядка регистрации на официальном сайте банка;
- 2) проверка порядка оформления соглашений на открытие электронного кошелька или предоставление предоплаченных карт;
- 3) подтверждение факта визита клиента в банк для проведения процедуры идентификации;
- 4) проверка порядка открытия и регистрации электронных кошельков;
- 5) проверка порядка пополнения электронных кошельков и полноты оплаты (погашения) предоплаченных карт.

При аудите обеспечения банком идентификации клиентов при открытии им электронных кошельков следует учитывать, что банк-эмитент и банк-агент обязаны обеспечить идентификацию физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при открытии им электронных кошельков.

Для проведения идентификации физическое лицо предъявляет уполномоченному лицу банка-эмитента, агента, банка-агента, агента по идентификации документ, удостоверяющий личность, представляет сведения, предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Данные сведения физическое лицо предоставляет путем заполнения вопросника.

Для проведения идентификации юридического лица, индивидуальный предприниматель предоставляют уполномоченному лицу банка-эмитента, агента, банка-агента, агента по идентификации документов и сведения, предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Аудит правильности отражения операций с электронными деньгами на счетах бухгалтерского учета в банке включает:

– проверку тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета (сверка данных ежедневного и бухгалтерского баланса);

– проверку правильности оформления первичной учетной документации;

– проверку правильности заполнения и оформления платежных документов и дальнейшее их оформление специалистом банка;

– проверку соответствия данных аналитического учета с данными синтетического учета. Данная выверка проводится как сверка сумм по первичным документам и сводным журналам, кассовым документам, ежедневным и бухгалтерским балансом. Проверке подлежат счета 1090 «Прочие средства платежа», 1802 (1812, 3802, 3812) «Расчеты по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и электронными деньгами», 3119 «Средства по операциям с электронными деньгами» и пр.

В ходе *аудита расчетов посредством аккредитивов* проводится проверка:

– в банке-эмитенте:

1) правильности оформления и учета открываемых аккредитивов. Проверка проводится по следующим документам: договорам с клиентами на открытие аккредитива; документам дня, включая заявление на открытие аккредитива и платежный ордер на составление бухгалтерской проводки по текущему (расчетному) или кредитному счету клиента и счету группы 316 «Аккредитивы»; специальным журналам по регистрации аккредитивов с присвоением регистрационного номера, указанием срока и других реквизитов аккредитива согласно заявлению клиента;

2) своевременности и правильности списания средств со счета группы 316 «Аккредитивы» по реестру счетов бенефициара;

3) соблюдения порядка закрытия аккредитива при досрочном отзыве приказодателем или истечении его срока;

4) соблюдения условий платности за услуги банка-эмитента, предусмотренные в договоре между банком и клиентом.

– *в исполняющем банке (банке бенефициара):*

1) порядка приема, предусмотренных аккредитивом документов на отгрузку товара с сопроводительным письмом от бенефициара, и своевременность отражения их суммы по приходу счета 99816 «Документы по аккредитиву»;

2) соблюдения сроков отправки документов по аккредитиву в банк-эмитент. При аудите следует учесть, что срок отправки документов составляет не более чем 5 дней. Кроме того, при отправке сумма документов должна отражаться по расходу внебалансового счета 99816 «Документы по аккредитиву»;

3) своевременности и полноты зачисления средств по аккредитиву на счет бенефициара. Аудит проводится по выпискам из лицевых счетов по учету средств клиентов на текущих (расчетных) счетах группы 301 «Текущие (расчетные) счета клиентов» и пр.

В ходе *аудита межбанковских расчетов через корреспондентские счета в Нацбанке* проводится:

1) проверка досье по корреспондентскому счету в отношении полноты формирования и правильности ведения;

2) проверка состояния корреспондентского счета, открытого в Нацбанке Республики Беларусь;

3) проверка установленных лимитов и резервов на корреспондентском счете. Лимиты (резервы) используются при проведении расчетов в системе BISS при обработке несрочных платежей для покрытия дебетовой позиции по корреспондентскому счету (возникает при превышении суммы списаний по корсчету над суммой зачислений на счет). Установление резерва (лимита) для осуществления расчетов по несрочным электронным платежным документам производится банками посредством передачи в систему BISS электронного сообщения MT 098/346 «Установка остатков, лимитов и резервов на корреспондентском счете». Банк может увеличивать сумму резерва, изменять сумму лимита в предусмотренное графиком системы BISS время обработки несрочных электронных платежных документов;

4) сверка данных аналитического и синтетического учета по остаткам на корреспондентских счетах в проверяемом банке;

5) проверка полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентскому счету, правильности ведения картотеки к внебалансовым счетам.

Аудит корреспондентских отношений с банками-нерезидентами и резидентами включает проверку соответствия порядка установления корреспондентских отношений, открытия счетов и совершаемых операций действующему законодательству Республики Беларусь, подтверждение достоверности отчетности банка по остаткам на корреспондентских счетах банков и пр.

В процессе аудита производится оценка:

а) локальных нормативно-правовых актов о регулировании корреспондентских отношений на предмет их соответствия действующим нормативно-правовым актам Нацбанка Республики Беларусь;

б) разработанных типовых форм договоров корреспондентских соглашений на предмет их соответствия действующему законодательству;

в) установленных лимитов на корреспондентском счете;

г) правильности открытия корреспондентских счетов;

д) достоверности и полноты отражения операций по корреспондентскому счету в бухгалтерском учете и отчетности.

В процессе аудита необходимо проверить и состав документов, хранящихся в досье банка-корреспондента в уполномоченном банке, а именно: наличие в нем нотариально заверенных копий уставов и лицензий на проведение различных операций; отчетов о деятельности (включая баланс и отчетность о соблюдении экономических нормативов); тарифов комиссионных ставок; образцов подписей лиц, уполномоченных представлять банк юридически; списков корреспондентских счетов для осуществления переводов в третьи страны и др.).

В ходе аудита проводится проверка осуществления операций по корреспондентскому счету в строгом соответствии с режимом, установленным распоряжением о порядке расчетов с банком-корреспондентом (последнее составляется на основании заключенного корреспондентского соглашения). Операции, не предусмотренные режимом счета, могут быть произведены лишь по письменному распоряжению руководителя банка или его заместителя.

Вопросы для самоконтроля

1 Каковы особенности планирования аудита расчетных операций банка?

2 Перечислите основные направления аудита расчетных операций банка.

3 Укажите источники информации для аудита расчетных операций банка.

4 Укажите нормативно-правовые документы, используемые аудитором для проверки операций с платежными инструкциями в банке.

5 Укажите нормативно-правовые документы, используемые аудитором для проверки операций с платежными инструментами в банке.

6 Какие вопросы включаются в программу аудиторской проверки операций банка с электронными деньгами?

7 Укажите нормативно-правовые документы, используемые аудитором для проверки расчетных операций посредством аккредитивов в банке.

8 Укажите нормативно-правовые документы, используемые аудитором для проверки межбанковских расчетов по корреспондентским счетам в Национальном банке.

9 Какие материалы изучаются при аудите корреспондентских отношений с банками?

10 Перечислите наиболее типичные ошибки, вскрываемые при аудите корреспондентских отношений и осуществлении операций по корреспондентским счетам.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Верно ли утверждение, что при аудите посреднических расчетных операций в банке проводится проверка процедуры открытия текущих (расчетных) счетов и порядка использования счета при организации безналичных расчетов?

- а) верно;
- б) неверно.

2 Укажите, требуется ли в ходе аудита процедуры открытия текущих (расчетных) счетов клиентам проверять своевременность предоставления данных об открытии текущего (расчетного) счета банком в налоговые органы?

- а) да, это необходимо сделать;
- б) нет.

3 При аудите необходимо учитывать, что первый экземпляр расчетного документа, предоставляемый на бумажном носителе, заверяется...

- а) подписью представителя организации-клиента банка;
- б) печатью организации-клиента банка;
- в) штампом банка о принятии к исполнению;
- г) подписью ответственного исполнителя банка;
- д) подписью представителя организации-клиента банка и печатью организации;
- е) подписью ответственного исполнителя банка и штампом банка о принятии к исполнению.

4 Из приведенного списка укажите 2 правильных варианта ограничений, которые учитываются при аудите расчетов платежными поручениями:

- а) срок действия платежных поручений составляет 10 дней с учетом дня выписки;
- б) срок действия платежных поручений составляет 10 дней без учета дня выписки;
- в) платежные поручения представляют в банк только на бумажном носителе;
- г) платежные поручения представляют в банк на бумажном носителе в количестве экземпляров не менее двух;
- д) срок действия платежных поручений составляет 30 дней без учета дня выписки.

5 Укажите, обязательно ли банку осуществлять идентификацию клиентов при открытии им электронных кошельков:

- а) да, обязательно в любом случае;
- б) по усмотрению руководства банка;
- в) только по операциям в иностранной валюте.

6 При аудите необходимо учитывать, что исполняющий банк должен отправить документы по аккредитиву в банк-эмитент в срок:

- а) не позднее следующего дня с даты их поступления;
- б) не позднее 7 дней с даты поступления документов;
- в) не позднее 5 дней с даты поступления документов;
- г) не позднее 10 дней с даты поступления документов.

7 При аудите необходимо учитывать, что оплата платежных требований без акцепта банком проводится на основании:

- а) исполнительных листов судов;
- б) приказов хозяйственных судов;
- в) разрешительных надписей представителей руководства банка;
- г) заявлений плательщика на акцепт;
- д) варианты а, б;
- е) варианты а, б, в.

Задачи

1 Клиент банка ЗАО «Прометей» 2 февраля текущего года представил в банк А платежное поручение на перечисление средств за запасные части для оборудования на расчетный счет поставщика ЗАО «Интеграл» в сумме 20 тыс. руб.

Из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка А 2 февраля текущего года платежное поручение помещено в картотеку к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

В договоре банка А с клиентом указано, что пеня за задержку платежа по вине банка составляет 0,15 % от суммы задержанного платежа за каждый день просрочки.

Перечисление средств произведено в адрес поставщика 4 февраля текущего года.

Пеня за задержку платежа банком клиенту уплачена не была.

Определите нарушения, допущенные банком при проведении данной операции.

Составьте соответствующую часть текста письменного отчета аудитора.

2 10 марта текущего года в банк поступило платежное требование с акцептом от ООО «Луч» в сумме 50 тыс. руб. для оплаты за отгруженные товары ОАО «Прима».

При аудите было установлено, что 10 марта текущего года банком произведено перечисление средств с расчетного счета ОАО «Прима» в пользу ООО «Луч», однако заявление на акцепт от ОАО «Прима» в документах дня отсутствовало.

Определите, имеется ли в действиях банка нарушение.

Составьте соответствующую часть текста письменного отчета аудитора.

ТЕМА 8

АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

- 1 Планирование аудита кассовых операций банка.
- 2 Проверка хранения и учёта ценностей и документов в денежном хранилище.
- 3 Аудит приходных кассовых операций.
- 4 Аудит расходных кассовых операций.
- 5 Основания, виды и порядок проведения ревизии ценностей.
- 6 Оценка риска кассовых операций.

Основные понятия по теме

План аудита кассовых операций предполагает проверку:

- соответствия устройства и оборудования кассовых узлов техническим требованиям по проектированию и устройству кассовых узлов;
- обеспечения нормальных условий для работы персонала и обслуживания клиентов;
- обеспечения сохранности ценностей, документов и безопасности работников;
- оснащения рабочих мест кассиров техническими средствами;
- наличия приказов: о создании касс, режиме их работы и видах производимых кассовых операций; об оформлении кассовых операций расчётно-кассовыми документами; о назначении лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- наличия документов о приеме зачета от кассовых и инкассаторских работников;
- наличия договоров о полной индивидуальной и материальной ответственности с кассовыми и инкассаторскими работниками;
- наличия журнала регистрации, печатей, штампов, пломбиров, ключей от хранилищ, нумераторов и клише с личным кодом кассиров;
- порядка учета дубликатов ключей от хранилищ и банкоматов;
- порядка приема и передачи ценностей;
- порядка организации работы приходной, вечерней касс, кассы пересчета и расходной кассы;
- порядка обработки, формирования и упаковки денежной наличности;
- порядка работы с неплатежными и сомнительными банкнотами;

- порядка работы, заключения и подкрепления операционной кассы;
- порядка формирования папки с кассовыми документами;
- организации работы операционной кассы вне кассового узла;
- организации работы кассы при предприятии;
- организации инкассации денежной выручки;
- организации перевозки и порядка хранения ценностей;
- порядка проведения ревизии ценностей;
- порядка организации работы с валютными ценностями.

Источниками информации для проведения аудита кассовых операций являются:

- локальные документы банка по организации кассовой работы;
- кассовый журнал, ежедневный баланс банка;
- формы текущей отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка»;
- приказы, протоколы, договоры, журналы, кассовые документы, акты ревизии кассы;
- первичные приходные кассовые документы (приходные кассовые и приходные валютные ордера, извещения, объявления на взнос наличными, препроводительные ведомости по инкассации денежной наличности);
- первичные расходные кассовые документы (расходные кассовые и расходные валютные ордера, заявления на выдачу наличных);
- отчетные справки кассиров;
- ведомости (акты) пересчета наличности в денежном хранилище и операционной кассе.

Для составления плана проверки аудитор оценивает состояние системы внутреннего контроля, используя методы опроса или тестов. Опрос проводится в устной форме, а тесты – в письменной.

С помощью тестов аудитором оценивается состояние системы внутреннего контроля, дается предварительная оценка состояния организации кассовых операций, определяются наиболее уязвимые с точки зрения злоупотреблений места и планируются основные процедуры.

В обязанности аудитора входит проверка последовательности осуществления кассовых операций.

При проверке правильности организации и оформления кассовых операций по поступлениям наличных денег аудитор должен иметь в виду следующее:

1 Основанием для приема наличных денег в приходную кассу служат только три вида приходных кассовых документов: объявление

на взнос наличными; извещение (комплекс извещения и квитанции); приходный кассовый (валютный) ордер.

2 Проверку следует проводить как визуально, так и путем анализа первичных кассовых документов, которые должны храниться в специальных папках в помещении операционных касс, подшитыми по каждому операционному дню.

При проверке правильности организации и оформления кассовых операций по выдачам наличных денег аудиторю следует обратить внимание на следующее:

1 Кассиры расходных касс получают необходимую для их операций сумму наличных денег из денежного хранилища под отчет. Поэтому аудитор должен проверить, ведется ли в банке книга учета принятых, выданных ценностей, правильно ли отражаются в ней выдаваемые суммы, имеются ли в книге подписи кассиров и заведующего кассой.

2 В организации кассовых операций по выдаче наличных денег кроме кассира и ответственного исполнителя принимает участие третье лицо – контролер. Аудитор должен проверить, имеется ли такой контролер в банке, где расположено его рабочее место (оно должно находиться по возможности в непосредственной близости от кассы).

3 Аудитор должен обратить внимание на то, имеются ли у контролера и у ответственного исполнителя образцы подписей и оттисков печатей клиентов.

4 Основанием для выдач денежной наличности расходными кассами служат три вида денежных расходных документов:

а) заявление на выдачу наличных, по которому деньги выдаются клиентам – юридическим лицам независимо от формы собственности;

б) расходный кассовый (расходный валютный) ордер, по которому средства выдаются индивидуальным заемщикам, вкладчикам банка и прочим клиентам – физическим лицам, обслуживаемым банком.

В ходе проверки аудитор обращает внимание на:

– правильность заполнения реквизитов кассовых документов;

– соответствие сумм, проставленных на документе цифрами, с суммой, указанной прописью;

– наличие на расходных кассовых документах расписки в получении денег, сведений о предъявленном документе, удостоверяющем личность получателя денег;

– наличие в кассовых документах подписей клиентов и должностных лиц банка (ответственного исполнителя, контролера, кассира);

– наличие помарок или подчисток в расходных кассовых документах, что считается грубым нарушением кассовой дисциплины.

Выборочно аудитор выписывает ряд сумм из заявлений на выдачу наличных, поступивших в разные дни, и потом сопоставляет их с суммами, отраженными в лицевых счетах соответствующих клиентов.

Проверка текущих отчетных документов кассиров осуществляется по следующим аспектам:

– есть ли в этих справках подписи ответственного исполнителя и, соответственно, есть ли подписи кассира в кассовом журнале за эти дни;

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

– соответствуют ли суммы в книге учета принятых и выданных ценностей кассиров и заведующего операционной кассой суммам в отчетных справках кассиров.

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

Вопросы для самоконтроля

1 Каковы особенности планирования аудита кассовых операций банка?

2 Перечислите основные направления аудита кассовых операций банка.

3 Укажите источники информации для аудита кассовых операций банка.

4 Укажите нормативно-правовые документы, используемые аудитором для проверки кассовой дисциплины в банке.

5 В каких случаях и с какой периодичностью могут проводиться ревизии кассы?

6 Какие требования предъявляются к составу комиссии, производящей ревизию кассы банка?

7 Укажите методы, используемые аудитором для получения доказательств при формировании мнения об организации кассовой работы в банке.

8 Каковы типичные ошибки, выявляемые при аудите кассовых операций банка?

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 В каком случае проведение ревизии ценностей обязательно:

- а) ежегодно на 1 января нового года;
- б) ежеквартально на 1 число месяца, следующего за предыдущим кварталом;
- в) при смене руководителя;
- г) при временной смене материально ответственных лиц;
- д) нет правильного ответа.

2 Верно ли утверждение, что внезапные ревизии проводятся не реже одного раза в квартал, а также по распоряжению руководителя головного банка:

- а) верно;
- б) неверно.

3 Каким документом оформляется излишек (недостача) денежной наличности, обнаруженный при ревизии ценностей:

- а) справкой;
- б) актом;
- в) заключением ревизора.

4 Проверка порядка формирования папки с кассовыми документами и их оформление осуществляется аудиторами методом:

- а) сплошной проверки;
- б) выборочной проверки;
- в) визуальным наблюдением.

5 Верно ли утверждение, что банкноты разных достоинств при их недостаточном количестве для формирования полной пачки упаковываются в сборную пачку:

- а) верно;
- б) неверно.

6 Проверка соблюдения правил оборудования кассовых узлов, денежного хранилища и рабочих мест кассиров аудитором производится методом:

- а) выборочной проверки;
- б) визуального наблюдения;
- в) устного опроса;
- г) анкетирования.

7 Какие приемы использует аудитор для оценки состояния системы внутреннего контроля кассовых операций:

- а) опроса;
- б) инвентаризации;
- в) тестов;
- г) варианты а, в;
- д) варианты б, в.

8 Является ли нарушением формирование кассиром документов по приходным и расходным операциям в отдельные папки в порядке возрастания балансовых счетов, на которых отражаются операции?

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

9 Укажите, что из перечисленного обязан проверить аудитор при проверке процедуры выдачи денежной наличности:

- а) наличие необходимых подписей на расходных документах;
- б) тождественность сумм на расходных документах и в отчетных справках;
- в) наличие наименования банка на расходных документах;
- г) реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- д) варианты а, б, г;
- е) варианты а, б, в.

10 Признаками отсутствия или недостаточности системы внутреннего контроля за организацией кассовых операций, обеспечением сохранности ценностей является:

- а) наличие признаков формального проведения ревизии;
- б) полное заполнение реквизитов кассовых документов;
- в) нарушение порядка упаковки денежной наличности;
- г) варианты а, в;
- д) варианты б, в.

Задачи

1 В одном из филиалов банка кассиры, работающие с клиентами, имеют доступ к рабочим местам друг друга и могут пользоваться ключами от хранилища в течение дня. По их мнению, это дает возможность делать их работу более эффективной, а качество и скорость обслуживания клиентов улучшается. При этом рабочая атмосфера становится более доверительной.

В чем Вы видите риск? Какие принципы внутреннего контроля нарушены? Можно ли считать доводы кассиров достаточно убедительными, чтобы позволить им работать так и в будущем? Составьте соответствующую часть отчета аудитора и укажите, какие пункты (подпункты) Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь нарушены.

2 В локальном положении банка предусмотрено формирование и брошюрование в отдельные папки кассовых документов по операциям с наличными белорусскими рублями и наличной иностранной валютой за каждый день.

Кассовые работники банка допускают брошюрование кассовых документов при небольшом объеме работы за несколько рабочих дней: за 3–5 дней.

При этом документы брошюруются следующим образом:

- сроком хранения 1 год – вместе в отдельные папки;
- сроком хранения 2–5 лет – вместе в отдельные папки.

Есть ли в данной ситуации нарушения? Можно ли считать действия кассиров правильными, чтобы позволить им работать так и в будущем? Составьте соответствующую часть отчета аудитора и укажите, какие пункты (подпункты) Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь нарушены.

3 При аудите кассовых операций проведен осмотр денежного хранилища банка.

Установлено, что банкноты хранятся в упакованных пачках по 100 шт., упакованные в полиэтиленовые пакеты, скрепленные скотчем.

Неполные пачки хранятся отдельно. При осмотре неполных пачек в одном из них обнаружены ветхие купюры 2008 г. и новые купюры 2009 г. выпуска.

При осмотре полных пачек банкнот обнаружено, что они скреплены специальными лентами-накладками. На верхней накладке пачек с банкнотами указана информация: билеты Национального банка Республики Беларусь, достоинство банкнот, дата упаковки банкнот, именной штамп и подпись кассира.

Также имеются пачки с ветхими банкнотами, скрепленные лентами-накладками. На верхней накладке пачек с ветхими банкнотами указано: билеты Национального банка Республики Беларусь, достоинство банкнот, дата упаковки банкнот, именной штамп и подпись кассира.

Есть ли в данной ситуации нарушения? Составьте соответствующую часть отчета аудитора и укажите, какие пункты (подпункты) Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь нарушены?

4 При проверке соответствия порядка проведения ревизии кассы действующему законодательству установлено, что при пересчете денежной наличности полистный пересчет денежной наличности и иных ценностей осуществляется кассиром в присутствии одного из членов ревизии. Затем повторный полистный пересчет (независимо от того, имеются ли недостатки или нет) производит ревизор.

При несовпадении общей суммы денежных средств данным отчетом ревизор составляет акт формы 040030123 и предоставляет его на подпись кассиру.

Есть ли в данной ситуации нарушения? Составьте соответствующую часть отчета аудитора и укажите, какие пункты (подпункты) Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь нарушены.

ТЕМА 9

АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

- 1 Цель, задачи и информационное обеспечение аудита кредитных операций банка.
- 2 Общая оценка состояния кредитного портфеля банка.
- 3 Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита.
- 4 Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов.
- 5 Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредитов.
- 6 Проверка полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.
- 7 Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска.

Основные понятия по теме

Основная *цель аудита кредитных операций* – оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке, изучение состояния бухгалтерского учета и подтверждение достоверности данных отчетности по кредитным операциям.

Направления аудита кредитных операций:

- проверка наличия внутрибанковских положений по порядку оформления, выдачи и погашения отдельных видов кредита и их соответствие нормативным требованиям;
- проверка соответствия практики совершения кредитных операций нормативным требованиям, условиям кредитного договора;
- проверка достоверности и правильности отражения задолженности по кредитам и начисленным процентам по кредитным операциям в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности банка;
- анализ состава кредитного портфеля по срокам кредитования, по видам обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, по уровню кредитного риска;
- проверка правильности и достоверности классификации кредитного портфеля по группам кредитного риска, правильности расчета специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, своевременность и полнота формирования резерва.

Перечень документов и материалов, подлежащих аудиторской проверке, разнообразен и может быть представлен следующими условными группами:

1 Нормативные документы банка, регламентирующие кредитный процесс (Положение о кредитной политике банка, Положение о выдаче отдельных видов кредита, Положение о кредитном комитете банка, Положение о функциональном распределении обязанностей и ответственности по отдельным этапам кредитного процесса и др.).

2 Документы коллективных органов банка, обосновывающие его кредитную деятельность, например, разрешающие выдачу кредита (в том числе крупного, консорциального), пролонгацию задолженности, отнесение задолженности к просроченной, ее списание за счет резерва (протоколы заседаний кредитного комитета, Совета или Правления банка).

3 Утвержденные банком типовые формы и методические разработки, обязательные к использованию в кредитном процессе (типовые формы кредитных договоров, методические разработки по определению кредитоспособности для различных групп кредитополучателей, методические разработки по кредитному мониторингу и т. д.).

4 Кредитное досье по отдельным кредитополучателям:

– обязательные документы для выдачи кредита (ходатайство, бизнес-план, балансы и отчет о прибылях и убытках, копии договоров и контрактов в подтверждение кредитных сделок);

– материалы о кредитоспособности (анализ отчетности с соответствующими выводами, сведения, полученные от других банков, аналитические отчеты кредитных агентств и др.);

– материалы по выданному кредиту (кредитный договор, графики погашения кредита, информация о соблюдении лимитов и др.);

– финансово-экономическая информация о кредитополучателе после выдачи кредита (балансы, отчеты о прибылях и убытках, аналитические материалы по состоянию платежеспособности кредитополучателя); документы по обеспечению возврата кредита (договор залога с соответствующими сведениями об имуществе, гарантийные письма, документы о передаче прав по вкладам и ценным бумагам, о праве вступления во владение и т. д.);

– переписка по кредитным операциям.

5 Документы бухгалтерского учета и отчетности по кредитам (ежедневные, месячные и годовые балансы оборотов и остатков, квартальная и годовая оборотная ведомость, лицевые счета по учету задолженности, а также мемориальные ордера, ведомости остатков

по внебалансовым счетам, инкассовые распоряжения, платежные поручения и другие документы, находящиеся в документах дня и отражающие кредитные операции).

6 Отчетность, содержащая информацию о кредитных операциях и составе кредитного портфеля (расчет достаточности капитала банка, расчет взвешенной суммы внебалансовых обязательств, сведения о крупных кредитах, выданных банком, расчет размера специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, сведения о его движении).

7 Материалы по судебным искам и разбирательствам в связи с нарушением условий кредитного договора, непогашением кредита и процентов по нему, исполнением обязательств по возврату кредита.

На основании изучаемых документов в ходе аудита составляется рабочая документация.

Наиболее распространенный показатель по оценке кредитного портфеля – коэффициент качества кредитных вложений, или *коэффициент проблемных кредитов*, который определяется по формуле:

$$\text{Коэффициент проблемных кредитов} = \frac{\text{Сумма просроченных и пролонгированных кредитов}}{\text{Общая сумма выданных банком кредитов}} \quad (9.1)$$

Значение данного показателя не должно превышать 5 %. При значении коэффициента выше 5 % можно утверждать, что у банка имеются проблемы с погашением задолженности.

Особое внимание в ходе аудита уделяется оценке кредитного риска и проверке соблюдения нормативов ограничения его концентрации, в числе которых:

1) *норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)* представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований банка к должнику и нормативного капитала банка. Норматив риска – не выше 25 % нормативного капитала банка.

Если размер риска на одного должника превышает 10 % от нормативного капитала банка, то такой риск рассматривается как крупный, в связи с чем устанавливается второй норматив;

2) *норматив суммарной величины крупных рисков* – процентное соотношение совокупной суммы крупных рисков и нормативного

капитала банка. Норматив риска – не выше шестикратного размера нормативного капитала банка (600 %).

Аудит соблюдения банком нормативов ограничения концентрации риска предполагает анализ и проверку:

- факторов, влияющих на кредитный риск и их учет в кредитной политике банка;
- использования различных форм возмещения кредитного риска;
- правильности отнесения кредитной задолженности к группе кредитного риска;
- правильности формирования кредитных досье клиентов.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Укажите цель и задачи аудита кредитных операций банка.
- 2 Перечислите основные направления аудита кредитных операций банка.
- 3 Укажите источники информации для аудита кредитных операций банка.
- 4 Укажите методы аудиторской проверки, используемые при аудите кредитных операций банка.
- 5 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, проверяемые при аудите кредитных операций банка.
- 6 Какой показатель позволяет аудитору оценить уровень работы банка с проблемными кредитами клиентов?
- 7 Укажите предельное значение коэффициента проблемных кредитов банка, позволяющее положительно оценить уровень кредитного мониторинга в банке.
- 8 Каковы основные направления аудита исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов?
- 9 Каковы основные направления аудита достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредитов?
- 10 Каковы основные направления аудита полноты и правильности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску?
- 11 Перечислите основные нормативы ограничения концентрации риска, соблюдение которых проверяется при аудите кредитных операций банка.
- 12 Перечислите типичные ошибки, выявляемые при аудите кредитных операций банка.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Верно ли утверждение, что при аудите кредитных операций проверяются материалы по судебным искам и разбирательствам в связи с нарушением условий кредитного договора, непогашением кредита и процентов по нему, исполнением обязательств по возврату кредита:

- а) верно;
- б) неверно.

2 Укажите состав кредитного досье клиента:

- а) переписка по кредитным операциям;
- б) документы бухгалтерского учета и отчетности по кредитам;
- в) кредитный договор;
- г) нормативные документы банка, регламентирующие кредитный процесс;
- д) варианты а, в;
- е) варианты а, б, в, г.

3 Каким образом при аудите рассчитывается коэффициент проблемных кредитов?

- а) отношение суммы просроченных и пролонгированных кредитов ко всем кредитам;
- б) отношение общей суммы кредитов к сумме просроченных и пролонгированных кредитов;
- в) отношение кредитов, взвешенных на степень риска к общей сумме кредитной задолженности;
- г) отношение суммы резерва по кредитам ко всей сумме кредитной задолженности.

4 Какой вывод должен сделать аудитор, если размер коэффициента проблемных кредитов составляет 6,3 %?

- а) в банке имеются проблемы с погашением задолженности по кредитам, требуется проверка адекватности кредитного мониторинга;
- б) объем просроченной задолженности незначителен, кредитный мониторинг организован на должном уровне.

5 Какие виды кредитов при аудите проверяются сплошным способом?

- а) просроченные и пролонгированные;
- б) выданные заемщикам – юридическим лицам;
- в) предоставленные учредителям и акционерам банка;
- г) варианты а, в;
- д) варианты а, б, в.

6 Какие из перечисленных процедур проверяются при аудите оформления и выдачи кредитов?

- а) соблюдение порядка начисления и взыскания процентов по кредиту;
- б) правомерность принятия решения о предоставлении кредита;
- в) соблюдение процедур кредитного мониторинга;
- г) достаточность и ликвидность принятых форм исполнения обязательств по возврату кредита и заключение соответствующего договора;
- д) варианты а, б, г;
- е) варианты б, г.

7 Какие из перечисленных процедур проверяются при аудите возврата кредитов?

- а) правильность отражения в учете операций по начислению и взысканию процентов;
- б) обоснованность отнесения задолженности на счета по учету просроченной и пролонгированной задолженности;
- в) своевременность отнесения обязательств по выдаче кредитов на внебалансовые счета;
- г) порядок заключения кредитного договора;
- д) варианты а, б;
- е) варианты а, в, г.

8 Какие условия кредитного договора являются обязательными?

- а) сумма и валюта кредита, сроки и порядок предоставления и погашения кредита;
- б) размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом, ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;
- в) условия погашения кредита поручителем; условия перехода имущественных прав от залогодателя к банку при непогашении кредита;

- г) варианты а, б;
- д) варианты а, б, в.

9 Как должен поступить аудитор, если при аудите взыскания процентов по кредитам установлено, что проценты за пользование кредитом были начислены в момент его выдачи?

- а) аудитор фиксирует нарушение законодательства;
- б) аудитор не принимает этот факт за нарушение законодательства.

10 Счета какой из перечисленных групп подлежат проверке при аудите обеспечения исполнения обязательств по кредиту в виде заложенной недвижимости?

- а) счет 99034 «Гарантии и поручительства»;
- б) внебалансовые счета группы 9955 «Требования по полученным залогом и прочим видам обеспечения»;
- в) счета группы 315 «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств».

11 При аудите необходимо учитывать, что значение норматива максимального риска на одного заемщика составляет...

- а) не выше 15 % нормативного капитала банка;
- б) не выше 25 % нормативного капитала банка;
- в) не ниже 15 % нормативного капитала банка;
- г) не ниже 25 % нормативного капитала банка.

Задачи

1 В ходе проверки кредитных досье клиентов банка А установлены следующие данные о размерах кредитов, выдаваемых клиентам по состоянию на 1 января текущего года (таблица 9.1).

Таблица 9.1 – Данные о размерах кредитов банка А, выданных клиентам, по состоянию на 1 января текущего года

Наименование заемщиков	Сумма предоставленных кредитов
1 ООО «Квартет»	25 605 евро
2 ОАО «Могилевлифтмаш»	5 000 000 бел. руб.
3 РУП «Гомсельмаш»	3 300 560 долл. США
4 ОАО «Промлессервис»	550 000 бел. руб.

Определите соблюдение банком норматива максимального размера риска на одного должника и норматива суммарной величины крупных рисков, если нормативный капитал банка составляет 48 млн. руб., а официальные курсы иностранных валют по отношению к белорусскому рублю на дату проверки составляют: 1 доллар США – 2,5 бел. руб., 1 евро – 3,2 бел. руб.

2 Клиенту коммерческого банка на основании кредитного договора от 16 марта текущего года выдан кредит на оплату фактически полученных запасов сырья в сумме 120 тыс. руб. сроком до 16 сентября текущего года под 14 % годовых. В качестве обеспечения возвратности кредита согласно кредитному договору представлен залог в виде остатков готовой продукции на сумму 125 тыс. руб. По трем наименованиям в залоговой описи указаны даты выпуска готовой продукции, превышающие 2 года, на сумму 6,5 тыс. руб.

Составьте заключение о соблюдении требований достаточности и приемлемости залога.

Определите вид кредита по критерию обеспеченности, группу риска данного кредита и необходимость создания специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам, если в банке имеется негативная информация о способности должника вернуть долг и данный кредит классифицирован как срочный.

3 ОАО «Алькор» получило 20 октября прошлого года в банке краткосрочный кредит в сумме 100 тыс. руб. под 15 % годовых на срок 1 год.

При заключении кредитного договора заемщиком предоставлено ходатайство, бизнес-план, баланс и отчет о прибылях и убытках по состоянию на 1 октября года, в котором выдавался кредит, копия контракта на поставку товарно-материальных ценностей и другие необходимые документы. Для обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита заключен договор залога на товары в обороте на сумму 105 тыс. руб. с соответствующими приложениями.

В течение периода пользования кредитом заемщик не производил никаких выплат банку в счет погашения кредита ввиду недостаточности средств на текущем счете.

В момент проверки, проведенной в банке по состоянию на 1 октября текущего года сумма кредита числилась на лицевом счете по учету срочной задолженности 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям». Проценты за кредит начислялись

банком за весь период пользования кредитом на лицевом счете 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям».

Сделайте заключение о соблюдении банком процедур кредитного мониторинга.

Определите правильность ведения бухгалтерского учета просроченных кредитов и просроченных доходов по кредитам. Определить правомерность начисления процентов на лицевом счете 2172 «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям».

Составьте (при необходимости) исправительные записи в бухгалтерском учете на момент проведения проверки (1 октября текущего года).

Определите группу риска данного кредита и необходимость создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитным рискам.

4 В ходе проверки кредитных досье клиентов банка А установлены следующие данные о размерах кредитов, выданных клиентам по состоянию на 1 января текущего года (таблица 9.2).

Таблица 9.2 – Данные о размерах кредитов банка А, выданных клиентам по состоянию на 1 января текущего года

Наименование заемщиков	Сумма предоставленных кредитов
1 ОАО «Промлессервис»	11 560 тыс. долл. США
2 ОАО «Спартак»	10 605 тыс. евро
3 ЗАО «Технология»	820 тыс. бел. руб.
4 РУП «Гомсельмаш»	600 тыс. бел. руб.
5 ООО «Интеграл»	890 тыс. бел. руб.
6 ОАО «Молочные продукты»	900 тыс. бел. руб.
7 ОАО «Торговый дом «Лагуна»	320 тыс. бел. руб.
8 ОАО «Промавтотранс»	720 тыс. долл. США
9 ОАО «Полеспечать»	920 тыс. евро
10 Кредиты прочим клиентам	81 780 тыс. бел. руб.

Определите правомерность действий банка в области реализации кредитной политики и обоснуйте выявленные нарушения и максимально возможные к выдаче суммы кредитов, если нормативный капитал банка составляет 49,8 тыс. руб., а официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю составляют: 1 доллар США – 2,5 бел. руб., 1 евро – 3,2 бел. руб.

5 По результатам аудиторской проверки выполнения банком А нормативов ограничения концентрации кредитного риска выявлены сведения, представленные в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Информация о результатах проверки кредитов банка А на 1 января отчетного года

Заемщик	Сумма задолженности по кредиту
1 ОАО «Волга»	14 млн. руб.
2 ЗАО «Мираж»	8,9 млн. руб.
3 ЧУП «Лакокраска»	300 тыс. долл. США
4 ИП Макаренко	150 тыс. евро
5 ИП Дрозда В. Г.	0,5 млн. руб.
6 Физическое лицо Пузан Т. Л.	0,4 млн. руб.
7 ОАО «Банк РСТ»	2,4 млн. руб.
8 ОАО «Банк Рост»	8,3 млн. руб.
9 ОАО «Холдинг М»	5,1 млн. руб.
10 ОАО «Атлант»	6,3 млн. руб.
11 ОАО «Капитал»	980 тыс. долл. США

По данным таблицы определите группы взаимосвязанных должников, учитывая, что ОАО «Банк РСТ» является дочерним банком по отношению к ОАО «Банк Рост».

Определите предельное значение суммы кредита (кредитов), выдаваемого на одного должника (группу взаимосвязанных должников).

Определите кредиты, относящиеся к крупным.

Определите по данным таблицы соблюдение банком А нормативов ограничения концентрации кредитного риска (норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и норматива суммарной величины крупных рисков), при условии, что размер нормативного капитала банка на проверяемую дату составил 49 млн. руб. (в белорусских рублях после деноминации), а официальный курс иностранной валюты на проверяемую дату составил: 1 доллар США – 2,5 бел. руб., 1 евро – 3,2 бел. руб.

Составьте соответствующую часть аудиторского заключения.

6 По результатам аудиторской проверки выполнения банком Б нормативов ограничения концентрации кредитного риска установлено следующее:

а) размер нормативного капитала банка Б на проверяемую дату составил 54 млн. руб. (в белорусских рублях после деноминации),

а официальный курс иностранной валюты на проверяемую дату составил: 1 доллар США – 1,9 руб.; 1 евро – 2,2 руб.

б) в ходе выборочной проверки кредитных досье клиентов получена информация, представленная в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Информация о результатах проверки банка Б на 1 января отчетного года

Заемщик	Сумма задолженности по кредиту	Количество акций банка Б, которыми владеет заемщик, шт.
1 ОАО «Импульс»	7 млн. руб.	1 200
2 ОАО «Карат»	8,2 млн. руб.	500
3 ЗАО «Банк Актив»	450 тыс. долл. США	5 000
4 Директор банка Б Тарасенко А. П.	15 тыс. евро	-
5 Заместитель филиала банка Б Лопатенко О. Р.	1 млн. руб.	-
6 Председатель Совета директоров банка Б Жукевич А. С.	1,4 млн. руб.	-
7 Председатель кредитного комитета банка Б Трофимов А. С.	0,95 млн. руб.	-
8 ОАО «Банк МБМ»	7,3 млн. руб.	2 000
9 ОАО «Полнос», владельцем которого является Трофимов А. С.	4,1 млн. руб.	1 500
10 ОАО «Вариант», крупным акционером которого является Лопатенко О. Р.	6,9 млн. руб.	1 300

Определите лиц, являющихся инсайдерами банка Б.

Определите соблюдение банком нормативов ограничения концентрации кредитного риска по инсайдерам:

– максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц;

– максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц;

– максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера – юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц;

– норматив суммарной величины рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

ТЕМА 10

АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1 Цель, задачи и основные направления аудита валютных операций банка.

2 Проверка соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска.

3 Аудит валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой.

4 Аудит валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой.

Основные понятия по теме

Основной *целью аудита валютных операций банка* является подтверждение достоверности показателей бухгалтерской отчетности банка в части валютных операций и их соответствие требованиям законодательства.

Основными *задачами аудита валютных операций банка* являются:

1) проверка соответствия совершаемых банком валютных операций законодательству Республики Беларусь;

2) проверка соответствия выполняемых валютных операций лицензии Национального банка Республики Беларусь;

3) проверка правильности отражения операций с иностранной валютой на счетах бухгалтерского учета;

4) подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка по совершаемым валютным операциям.

Аудит выполнения банком своих функций агентов валютного контроля предполагает оценку следующих видов контроля за:

– обоснованностью платежей в иностранной валюте и белорусских рублях в отношениях между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь при проведении платежей по внешнеторговым договорам по экспорту и импорту;

– правомерностью изменения денежных обязательств, выраженных в иностранной валюте или в белорусских рублях, при проведении валютных операций;

– правомерностью проведения расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Беларусь;

- визированием паспортов сделок, оформленных юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- своевременностью представления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями информации о поступлении на счет денежных средств от экспорта товаров (работ или услуг);
- осуществлением резидентом Республики Беларусь авансовых платежей и (или) предварительной оплаты в иностранной валюте;
- соблюдением ограничений на проведение платежей в иностранной валюте по счетам резидентов и нерезидентов, зарегистрированных в оффшорных зонах;
- правомерностью внесения (снятия) наличной иностранной валюты на счета (со счетов) субъектов валютных операций;
- предоставлением документов, подтверждающих обоснованность покупки резидентами Республики Беларусь иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь и др.

Объектом аудита является подверженность банка валютному риску.

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

Величина валютного риска (ВР) определяется на основании позиций банка, небанковской кредитно-финансовой организации, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет, и рассчитывается по формуле:

$$ВР = ОВП \times 0,08, \quad (10.1)$$

где ОВП – суммарная открытая позиция банка по валютному риску.

Позиция банка по валютному риску (валютная позиция) характеризует величину требований и обязательств банка по иностранной валюте. Она бывает закрытой при равенстве суммы требований и суммы обязательств банка и открытой – при их несовпадении.

Открытая валютная позиция может быть «длинной», когда отражает требования в иностранной валюте (ее записывают со знаком

«плюс»), или «короткой», если отражает обязательства в иностранной валюте (со знаком «минус»).

Источниками информации при проверке являются:

– данные синтетического и аналитического учета банка (обороты и остатки по счетам учета драгоценных металлов группы 13 «Драгоценные металлы и драгоценные камни», счетов 6901 «Валютная позиция» и 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции», счетам расчетов в иностранной валюте, в том числе счетам 1800, 1810, 3800, 3810 «Расчеты по операциям с иностранной валютой», по внебалансовым счетам);

– данные ежедневного баланса и обороной ведомости банка;

– документы дня банка;

– данные отчетности по совершаемым валютно-обменным операциям по форме 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь», форма отчетности 1032 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте» и 2826 «Отчет о состоянии открытой позиции банка по валютному риску»;

– книга учета принятых и выданных ценностей;

– приходные и расходные кассовые ордера и внебалансовые ордера;

– реестры купленной (проданной) иностранной валюты, отчетные справки кассиров, журналы и пр.

При аудите соблюдения банком нормативов ограничения валютного риска проверке подлежат:

– правильность определения требований и обязательств банка в иностранной валюте и драгоценных металлах;

– правильность отнесения требований и обязательств банка в иностранной валюте на балансовые и внебалансовые счета;

– правильность определения фактического размера валютной позиции;

– соблюдение банком предусмотренного законодательством норматива ограничения валютного риска.

Для контроля за состоянием открытой валютной позиции установлены следующие нормативы ограничения валютного риска:

1) величина суммарной открытой позиции по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет не может превышать 10 % от нормативного капитала банка;

2) величина чистой открытой позиции по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков,

переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 % от нормативного капитала банка;

3) величина чистой открытой позиции по форвардным сделкам по каждому виду иностранной валюты и драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет отдельно не может превышать 10 % от нормативного капитала банка.

Аудит операций по покупке-продаже иностранной валюты базируется на проверке соблюдения установленного порядка заключения и совершения сделок.

Операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте с оплатой в денежной единице Республики Беларусь проводятся в обменных пунктах либо кассах уполномоченных банков.

В ходе аудита проверяются соблюдение порядка открытия обменных пунктов, осуществление контроля за их деятельностью со стороны руководства банка, соблюдение правил оформления, получения, хранения и сдачи ценностей и соответствии отражения совершаемых операций в бухгалтерском учете законодательству Республики Беларусь.

Особое внимание должно уделяться: соблюдению банками технических требований к устройству и оборудованию обменных пунктов; уровню подготовки работников, выполняющих операции с наличной иностранной валютой на основании договора о полной материальной ответственности; порядку ведения кассовых операций с иностранной валютой; кассовой дисциплине; состоянию учета и оформления операций с наличностью.

Аудитор оценивает порядок: установления банком курса покупки-продажи наличной иностранной валюты; выдачи кассовым работникам валютных и других ценностей, их приема, обработки и хранения; осуществления контроля за подлинностью и платежеспособностью денежных билетов и ценных бумаг в иностранной валюте.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Раскройте содержание валютных операций и назовите их виды.
- 2 Охарактеризуйте виды валютных позиций банка.
- 3 Что понимается под валютной позицией банка?
- 4 Укажите особенности аудита состояния валютной позиции банка.

5 Укажите особенности проведения аудита операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты на валютно-фондовой бирже.

6 Укажите особенности проведения аудита внебиржевых валютных операций.

7 Укажите особенности проведения аудита конверсионных операций.

8 Укажите особенности проведения аудита операций с наличной иностранной валютой.

9 Укажите особенности проведения аудита расчетов финансового результата валютно-обменных операций.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите, какое направление аудита не входит в программу аудита валютных операций банка:

а) проверка соответствия валютных операций банка указанным в лицензии, выданной Нацбанком Республики Беларусь;

б) выполнение банком контрольных функций за проведением клиентами валютных операций;

в) обоснованность выдачи разрешения на проведение валютных операций (в составе общей лицензии на осуществление банковской деятельности);

г) соблюдение порядка расчета и ведения валютной позиции банка;

д) соблюдение порядка совершения валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой.

2 Укажите, какое направление аудита входит в программу аудита валютных операций банка:

а) правильность и полнота отражения в бухгалтерском учете валютных операций, в том числе по счетам валютной позиции и внебалансовым счетам;

б) обоснованность выдачи кредитов в иностранной валюте юридическим лицам;

в) правильность расчета и своевременность начисления процентов по депозитам в иностранной валюте;

г) варианты а, б, в.

3 Укажите, обязан ли аудитор в ходе проверки валютных операций проверять выполнение банком своих функций агента валютного контроля:

- а) аудитор обязан проверить выполнение банком этих функций;
- б) аудитор не обязан проверять выполнение банком этих функций;
- в) аудитор не имеет права проверять выполнение банком этих функций.

4 Укажите, в каком из перечисленных случаев банк не вправе выполнять распоряжение клиента о перечислении с его счета денежных средств в иностранной валюте:

- а) при наличии у банка высокого валютного риска;
- б) при наличии у банка короткой валютной позиции;
- в) при наличии у банка длинной валютной позиции;
- г) такое перечисление не соответствует режиму функционирования счета клиента.

5 Укажите правильный вариант расчета валютного риска (ВР), при этом ОВП – открытая валютная позиция:

- а) $ВР = ОВП \times 0,15$;
- б) $ВР = ОВП \times 0,08$;
- в) $ВР = ОВП \times 0,25$.

6 Укажите документ, являющийся источником информации при аудите операций, связанных с покупкой, продажей и конверсией безналичной иностранной валюты:

- а) форма 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввереджа»;
- б) форма 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь»;
- в) форма 28092 «Расчет ликвидности в иностранной валюте»;
- г) форма 1032 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте».

7 Укажите документ, не являющийся источником информации при аудите операций, связанных с покупкой, продажей и конверсией наличной иностранной валюты:

- а) реестры купленной (проданной) иностранной валюты;
- б) форма 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь»;

в) форма 1044 «Отчет о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи в виде денежных средств»;

г) форма 1032 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте».

8 Какое из приведенных ниже значений суммарной открытой позиции в банке позволит аудитору составить положительное мнение о соблюдении установленного норматива:

- а) 20 % значения валютного риска банка;
- б) 10 % значения нормативного капитала банка;
- в) 25 % значения нормативного капитала банка;
- г) 10 % значения валютного риска банка.

9 Укажите, какие документы являются источником информации при проведении аудита покупки-продажи наличной иностранной валюты:

а) форма отчетности 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь»;

б) книга учета принятых и выданных ценностей;

в) ежедневный баланс банка;

г) все вышеперечисленные документы.

10 Укажите, является ли нарушением факт несвоевременного принятия мер по устранению превышения норматива открытой валютной позиции:

а) этот факт является нарушением;

б) этот факт не является нарушением.

Задачи

1 По результатам проверки коммерческого банка было выявлено, что клиент банка ОАО «Глобус» 15 ноября текущего года перечислил в адрес нерезидента за отгруженные товары иностранную валюту со специального валютного счета в размере 5 500 долл. США. Согласно договору по импорту стоимость полученного товара равна 2 560 долл. США.

Определите, имеется ли в этой ситуации нарушение. Если нарушение имеется, опишите его содержание и укажите наименование акта законодательства, который был нарушен.

Напишите соответствующую часть текста письменного отчета аудитора.

2 По состоянию на 29 марта текущего года ОАО «Банк А» имеет следующие требования и обязательства в иностранной валюте, представленные в таблице 10.1.

Таблица 10.1 – Исходные данные для решения задачи

В тыс. долл. США

Требования	Сумма	Обязательства	Сумма
Начислены процентные доходы к получению по операциям с банками	920	Начислены процентные расходы по межбанковским операциям	120
Начислены процентные доходы к получению по операциям с клиентами	540	Начислены процентные расходы по вкладным (депозитным) операциям с клиентами	110
Начислены процентные доходы по приобретенным ценным бумагам	360		
Получены комиссионные вознаграждения по биржевым операциям	120	Уплачены комиссионные расходы другим банкам по международным банковским переводам	20
Приобретена иностранная валюта на внебиржевом рынке	980	Продана иностранная валюта на бирже	50

Определите размер и состояние (вид) валютной позиции банка на 29 марта текущего года.

Проверьте выполнение банком норматива чистой открытой валютной позиции, если нормативный капитал банка на указанную дату составил 52 млн. руб., а официальный курс иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю составил 2,5 руб. за 1 доллар США.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

3 В ходе аудита валютных операций по состоянию на 31 января текущего года установлены сведения балансовых и внебалансовых требований и обязательств банка по иностранной валюте, которые представлены в таблице 10.2.

Определите величину валютного риска банка согласно требованиям инструкции о нормативах безопасного функционирования.

Проверьте соблюдение банком нормативов чистой и суммарной открытой валютной позиции, если на отчетную дату нормативный

капитал банка составил 50 млн. руб., а официальный курс иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю составил: 1 долл. США – 2,5 руб.; 1 евро – 3,2 руб.; 1 рос. руб. – 0,033 руб.

Таблица 10.2 – Данные для расчета открытой валютной позиции банка (ОВП) по состоянию на 31 января текущего года

Требования банка	Сумма (в единицах соответствующей иностранной валюты)	Обязательства банка	Сумма (в единицах соответствующей иностранной валюты)	Расчет чистой ОВП (гр.2-гр. 4)
Доллары США	1 510 070	Доллары США	671 140	?
Евро	829 330	Евро	938 600	?
Российские рубли	57 070 700	Российские рубли	52 828 280	?

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

ТЕМА 11

АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

- 1 Аудит выпуска эмиссионных ценных бумаг банка и операций по их размещению.
- 2 Аудит операций банка по выпуску неэмиссионных ценных бумаг банка и их размещения.
- 3 Аудит доверительного управления ценными бумагами.
- 4 Аудит брокерской деятельности банка с ценными бумагами.
- 5 Аудит дилерской деятельности банка с ценными бумагами.

Основные понятия по теме



Под *эмиссионными ценными бумагами банка* понимаются ценные бумаги, размещаемые выпусками, имеющие равные объем и сроки осуществления прав в рамках одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги этого выпуска.

Направления аудита операций с эмиссионными ценными бумагами банка, как правило, следующие:

- проверка соответствия проведения операций банка по выпуску и размещению акций при создании и реорганизации банка требованиям законодательства;
- проверка соответствия проведенных операций банка по эмиссии дополнительных выпусков акций при увеличении уставного фонда банка требованиям законодательства;
- проверка ведения операций по выпуску и размещению облигаций банка.

С целью привлечения дополнительных заемных средств банки выпускают неэмиссионные ценные бумаги – собственные обязательства (деPOSITные и сберегательные сертификаты и векселя). Неэмиссионные ценные бумаги не проходят государственную регистрацию. В случае их выпуска формирование привлекаемого капитала осуществляется при условиях, которые различаются для каждого вида неэмиссионных ценных бумаг, зависят от статуса эмитента и объема прав, закрепленных ценной бумагой.

Направления аудита операций с неэмиссионными ценными бумагами банка, как правило, следующие:

– выявление соответствия локальных нормативных правовых актов банка нормативным документам Национального банка Республики Беларусь и установление обоснованности выпуска депозитных и сберегательных сертификатов банка;

– проверка регистрации бланков депозитных и сберегательных сертификатов;

– определение соответствия выпущенных банком депозитных и сберегательных сертификатов требованиям, предъявляемым законодательством;

– проверка правильности бухгалтерского учета выпуска, обращения и погашения банком депозитных и сберегательных сертификатов и отражения на балансовых и внебалансовых счетах;

– изучение порядка выдачи и использования бланков депозитных и сберегательных сертификатов.

Аудит операций банка по доверительному управлению проводится в рамках деятельности банка в качестве доверительного управляющего. Если в доверительное управление передаются ценные бумаги, то банку для осуществления деятельности по управлению ими необходимо получить дополнительное разрешение как профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

Аудит осуществляется по следующим направлениям:

– анализ и проверка документов, подтверждающих законность передачи денежных средств в доверительное управление;

– выполнение основных разделов договора о доверительном управлении денежными средствами (направления использования денежных средств в доверительном управлении, режимы доверительного управления и т. д.);

– порядок отражения операций в бухгалтерском учете (передача денежных средств в доверительное управление; размещение денежных средств в процессе доверительного управления; начисление дохода и вознаграждения управляющему; возврат денежных средств и ценных бумаг из доверительного управления).

Аудит брокерских (посреднических) операций банка с ценными бумагами проводится в рамках деятельности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с разрешением на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Аудит брокерских услуг проводится по следующим направлениям:

– проверка законности и обоснованности проведения брокерских услуг;

– проверка правильности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности брокерских операций банка и их результатов;

– проверка соблюдения приоритета интересов клиентов.

Аудит дилерских операций с ценными бумагами проводится в рамках деятельности банка как профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с разрешением на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам. Дилерские услуги банка состоят в проведении сделок по купле и продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет, как того требуют различные аспекты его деятельности (формирование торгового портфеля ценных бумаг, банковского и инвестиционного портфелей).

Аудит дилерских операций банка проводится в разрезе видов ценных бумаг по следующим направлениям:

– проверка законности и обоснованности проведения дилерских операций;

– проверка правильности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности дилерских операций банка и их результатов.

Вопросы для самоконтроля

1 Укажите цель и задачи аудита операций банка с ценными бумагами.

2 Каковы основные направления аудита операций банка с ценными бумагами?

3 Укажите источники информации для аудита операций банка с ценными бумагами.

4 Укажите методы аудиторской проверки, используемые при аудите операций банка с ценными бумагами.

5 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, проверяемые при аудите операций банка с ценными бумагами.

6 В чем состоят особенности аудита операций по выпуску эмиссионных ценных бумаг банка и операций по их размещению?

7 Укажите особенности аудита операций банка по выпуску неэмиссионных ценных бумаг и их размещению.

8 Укажите особенности аудита операций банка по доверительному управлению ценными бумагами.

9 Укажите особенности аудита брокерской деятельности банка с ценными бумагами.

10 Укажите особенности аудита дилерской деятельности банка с ценными бумагами.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 При аудите ценных бумаг следует учитывать, что к эмиссионным ценным бумагам относятся:

а) ценные бумаги, размещаемые выпусками, имеющие равные объем и сроки осуществления прав в рамках одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги этого выпуска;

б) ценные бумаги, размещаемые в разные сроки и объемах в зависимости от потребности банка в заемных ресурсах, имеющие разные сроки погашения;

в) ценные бумаги, размещаемые выпусками, имеющие разные сроки обращения в зависимости от времени приобретения ценной бумаги этого выпуска.

2 Укажите, проводится ли в ходе аудита ценных бумаг проверка соответствия локальных нормативных правовых актов банка нормативным документам Национального банка Республики Беларусь:

а) проверка проводится;

б) проверка не проводится;

в) такая проверка запрещена законодательством.

3 Укажите обязательное условие, необходимое для выполнения банком при проведении дилерских и брокерских операций:

а) данные операции должны быть заявлены в уставе банка;

б) необходимо получить разрешение Национального банка Республики Беларусь на проведение профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

в) необходима регистрация банка в системе ЕРИП;

г) размер уставного фонда банка должен быть сформирован в сумме не менее 100 млн. руб.

4 При аудите необходимо учитывать, что к категории «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» должны относиться:

а) приобретенные ценные бумаги, в отношении которых у банка-дилера отсутствует конкретная позиция в отношении их дальнейшей реализации;

б) приобретенные ценные бумаги, в отношении которых у банка-дилера имеется твердое намерение в дальнейшем не продавать их до срока погашения и не осуществлять с ними других операций;

в) ценные бумаги, которые были приобретены для продажи в краткосрочном периоде (до одного года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен.

5 Укажите группы счетов, проверяемые при аудите правильности переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:

а) 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»;

б) 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» либо 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»;

в) 6951 «Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов», 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг»;

г) 6952 «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»; 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг».

Задачи

1 По состоянию на 1 ноября 2020 года в банке А проведена внутренняя проверка организации делопроизводства операций банка с банковскими сертификатами и составлена опись отрывных талонов банковских сертификатов (таблицы 11.1,11.2).

Определите соответствие данных описей отрывных талонов и данных журнала регистрации выпущенных банковских

сертификатов (таблица 11.3), заполнить соответствующие графы описей.

Установите выявленные нарушения и сформулируйте их суть.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

Таблица 11.1 – Описание отрывных талонов сберегательных сертификатов

Серия и номер документа	Дата выпуска	Дата регистрации	Дата погашения	Номинальная стоимость	Ставка процента, %	ФИО вкладчика
СК 32156489	15.01.2020		15.10.2020	1 000	17	Таперенко О. Н.
СК 32156491	15.01.2020		15.10.2020	2 000	17	Семенчук Ю. Д.
СК 32156490	17.01.2020		1.01.2021	11 450	18	Седьков А. Г.
СК 32156492	25.01.2020		25.01.2021	10 000	18	Бондарева И. Ю.
СК 32156494	18.02.2019		18.11.2020	5 000	17	Бойкова К. П.
СК 32156493	04.03.2020		04.08.2020	3 000	18	Хохлова В. О.
СК 32156495	04.03.2020		04.04.2021	4 000	17	Ростова Ю. Л.
СК 32156496	05.05.2020		05.10.2020	6 000	17	Гаврилова Т. Н.
СК 32156 497	20.06.2020		20.12.2020	8 000	20	Денисенко Е. Д.

Таблица 11.2 – Описание отрывных талонов депозитных сертификатов

Серия и номер документа	Дата выпуска	Дата регистрации	Дата погашения	Номинальная стоимость	Ставка процента, %	Наименование вкладчика
ДБ 11002369	14.01.2020		14.01.2021	6 000	15	ИП Воронина
ДБ 11002370	14.01.2020		14.07.2020	12 500	15	ИП Сенькевич
ДБ 11002372	15.01.2020		15.01.2021	8 000	15	ИП Михайлов
ДБ 11002371	18.02.2020		18.11.2020	21 400	15	ОАО «Прима»
ДБ 11002373	05.05.2020		05.10.2020	17 000	15	ООО «Концепт»
ДБ 11002374	08.07.2020		08.10.2020	15 000	19	ИП Казакевич
ДБ 11002375	08.07.2020		08.11.2020	11 000	19	ОАО «Респект»
ДБ 11002376	09.09.2020		09.12.2020	10 000	25	ИП Романова

Таблица 11.3 – Журнал регистрации выпущенных банком депозитных и сберегательных сертификатов

Серия и номер документа	Дата погашения	Номинальная стоимость	Ставка процента, %	Наименование (ФИО) вкладчика
14.01.2020				
ДБ 11002369	14.01.2021	6 000	15	ИП Воронина
15.01.2020				
ДБ 11002370	14.07.2020	12 500	15	ИП Михайлов
ДБ 11002372	15.01.2021	8 000	15	ИП Сенькевич
СК 32156489	15.10.2020	1 000	17	Таперенко О. Н.
18.01.2020				
СК 32156490	01.01.2021	11 450	18	Седьков А. Г.
18.02.2020				
СК 32156494	18.11.2020	5 000	17	Бойкова К. П.
04.03.2020				
СК 32156493	04.08.2020	3 000	18	Хохлова В. О.
СК 32156495	04.04.2021	4 000	17	Ростова Ю. Л.
05.05.2020				
ДБ 11002373	05.10.2020	17 000 000	15	ООО «Концепт»
08.07.2020				
ДБ 11002374	08.10.2020	15 000 000	19	ОАО «Респект»
ДБ 11002375	08.11.2020	11 000 000	19	ИП Казакевич
21.06.2020				
СК 32156 497	20.12.2020	8 000 000	20	Денисенко Е. Д.
09.09.2020				
ДБ 11002376	09.12.2020	10 000 000	25	ИП Романова

2 При проверке правильности отражения операций банка с ценными бумагами в учете установлено наличие в папке «Документы дня» на 4 марта 2020 г. следующие мемориальные ордера:

– расходный внебалансовый ордер по списанию бланков депозитных сертификатов со счета 99842 «Бланки депозитных сертификатов» в количестве 1 шт.;

– расходный внебалансовый ордер по списанию бланков сберегательных сертификатов со счета 99843 «Бланки сберегательных сертификатов» в количестве 1 шт.;

– мемориальный ордер по отражению стоимости реализации депозитных сертификатов на счете 4920 «Депозитные сертификаты» на сумму 3 000 руб.;

– мемориальный ордер по отражению стоимости реализации сберегательных сертификатов по счету 4930 «Сберегательные сертификаты» на сумму 4 000 руб.

Установите комплектность всех необходимых при оформлении операции реализации сертификатов документов, используя данные журнала регистрации банковских сертификатов на 4 марта 2020 г. (таблица 11.3, задача 1).

Определите правильность отражения операции реализации сертификатов в учете и при необходимости привести исправительные записи в учете.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

3 По состоянию на 31 марта текущего года проведена проверка правильности начисления процентных расходов по ценным бумагам, выпущенным банком.

Таблица 11.4 – Ведомость начисленных процентных расходов по ценным бумагам, выпущенным банком по состоянию на 31 марта текущего года

Номер счета по учету процентных расходов	Серия и номер ценной бумаги	Дата погашения	Номинальная стоимость ценной бумаги	Ставка процента, %	Сумма начисленных процентов
9045	СК 32156489	15.10.2020	1 000 000	17	14 167
9045	СК 32156491	15.10.2020	2 000 000	17	28 333
9045	СК 32156490	1.01.2021	11 450 000	18	171 750
9045	СК 32156492	25.01.2021	10 000 000	18	150 000
9045	СК 32156494	18.11.2020	5 000 000	17	70 833
9045	СК 32156495	04.04.2021	4 000 000	17	56 667
9045	СК 32156496	05.10.2020	6 000 000	17	85 000
9045	СК 32156 497	20.12.2020	8 000 000	20	133 333
9044	ДБ 11002369	14.01.2021	6 000 000	15	75 000
9044	ДБ 11002372	15.01.2021	8 000 000	15	100 000
9034	ДБ 11002371	18.11.2020	21 400 000	15	267 500
9034	ДБ 11002373	05.10.2020	17 000 000	15	212 500
9044	ДБ 11002374	08.10.2020	15 000 000	19	237 500
9034	ДБ 11002375	08.11.2020	11 000 000	19	174 167
9044	ДБ 11002376	09.12.2020	10 000 000	25	208 333

В ходе проверки изучена ведомость начисления процентов (таблица 11.4) и положения учетной политики, согласно которой при

расчете процентов количество дней в месяце принято условно за 30, а количество дней в году – 360.

Установите правильность расчета процентов, начисленных по ценным бумагам выпущенным банком.

Установите правильность отражения процентных расходов банка на бухгалтерских счетах при условии, что начисление процентов осуществлялось по дебету счетов группы 904 (см. таблицу 11.4) и кредиту счетов 4972 «Начисленные процентные расходы по депозитным сертификатам» и 4973 «Начисленные процентные расходы по сберегательным сертификатам».

При выявлении нарушений составьте исправительные записи в учете.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИННА

ТЕМА 12

АУДИТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- 1 Аудит внутриванковских операций: сущность, виды, цель, этапы.
- 2 Аудит операций банка с основными средствами.
- 3 Аудит операций банка с нематериальными активами.
- 4 Аудит операций банка с запасами (материалами).
- 5 Аудит расчетов с персоналом по оплате труда в банке.
- 6 Аудит налогообложения банка.

Основные понятия по теме

В банковской деятельности под *внутриванковскими операциями* понимают операции с основными средствами, нематериальными активами, материалами, расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с персоналом по оплате труда и пр.

Информационным обеспечением аудита внутриванковских операций выступают:

- НСФО 16 «Основные средства»;
- НСФО 38 «Нематериальные активы»;
- НСФО 2 «Запасы» и пр.

Целью аудита внутриванковских операций является проверка правомерности осуществления банком операций с имуществом, достоверность отражения в учете и отчетности операций с основными средствами, нематериальными активами, материалами, расчетов с дебиторами и кредиторами, с бюджетом по налогам и сборам, выявление и контроль рисков внутриванковских операций.

На этапе предварительного планирования аудитор изучает основные направления деятельности банка, технические особенности ее осуществления, учетную политику и внутренние документы банка.

Проверка учета внутриванковских операций является элементом общей проверки, план которой утверждается в соответствии с правилом «Планирование аудита». План аудита учета внутриванковских операций как самостоятельной проверки не составляется.

Источниками информации при аудите учета внутриванковских операций являются:

- приказ об учетной политике банка;
- протоколы комиссии по установлению содержания драгоценных металлов в объектах основных средств;

- акты инвентаризации;
- приказы о назначении комиссий по инвентаризации, проведению амортизационной политики, переоценке;
- договоры;
- карточки учета основных средств, нематериальных активов, материалов;
- ведомости начисления амортизации;
- описи карточек;
- акты приема-передачи;
- акты на списание;
- книги учета основных средств, нематериальных активов, материалов;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность банка;
- протоколы комиссии по проведению переоценки;
- приказы по кадрам; штатное расписание; коллективный договор;
- протоколы комиссии о назначении пособий; решения банка и приказы о выплате премии;
- ведомости начисления средств по оплате труда; лицевые счета по начислению средств по оплате труда;
- табеля учета рабочего времени;
- налоговые декларации, документы налогового учета и пр.

При аудите внутрибанковских операций с имуществом в банке выделяются, как правило, следующие направления:

- проверка порядка документального оформления и законности приобретения имущества банка;
- проверка порядка оприходования объектов;
- формирование учетной стоимости объектов (по счетам учета имущества групп 54 «Нематериальные активы», 55 «Основные средства. Предметы финансовой аренды (лизинга)», 56 «Запасы» и данным актов приемки-передачи, инвентарных карточек и карточек складского учета, счетов-фактур и прочих документов на оплату имущества);
- порядок введения объектов основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию;
- правильность и своевременность начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, правильность списания стоимости запасов на расходы банка;
- порядок выбытия (списания) объектов основных средств и нематериальных активов;
- обоснованность капитального строительства и последующего увеличения стоимости основных средств;

- правильность и своевременность начисления специального резерва по обесценению запасов;
- правильность и обоснованность отражения данных по операциям с имуществом в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности и пр.

В ходе аудита расчетов с персоналом по оплате труда в банке проверяется:

- обоснованность начисления средств по оплате труда;
- своевременность расчетов с персоналом;
- соответствие сроков выплаты заработной платы, установленных в коллективном договоре, реальным срокам расчетов;
- соответствие начисленных средств по оплате труда штатному расписанию;
- обоснованность предоставления льгот при исчислении подоходного налога;
- наличие расчетных документов по оплате труда.

Основными направлениями *аудита налогообложения* являются:

- определение правильности исчисления налогооблагаемой базы;
- выявление допущенных отклонений от общепринятых методик и определение нарушений в бухгалтерском учете и отчетности по незнанию или в целях уклонения от налогов;
- разработка рекомендаций по устранению нарушений или допущенных отклонений;
- консультирование работников проверяемого банка по не ясным для них вопросам налогообложения, помощь в перерасчете исчисленных налогов.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Каковы цель и задачи аудита внутрибанковских операций?
- 2 Какие направления выделяют при проведении аудита внутрибанковских операций?
- 3 Какие источники информации использует аудитор при проверке внутрибанковских операций?
- 4 Какие методы целесообразно применить при аудите внутрибанковских операций?
- 5 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, проверяемые при аудите внутрибанковских операций.
- 6 Укажите особенности аудита операций банка с основными средствами.

7 Поясните порядок проведения аудита операций банка с нематериальными активами.

8 В чем состоит особенность проведения аудита операций банка с запасами (материалами)?

9 Какие документы подлежат анализу и контролю при проведении аудита расчетов с персоналом по оплате труда в банке?

10 Перечислите этапы проверки операций банка по начислению и выплате заработной платы работникам банка.

11 Какими документами руководствуется аудитор при проведении проверки системы внутреннего контроля в банке?

12 Что представляет собой система внутреннего контроля в банке и каким образом она должна быть организована?

13 Укажите особенности проведения аудита налогообложения банка.

14 Перечислите типичные ошибки, выявляемые при проверке внутрибанковских операций.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 При аудите основных средств установлено, что в отношении служебных легковых автомобилей в банке для начисления амортизации используется метод суммы чисел лет. Является ли этот факт нарушением?

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

2 При аудите необходимо учитывать, что линейный метод используется в отношении групп объектов основных средств...

- а) зданий, сооружений с нормативным сроком службы 40 лет;
- б) оргтехники с нормативным сроком службы 5 лет;
- в) компьютерной техники с нормативным сроком службы 5 лет;
- г) офисной мебели;
- д) варианты а, г.

3 В ходе аудита установлено, что оборудование комнаты отдыха для сотрудников банка числится в составе основных средств, используемых в предпринимательской деятельности. Является ли этот факт нарушением?

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

4 При аудите запасов установлено, что стоимость материалов списывается на расходы банка по методам ФИФО и средней стоимости по усмотрению бухгалтера, поскольку в учетной политике банка метод списания не определен. Является ли этот факт нарушением?

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

5 На основании каких документов при аудите проверяется наличие либо отсутствие сумм начисленной заработной платы, числящихся за уволенными сотрудниками?

- а) данные ежедневного баланса банка по счетам 9301 «Заработная плата», 9302 «Премии»;
- б) штатное расписание, контракты с работниками, приказы о назначении на должность и перемещение по должности сотрудников банка;
- в) положения об оплате труда и премировании;
- г) формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Задачи

1 В ходе проверки внутрибанковских операций установлено, что по состоянию на конец отчетного месяца остаток по счету 5561 «Вложения в основные средства» по лицевому счету «Компьютерная техника» числился в сумме 8 880 руб.

При этом согласно накладной ГТН-1 при приобретении компьютерной техники на склад банка в отчетном месяце поступили:

- монитор: цена – 2 400 руб., НДС – 480 руб.;
- системный блок: цена – 3 200 руб., НДС – 640 руб.;
- принтер: цена – 1 800 руб., НДС – 360 руб.

Услуги по доставке компьютерной техники согласно предъявленным счетам-фактурам оплачены банком в сумме: цена – 600 руб., НДС – 120 руб.

Проверьте правильность определения первоначальной стоимости объектов основных средств на счете 5561 «Вложения в основные средства» при условии, что они используются в деятельности, подлежащей налогообложению НДС.

Проверьте правильность отражения операций по приобретению объектов основных средств в бухгалтерском учете банка. При выявлении нарушений и ошибок составьте исправительные записи в бухгалтерском учете банка.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

2 В ходе проверки внутрибанковских операций установлено, что по состоянию на 1 марта текущего года в филиале банка А числятся виды основных средств, представленные в таблице 12.1.

Таблица 12.1 – Остатки основных средств на 1 марта текущего года в филиале банка А

В рублях

Наименование объекта	Дата введения в эксплуатацию	Срок полезного использования	Амортизируемая стоимость	Сумма амортизации, числящаяся на соответствующем лицевом счете синтетического счета 5592
1 Автомобиль	2 февраля текущего года	10	80 000	666,7
2 Оборудование для пересчета наличных денежных средств	10 августа прошлого года	10	64 000	3200
3 Компьютер	4 мая прошлого года	5	5 000	666,7
4 Принтер	31 декабря прошлого года	5	1 800	30
5 Ксерокс	3 октября прошлого года	5	3 400	226,7
6 Камера наружного наблюдения	31 января текущего года	5	1 600	-

Проверьте правильность начисления амортизации и обоснованность суммы остатка по счету 5592 «Амортизация собственных основных средств». При проверке следует учитывать, что по всем объектам амортизация начисляется линейным методом.

При выявлении нарушений составьте исправительные записи в учете.

Установите последствия допущенных нарушений и доначислите (при необходимости) налоги в бюджет.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

3 В ходе проверки внутрибанковских операций установлено, что остаток по счету 5600 «Запасы» составляет 3 240 руб. При этом в инвентарных карточках числятся данные, представленные в таблице 12.2.

Таблица 12.2 – Описание аналитических карточек учета материалов

Наименование объекта	Количество	Цена, руб.	НДС, руб.	Стоимость, руб.
Бумага для принтера, пачка	100	10	2	в аналитическом регистре не указана
Бумага для факса, рулон	50	5	1	
Ручки шариковые, штуки	300	1	0,2	
Маркеры, штуки	200	2,5	0,5	
Клей, кг	10	80	16	

Проверьте обоснованность остатка по счету 5600 «Запасы» и определите меры, которые должен принять аудитор при наличии расходов.

4 Заведующий отделом снабжения представил в бухгалтерию банка авансовый отчет, согласно которому за счет аванса в сумме 300 руб. было приобретено:

– бумага писчая – 20 пачек по цене 12 руб. за пачку, включая НДС (20 %);

– тонер для принтера – 20 банок по цене 6 руб. за банку, включая НДС (20 %).

Запасы были оприходованы на материальный склад и в расход не отпускались.

Проверкой установлено, что сумма аванса полностью списана со счета по учету дебиторской задолженности следующей корреспонденцией счетов:

Дебет 9396 «Типографские расходы»

Кредит 6530 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» – 300 руб.

Сумма перерасхода отнесена на расходы банка с составлением следующей корреспонденции счетов:

Дебет 9396 «Типографские расходы»

Кредит 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» – 60 руб.

После этого сумма перерасхода была возмещена работнику из кассы с составлением следующей корреспонденции счетов:

Дебет 6630 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»

Кредит 1010 «Денежные средства в кассе» – 60 руб.

Установите обоснованность списания расходов по приобретению имущества на счет 9396 «Типографские расходы».

Проверьте правильность отражения в учете оприходования запасов и составьте исправительную корреспонденцию счетов.

Сформулируйте суть нарушения, которое имело место в связи с описанным в условии инцидентом.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СЕРГЕЕВИЧА

ТЕМА 13

АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ (УБЫТКА) БАНКА

- 1 Объекты и этапы аудита, классификация доходов и расходов банка.
- 2 Аудит доходов банка.
- 3 Аудит расходов.
- 4 Аудит прибыли и рентабельности банка.

Основные понятия по теме

Доходы банка – увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) банка.

Расходы банка – уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала банка, не связанному с его передачей собственнику имущества, распределением между учредителями (участниками) банка.

Целью аудиторской проверки доходов, расходов и прибыли банка является сбор необходимых аудиторских доказательств, составление и выдача заключения по финансовой отчетности по этим операциям банка за отчетный период.

Источниками информации для проведения аудита доходов и расходов являются следующие:

- приказ об учетной политике банка;
- внутренние положения банка о порядке начисления и правилах отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов банка;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой процентной политике;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой тарифной политике;
- ведомости начисленных процентов, данные лицевых и синтетических счетов по учету доходов и расходов банка, первичные документы по начислению и получению (выплате) доходов (расходов) банка;
- бухгалтерские и ежедневные балансы, оборотные и проверочные ведомости;
- отчеты о прибылях и убытках.

Этапы аудита доходов и расходов представлены на рисунке 13.1.

<i>Этапы аудита</i>	<i>Объекты проверки, виды работ</i>
<i>1-й этап</i> Определение объектов учета	Внутренние документы банка, отчеты о прибылях и убытках
<i>2-й этап</i> Определение своевременности признания	Дата отражения в регистрах бухгалтерского учета
<i>3-й этап</i> Определение правильности признания	Соответствие счетов доходов и расходов экономическому смыслу отраженной операции, проверка правильности расчета сумм доходов и расходов (согласно условиям договора, локальных актов банка, законодательства)
<i>4-й этап</i> Проведение анализа доходов и расходов	Группировка данных в аналитические таблицы, расчеты, выводы
<i>5-й этап</i> Составление выводов по результатам проверки	Оформление рабочей документации аудитора, составление соответствующей части аудиторского заключения (отчета аудитора)

Рисунок 13.1 – Этапы аудита доходов и расходов банка

Для подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в части информации о доходах и расходах банка в ходе аудита предпринимаются следующие меры:

- проверка правильности расчета и обоснованности признания в бухгалтерском учете сумм доходов и расходов банка;
- контроль операций по закрытию счетов доходов, расходов, прибыли (убытка) банка по итогам отчетного периода;
- сверка остатков по синтетическим счетам и данным ежедневного баланса банка с показателями отчета о прибыли и убытках и пр.

Аудит прибыли и рентабельности деятельности банка проводится по следующим направлениям:

- сверка остатков по лицевым счетам, по данным ежедневного баланса с отчетом о прибыли и убытках. Проверке подлежат лицевые счета, отчет о прибыли и убытках;
- достоверность отражения прибыли в балансе – первичные бухгалтерские документы по учету доходов и расходов, ежедневный баланс банка;
- правильность распределения прибыли. Проверке подлежат решения уполномоченных органов банка о распределении прибыли, первичные бухгалтерские документы;
- правильность использования прибыли – проверке подлежат Устав банка, решения уполномоченных органов банка об использовании прибыли, первичные бухгалтерские документы;

– правильность образования и использования фондов – внутренние документы банка об образовании и использовании фондов, первичные бухгалтерские документы.

Вопросы для самоконтроля

1 Укажите цель и задачи аудита доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

2 Перечислите основные направления аудита доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

3 Укажите источники информации для аудита доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

4 Укажите методы аудиторской проверки, используемые при аудите доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

5 Укажите регистры бухгалтерского учета и формы отчетности, проверяемые при аудите доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

6 Укажите особенности аудита доходов банка.

7 В чем состоят особенности аудита расходов банка?

8 Каким образом проверяется правильность суммы по статье «Прибыль до налогообложения» в форме годовой отчетности № 2 «Отчет о прибылях и убытках»?

9 Перечислите типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита доходов, расходов и прибыли (убытка) банка.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Укажите действия аудитора при выявлении факта признания банком процентных доходов в отчетном периоде, в котором возникает право на их получение:

- а) аудитор признает этот факт нарушением;
- б) аудитор не признает этот факт нарушением.

2 При проверке доходов аудитор выявил факт учета просроченных процентов на счете 2172 «Начисленные проценты по краткосрочным кредитам коммерческих организаций». Укажите, какие действия должен предпринять аудитор:

- а) аудитор признает этот факт нарушением;
- б) аудитор не признает этот факт нарушением.

3 Укажите, какое из приведенных обстоятельств является нарушением:

- а) проценты по кредиту коммерческой организации перенесены на счета просроченных процентов на следующей день за истечением срока уплаты;
- б) проценты по кредиту начислены со дня выдачи кредита;
- в) при втором и последующем фактах неуплаты проценты начислялись по приходу внебалансовых счетов группы 9987 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»;
- г) полученные банком арендные платежи числятся в составе операционных доходов.

4 Укажите, какой из приведенных фактов учета доходов и расходов банка не является нарушением:

- а) списание безнадежной задолженности по кредиту на расходы банка при наличии сформированного резерва по этой задолженности;
- б) признание просроченной задолженности по процентам по кредиту на соответствующих бухгалтерских счетах в день, следующий за днем истечения срока их уплаты;
- в) проценты по депозиту начислены со дня, следующего за днем открытия депозита;
- г) доходы от переоценки основных средств отнесены на прочие банковские доходы.

5 Укажите, является ли нарушением факт отнесения доходов от переоценки иностранной валюты на счет учета прочих банковских доходов:

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

6 Укажите, является ли нарушением факт начисления процентов по ценным бумагам группы 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», от цены приобретения:

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

7 Укажите, является ли нарушением факт начисления процентов по ценным бумагам группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые

по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» в размере 1 200 руб., если их справедливая стоимость составляет 1 000 руб., годовая ставка процента 12 %, номинальная стоимость равна 900 руб.:

- а) этот факт является нарушением;
- б) этот факт не является нарушением.

8 В ходе проверки аудитор установил, что в отчетности сумма чистых комиссионных доходов отражена со знаком «минус». Какой вывод должен сделать аудитор?

- а) признать отчетность недостоверной;
- б) указать факт нарушения формы отражения сумм в отчетности в письменной информации (отчете аудитора), признав его при этом незначительным и не влияющим на достоверность отчетности;
- в) не признать установленный факт нарушением, признать при этом отчетность достоверной.

9 Укажите, является ли обязательным при аудите прибыли проведение сверки остатков по лицевым счетам, по данным ежедневного баланса с данными отчета о прибылях и убытках:

- а) данная процедура обязательна;
- б) данная процедура необязательна.

Задачи

1 В ходе проверки правильности ведения бухгалтерского учета доходов и расходов банка и составления отчетности установлено, что:

а) расходы по командировке Иванова И. Г. в Российскую Федерацию в декабре прошлого года в сумме 11 500 рос. руб. (официальный курс на дату признания расходов составил 0,033 руб. за 1 рос. руб.) отнесены на расходы банка по операциям с иностранной валютой. При этом составлена следующая корреспонденция счетов:

Дебет 9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»

Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» – 379,5 руб.;

Дебет 6901 «Валютная позиция»

Кредит 6520 «Расчеты с подотчетными лицами» – 11 500 рос. руб.;

б) суммы курсовых разниц по иностранной валюте в размере 5 000 руб., образовавшихся по операциям пополнения уставного фонда

в ноябре прошлого года, зачислены на счета по учету эмиссионных разниц. При этом составлена следующая корреспонденция счетов:

Дебет 6661 «Суммы, полученные при формировании уставного фонда»

Кредит 7310 «Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям» – 5000 руб.;

в) по итогам прошлого отчетного года сумма убытка, образовавшегося по дебету счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» в размере 600 руб., была погашена за счет средств фонда развития банка. При этом составлена следующая корреспонденция счетов:

Дебет 7327 «Фонд развития банка»

Кредит 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» – 600 руб.

При этом остаток по счету 7321 «Резервный фонд» составил 850 руб. и был не использован.

Проверьте правильность отражения в бухгалтерском учете указанных доходов, расходов и финансовых результатов. При выявлении нарушений составьте исправительные бухгалтерские записи.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

2 Коммерческий банк по итогам отчетного года произвел начисление дивидендов по собственным акциям. Общая сумма начисленных дивидендов, причитающихся акционерам – физическим лицам составила 600 000 руб. Данные операции были отражены в бухгалтерском учете банка (таблица 13.1).

Таблица 13.1 – Корреспонденция счетов по начислению дивидендов акционерам банка

Наименование операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1 Начисление дивидендов акционерам банка	7380 «Использование прибыли отчетного года»	6662 «Дивиденды к выплате»	600 000
2 Удержание налога на доходы	6662 «Дивиденды к выплате»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»	75 000
3 Выплата дивидендов акционерам банка	6662 «Дивиденды к выплате»	Лицевые счета акционеров группы 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»	525 000

Определите правильность проведенных банком операций и полноту уплаты в бюджет налога на доходы.

Определите меру ответственности за допущенные нарушения.

Определите меры по устранению выявленных нарушений. Сделайте, при необходимости, исправительные записи в учете.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

3 По расчету налога на прибыль коммерческим банком определена сумма прибыли, подлежащая налогообложению в размере 100 000 тыс. руб. При этом сумма доходов банка составила:

– процентные доходы банка – 650 240,0 тыс. руб.;

– комиссионные доходы – 130 500,0 тыс. руб.;

– доходы от операций по продаже наличной и безналичной иностранной валюты – 420 060,0 тыс. руб.;

– доходы по оказанным консультационным услугам – 200,0 тыс. руб.;

– прочие операционные доходы – 19 000,0 тыс. руб.

Суммы расходов банка в отчетном периоде составили:

– процентные расходы по корреспондентским счетам других банков – 211 520,0 тыс. руб.;

– процентные расходы по депозитам – 550 000,0 тыс. руб.;

– процентные расходы по текущим счетам – 135,0 тыс. руб.;

– комиссионные расходы – 165 045,0 тыс. руб.;

– расходы по оплате труда работников банка – 22 500,0 тыс. руб.;

– суммы налогов, относящихся на расходы банка – 169 100,0 тыс. руб.;

– уплаченные банком штрафы за невыполнение условий договора сверх суммы нормируемых затрат – 700 тыс. руб.

Определите, все ли перечисленные расходы учитываются при налогообложении прибыли банка?

Определите с учетом приведенных данных правильность расчета банком налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Определите меру ответственности банка за допущенные нарушения.

Определите меры по устранению выявленных нарушений. Сделайте, при необходимости, исправительные записи в учете.

Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

4 По данным выписки из ежедневного баланса (таблица 13.2) проверьте правильность учета начисленных процентных доходов по кредитным операциям по состоянию на 1 октября текущего года.

Таблица 13.2 – Выписка из ежедневного баланса банка на 1 октября текущего года

Номер счета	Наименование счета	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения задолженности по счету
2173	Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	150	11 декабря текущего года
2172	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	220	30 сентября текущего года
2491	Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	145	18 сентября текущего года
2492	Просроченные процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам на приобретение жилья	330	22 февраля прошлого года
2572	Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	45	29 сентября текущего года

Определите правомерность отражения процентов на указанных счетах. Составьте исправительные записи в учете (при необходимости). Составьте соответствующую часть письменного отчета аудитора.

5 Используя данные, приведенные в таблице 13.3, проверьте правильность составления Отчета о прибылях и убытках банка.

Таблица 13.3 – Выписка из Отчета о прибылях и убытках банка А

В тыс. рублей

Статьи отчета	Отчетный год	Прошлый год
1	2	3
Процентные доходы	301 918	223 614
Процентные расходы	126 024	89 845
Чистые процентные доходы	175 894	134 769
Комиссионные доходы	112 868	112 975
Комиссионные расходы	23 553	17 674
Чистые комиссионные доходы	89 315	95 301
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	3 020	901
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	7 073	6 944

Продолжение таблицы 13.3

1	2	3
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	115 236	57 148
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 779)	4 475
Чистые отчисления в резервы	168 752	41 435
Прочие доходы	74 952	18 376
Операционные расходы	240 796	154 105
Прочие расходы	13 337	9 573
Прибыль (убыток) до налогообложения	37 108	110 991
Расход (доход) по налогу на прибыль	2 578	17 972
Прибыль (убыток)	34 520	92 999

Проверьте правильность расчета чистых процентных и комиссионных доходов.

Проверьте правильность расчета показателей: «Прибыль (убыток) до налогообложения», «Прибыль (убыток)».

При наличии ошибок внесите корректировочные записи в Отчет о прибылях и убытках.

ТЕМА 14

ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

- 1 Форма, содержание и порядок составления аудиторского заключения.
- 2 Виды аудиторских мнений о достоверности бухгалтерской отчетности.
- 3 Общие принципы и порядок подготовки письменной информации. Требования, предъявляемые к ее содержанию.
- 4 Отчет (аудиторское заключение) по специальному аудиторскому заданию.
- 5 Порядок составления и представления государственной статистической отчетности о результатах работы аудиторских организаций.

Основные понятия по теме

Завершающим этапом аудита является составление и представление заказчику аудиторского заключения.

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Республики Беларусь.

При составлении аудиторского заключения аудитору необходимо составить мнение по следующим вопросам:

- *общая приемлемость отчетности* – соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;
- *обоснованность* – существуют ли основания для включения в отчетность указанных в ней сумм;
- *законченность* – включены ли в отчетность все надлежащие суммы, в частности, все ли активы и пассивы принадлежат аудируемой организации;
- *оценка* – все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны;
- *разделение* – отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления отчетности или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были произведены;

– *аккуратность* – соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в аналитических регистрах, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в синтетических регистрах;

– *раскрытие* – все ли статьи занесены в бухгалтерскую (финансовую) отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним.

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности должно содержать следующие элементы:

1) название. Аудиторское заключение должно иметь название «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

2) указание на лицо, которому адресуется аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторское заключение должно адресоваться заказчику аудита либо лицу, предусмотренному договором оказания аудиторских услуг;

3) реквизиты аудируемого лица и аудиторской организации;

4) вводную часть. Вводная часть должна содержать перечень проверенной в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и указание на отчетную дату и период, за который отчетность составлена;

5) часть, указывающую на ответственность руководства аудируемого лица за представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В аудиторском заключении должно содержаться заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет аудируемое лицо, а обязанность аудиторской организации заключается в выражении аудиторского мнения о ее достоверности и соответствии совершенных аудируемым лицом финансовых (хозяйственных) операций законодательству;

б) часть, указывающую на ответственность аудиторской организации в связи с проведением аудита и содержащую описание аудита;

7) часть, содержащую аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

8) подписи и дату аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации и лицом, возглавлявшим проверку. Аудиторская организация не вправе подписывать аудиторское заключение ранее даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством аудируемого лица;

9) отдельной частью аудиторского заключения является письменная информация (отчет) по результатам аудита. Он содержит подробные комментарии по поводу проведенного аудита

и предназначен для внутреннего пользования – представляется руководству банка.

К аудиторскому заключению прилагается подписанная и скрепленная печатью аудируемого лица бухгалтерская (финансовая) отчетность, в отношении которой выражается аудиторское мнение. Пакет указанных документов должен быть прошнурован, пронумерован по листно, скреплен печатью аудиторской организации и подписью руководителя аудиторской организации.

Аудиторское мнение по достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемой организации (банка) бывает безусловно положительное и модифицированное.

Безусловно положительное аудиторское мнение выражается, если аудиторская организация приходит к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица составлена в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь и дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Аудиторское заключение модифицируется, если проведенным аудитом установлены факторы:

- а) не влияющие на аудиторское мнение;
- б) влияющие на аудиторское мнение.

Факторы, не влияющие на положительное аудиторское мнение, описываются в аудиторском заключении посредством включения в него поясняющего пункта: *«Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на ...»* с указанием статьи отчетности, пункта примечаний и т. п. с подробным описанием ситуации, к которой привлекается внимание пользователей отчетности. Это делается с целью привлечения внимания пользователей к ситуации, сложившейся у аудируемого лица.

К факторам, не влияющим на аудиторское мнение, относится наличие:

- значительного сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно (например, устойчивое невыполнение банком нормативов безопасного функционирования либо наличие информации о будущей реструктуризации, при которой банк может потерять юридическую самостоятельность и т. п.);
- существенной неопределенности, последствия которой зависят от будущих действий или событий, находящихся вне

прямого контроля аудируемого лица, но которая может повлиять на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Например, аудируемое лицо является ответчиком в суде по делу, окончательное решение по которому не предвидится до даты подписания аудиторского заключения; либо обнаружено существенное несоответствие между проверенной аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетностью и прочей информацией в документе, содержащем данную отчетность.

Факторы, влияющие на аудиторское мнение, способствуют выражению следующего модифицированного аудиторского мнения:

- условно положительного;
- отрицательного;
- отказа от его выражения.

К таким факторам относятся:

- существенное ограничение объема аудита;
- разногласия с руководством аудируемого лица.

Ограничение объема аудита бывает следствием ряда обстоятельств (например, период аудита не совпадает с проведением ежегодной инвентаризации имущества). В таких случаях для получения достаточных доказательств аудиторская организация (аудитор) применяют альтернативные процедуры. Если и они не помогают преодолеть рассматриваемое ограничение, то в аудиторское заключение должны быть включены описание ограничения и возможные корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые понадобились бы, если бы ограничения не существовало. Данное обстоятельство может привести к выражению условно положительного аудиторского мнения или к отказу от его выражения.

Аудиторская организация может иметь разногласия с руководством аудируемого лица по таким вопросам, как: допустимость и порядок применения принятой учетной политики; адекватность раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности (например, обоснованность используемых норм амортизации, правомерность использования налоговых льгот и т. д.).

Если такие разногласия существенны для бухгалтерской (финансовой) отчетности, то аудиторская организация должна выразить условно положительное или отрицательное аудиторское мнение. При определении существенности разногласий в качестве критерия выступает установленный ранее уровень существенности.

Условно положительное аудиторское мнение имеет место, если аудиторская организация приходит к выводу, что выражение безусловно

положительного аудиторского мнения невозможно, но влияние разногласий с руководством аудируемого лица или ограничение объема аудита не настолько существенны, чтобы выразить отрицательное аудиторское мнение или отказаться от его выражения.

Отрицательное аудиторское мнение следует выражать, если влияние разногласий с руководством аудируемого лица настолько существенно для бухгалтерской (финансовой) отчетности, что выражения условно положительного аудиторского мнения недостаточно для раскрытия вводящего в заблуждение обстоятельства.

Отказ от выражения аудиторского мнения целесообразен в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно, что аудиторская организация не может получить достаточные аудиторские доказательства и, следовательно, не в состоянии оценить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Если аудиторская организация выражает мнение, отличное от безусловно положительного, она должна его убедительно мотивировать и по возможности дать количественную оценку влияния выявленных отклонений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Вопросы для самоконтроля

1 Укажите нормативно-правовой акт, регламентирующий порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

2 Перечислите виды аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

3 Перечислите факторы, влияющие на аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

4 Какие элементы согласно законодательству должно содержать аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности?

5 По каким вопросам при составлении аудиторского заключения аудитору необходимо составить мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка?

6 Перечислите основные требования, предъявляемые к содержанию письменной информации (отчета) аудитора по результатам аудиторской проверки.

7 Укажите основные реквизиты письменной информации (отчета) аудитора по результатам аудиторской проверки.

Тест для самопроверки и контроля знаний

Ответьте на вопросы или дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

- 1 Укажите факторы, влияющие на аудиторское мнение:
- а) существенное ограничение объема аудита;
 - б) сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно;
 - в) существенная неопределенность, которая может повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица;
 - г) разногласия с руководством аудируемого лица;
 - д) варианты а, г;
 - е) варианты б, в.
- 2 Верно ли утверждение, что отрицательное аудиторское мнение следует выражать, когда ограничение объема аудита настолько существенно, что аудиторская организация не может получить достаточные аудиторские доказательства и оценить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица?
- а) верно;
 - б) неверно.
- 3 Укажите, в какой срок аудитор должен предоставить в Министерство финансов Республики Беларусь статистическую отчетность по форме 2-аудит (Минфин) «Отчет о работе аудиторской организации»?
- а) не позднее 31 декабря текущего года;
 - б) не позднее 20 июля текущего года;
 - в) не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным;
 - г) варианты б, в.
- 4 Верно ли утверждение, что статистическая отчетность формы 2-аудит (Минфин) «Отчет о работе аудиторской организации» включает три раздела?
- а) верно;
 - б) неверно.
- 5 Укажите факторы, не влияющие на аудиторское мнение:
- а) существенное ограничение объема аудита;
 - б) сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно;

- в) существенная неопределенность, которая может повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица;
- г) разногласия с руководством аудируемого лица;
- д) варианты а, г;
- е) варианты б, в.

6 Верно ли утверждение, что аудитор имеет право отказаться от составления аудиторского заключения (выражения мнения), если ограничение объема аудита настолько существенно, что аудиторская организация не может получить достаточные аудиторские доказательства и оценить достоверность бухгалтерской отчетности аудируемого лица?

- а) верно;
- б) неверно.

7 Верно ли утверждение, что при проведении аудита, по итогам которого составляется аудиторское заключение, оформление письменной информации является обязательным.

- а) верно;
- б) неверно.

8 Укажите, в каком документе аудитор приводит информацию о выявленных в ходе аудита недостатках в организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля:

- а) аудиторское заключение;
- б) письменная информация (отчет) аудитора;
- в) «Отчет о работе аудиторской организации» формы 2-аудит;
- г) программа аудита.

Задачи

1 Кредитный комитет банка А 1 декабря отчетного года согласовал выдачу беспроцентного кредита управляющему банка для покупки туристической путевки в сумме 5 000 руб.

9 января года, следующего за отчетным, кредит был возвращен. Отчетный период закончился 31 декабря. Совет директоров принял решение не отражать сумму данного кредита в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку к моменту утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности он уже возвращен.

Уровень существенности для показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности по расчетам аудитора составил 2 000 руб.

Определите, какое аудиторское заключение следует составить в данной ситуации.

2 В ходе проведения проверки аудитором не было выявлено существенных ошибок, однако было установлено наличие повторяющихся убытков, задержек в выплате заработной платы, систематических просрочек погашения кредиторской задолженности. Кроме того, значение коэффициентов ликвидности было зафиксировано в размере, близком к пороговым нормативным значениям.

Аудитор отметил низкий уровень эффективности управления банком, невысокую эффективность системы внутреннего контроля и снижение контроля за кадрами.

Определите, какое решение должен принять аудитор по результатам проверки?

3 Аудиторская организация проверяла бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка А за последний отчетный год. В ходе проверки установлено, что во всех существенных аспектах представленные финансовые отчеты полно и достоверно отражают финансовое положение банка. Однако из частной беседы с сотрудником бухгалтерии поступила информация об имевших место случаях крупных хищений материальных ценностей.

Обоснуйте решение аудитора о возможности выдачи аудиторского заключения.

4 В ходе проведения оценки имущества банка А аудитор обнаружил оприходованный в результате инвентаризации дорогостоящий объект основных средств. При тщательной проверке документов на данный объект основных средств обнаружено не было. Кроме того, аудитором были обнаружены ошибки при реализации излишков материальных ценностей.

Все указанные ошибки были немедленно исправлены аудируемым лицом.

Параллельно с проведением аудита аудитором были оказаны услуги по консультированию по вопросам бухгалтерского и налогового учета.

Определите, какое аудиторское заключение следует составить по результатам проведенной работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : принят Палатой представителей 30 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. от 17 июля 2018 г., № 133-3 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон. : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

2 Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.]; под общ. ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2016. – 389 с.

3 Ефремова, Л. С. Банковский аудит : практикум / Л. С. Ефремова. – Минск : БГЭУ, 2007. – 88 с.

4 Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 дек. 2019 г., № 495 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр» эталон. ; Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

5 Инструкция об организации системы внутреннего контроля [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 нояб. 2012 г., № 625 : в ред. от 18 дек. 2020 г., № 407 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон. : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

6 Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 окт. 2012 г., № 557 : в ред. от 26 дек. 2017 г., № 544 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон. : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

7 Инструкция об организации системы управления рисками в банках [Электронный ресурс] : утв. постановл. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 г., № 550 : в ред. от 26 июня 2020 г., № 214 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон. : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

8 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г., № 56-З : с изм. и доп. от 18 июля 2019 г. // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон.: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

9 О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь 7 дек. 2012 г., № 641 : в ред. от 18 мая 2017 г. // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон.: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

10 Рекомендации по проведению Национальным банком проверок банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», банковских групп, банковских холдингов, участников банковской группы и участников банковского холдинга [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 30 сент. 2019 г., № 397 // Консультант Плюс. Беларусь : Справочная правовая система / ООО «ЮрСпектр»; эталон.: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Электр. дан. и программа. – Минск, 2021.

11 Национальные правила аудиторской деятельности, утвержденные постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ru/auditor_activities/legislation/legislative_acts/postmf/f32a82889d70301e.html. – Дата доступа: 20.04.2021.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

(обязательное)

Примерная форма предписания на проведение проверки

ПРЕДПИСАНИЕ на проведение проверки

Рабочей группе в составе:

1. _____ - руководитель;
(фамилия, имя, отчество, должность члена рабочей группы)
2. _____ - заместитель руководителя;
(фамилия, имя, отчество, должность члена рабочей группы)
3. _____
(фамилия, имя, отчество, должность члена рабочей группы)

предписывается в соответствии с распоряжением Председателя Правления (заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь (начальника, заместителя начальника главного управления по области) от _____ г. № _____

произвести _____
(вид проверки)

проверку _____
(наименование банка, в отношении которого проводится проверка)

в срок с _____ по _____
(число, месяц, год) (число, месяц, год)

в целях _____
(цель проверки)

Установить проверяемый период с _____ по _____
(число, месяц, год) (число, месяц, год)

включительно, отчетную дату _____
(число, месяц, год)

(должность лица, назначившего проверку) (подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
(обязательное)

Примерная форма приказа о проведении ревизии

ПРИКАЗ
О ПРОВЕДЕНИИ РЕВИЗИИ

От « ___ » _____ 20__ г.

Для проведения ревизии _____

(наименование структурного подразделения банка)

назначается рабочая группа в составе:

Председатель комиссии _____
должность фамилия, имя, отчество

Члены комиссии: _____
должность фамилия, имя, отчество

_____ Должность фамилия, имя, отчество

_____ Должность фамилия, имя, отчество

Проверке подлежит _____
наименование объекта проверки

К проверке приступить " ___ " _____ г.
и окончить " ___ " _____ г.

Причина проверки

_____ контрольная проверка, смена материально ответственных лиц и т.д.

Материалы по ревизии предоставить _____
Должность фамилия, имя, отчество

не позднее " ___ " _____ г.

Руководитель _____
Должность подпись расшифровка подписи

ПРИЛОЖЕНИЕ В

(обязательное)

Примерная форма договора о проведении аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности

Договор № _____
о проведении аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности

г. _____ " ____ " _____ 202_ года

Мы, нижеподписавшиеся, _____, именуемый в дальнейшем «Заказчик», в лице _____, действующей на основании Устава с одной стороны и _____ (лицензия _____ на _____ от «__» ____ 20__ г. № _____), в лице _____ именуемый в дальнейшем «Исполнитель», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Заказчик поручает, а Исполнитель обязуется оказать услуги по проведению аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности (далее-аудит) Заказчика за период с «__» ____ 20__ года по «__» ____ 20__ года в сроки определенные протоколом № 1 согласования договорной стоимости на проведение аудита, подлежащим составлению Сторонами в течение 10-ти дней со дня подписания настоящего договора.

1.2. Аудит включает проверку бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности и других документов Заказчика по перечню вопросов, определенных постановлением Правления Нацбанка Республики Беларусь.

2. Права и обязанности Заказчика

2.1. Заказчик вправе:

2.1.1. получать от Исполнителя информацию об актах законодательства Республики Беларусь, на которых основываются замечания и выводы Исполнителя;

2.1.2. отказаться от услуг, оказываемых Исполнителем, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств либо потребовать от Исполнителя замены аудитора.

2.2. Заказчик обязан:

2.2.1. представить Исполнителю документы и информацию, необходимые для выполнения Исполнителем обязанностей по настоящему договору;

2.2.2. создавать Исполнителю условия для проведения аудита;

2.2.3. давать по запросам Исполнителя разъяснения и объяснения;

2.2.4. не вмешиваться в действия Исполнителя по вопросам, касающимся методологии аудита;

2.2.5. своевременно устранять выявленные Исполнителем нарушения законодательства Республики Беларусь, установленного порядка ведения бухгалтерского учета и (или) составления бухгалтерской отчетности;

2.2.6. принять оказанные услуги в срок не позднее 3 (трех) дней со дня представления Исполнителем акта приемки оказанных услуг;

2.3. В случае досрочного оказания Исполнителем услуг, Заказчик обязан досрочно принять и оплатить услуги.

3. Права и обязанности Исполнителя

3.1. Исполнитель вправе:

- 3.1.1. самостоятельно определять формы и методы оказания аудиторских услуг;
- 3.1.2. проверять у Заказчика все бухгалтерские регистры, счета и другую документацию (информацию) финансовой и хозяйственной деятельности, активы и обязательства, фактическое наличие денежных средств, ценных бумаг, иного имущества и его соответствие данным бухгалтерского учета и отчетности;
- 3.1.3. получать по письменному запросу у банков, налоговых и иных органов соответствующие сведения о финансовой и хозяйственной деятельности Заказчика, необходимые для оказания аудиторских услуг;
- 3.1.4. получать разъяснения Заказчика по вопросам, возникшим в ходе оказания аудиторских услуг.

3.2. Исполнитель обязан:

- 3.2.1. оказывать услуги лично;
- 3.2.2. отказаться от проведения аудита в случае непредставления Заказчиком документов, необходимых для его проведения;
- 3.2.3. выполнять требования законодательства при осуществлении аудиторской деятельности;
- 3.2.4. качественно проводить аудит;
- 3.2.5. сообщать Заказчику о невозможности своего участия в проведении аудита при наличии обстоятельств, предусмотренных законодательством;
- 3.2.6. обеспечивать сохранность документов, полученных от Заказчика;
- 3.2.7. гарантировать Заказчику конфиденциальность информации, полученной в ходе оказания аудиторских услуг.

4. Порядок приемки оказанных услуг

4.1. О выполнении услуг Исполнитель в течение одних суток устно информирует Заказчика. Прием Заказчиком оказанных услуг происходит путем подписания акта приемки оказанных услуг с передачей уполномоченному лицу Заказчика (_____) отчета по результатам аудита и аудиторского заключения в количестве не менее двух экземпляров. Немотивированный отказ Заказчика от подписания акта приемки оказанных услуг не влечет каких-либо негативных последствий для Исполнителя, а также не является основанием для расторжения настоящего договора. Уклонение Заказчика от подписания акта приемки оказанных услуг в течение 3 (трех) дней после истечения срока для приемки услуг, указанного в пункте 2.2.6. настоящего договора, является основанием для взыскания Исполнителем с Заказчика неоплаченной за оказанные услуги суммы.

4.2. Отказ Заказчика от подписания акта приемки оказанных услуг должен быть оформлен в письменном виде с мотивированным изложением причин отказа.

4.3. В случае мотивированного отказа Заказчика от подписания акта приемки оказанных услуг, Сторонами составляется двусторонний акт с перечнем выявленных недостатков, послуживших основанием для отказа Заказчика от подписания акта приемки оказанных услуг, и сроков их исправления. В дальнейшем неудовлетворенная Сторона имеет право обратиться в хозяйственный суд.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Стоимость услуг по проведению аудита Заказчика определяется протоколом № 1, являющимся приложением к настоящему договору.

5.2. Заказчик производит уплату аванса в размере ___ процентов от стоимости, определенной в п.5.1 настоящего договора в сроки не позднее ___ банковских дней от даты начала оказания аудиторских услуг, указанной в протоколе № 1 настоящего договора. Окончательная оплата за аудит проводится в сроки не позднее ___ банковских дней от даты подписания акта приемки оказанных услуг.

6. Ответственность Заказчика

6.1. За просрочку перечисления денежных сумм в порядке и в сроки, оговоренные в п. 5.2. настоящего договора, Заказчик уплачивает Исполнителю пеню в размере _____ % от суммы платежа за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Заказчика от принятых по настоящему договору обязательств.

6.2. В случае немотивированного отказа от подписания акта приемки оказанных услуг Заказчик возмещает Исполнителю понесенные последним убытки.

6.3. В случае, если информация, предоставленная Заказчиком Исполнителю, будет недостоверной или неполной, Исполнитель не будет нести ответственность за достоверность справки (заключения), составленной по результатам аудита.

6.4. В случае несвоевременного предоставления документов и иной информации Заказчиком Исполнителю, последний письменно уведомляет Заказчика о невозможности исполнения обязательств по настоящему договору. В этом случае Исполнитель вправе отказаться от оказания услуг или приостановить оказание услуг до предоставления Заказчиком всех необходимых документов и иной информации. При этом Исполнитель не несет ответственности за превышение срока оказания услуг, предусмотренного в пункте 1.2. настоящего договора.

На время, в течение которого Исполнитель не оказывал услуги вследствие непредставления Заказчиком документов и иной информации, продляется срок оказания услуг, предусмотренный в пункте 1.2. настоящего договора.

Если Заказчик после получения письменного уведомления Исполнителя не предоставил документы и иную информацию, а срок оказания услуг по настоящему договору истек, Стороны составляют акт приемки выполненной части услуг, на основании которого производится оплата. С момента полной оплаты Заказчиком выполненной части услуг настоящий договор прекращает действие.

6.5. В случае неуплаты Заказчиком аванса в порядке и сроки, указанные в пункте 5.2. настоящего договора, Исполнитель вправе приостановить оказание услуг до даты получения аванса от Заказчика. На время, в течение которого Исполнитель не оказывал услуги вследствие неуплаты Заказчиком аванса, продляется срок оказания услуг, предусмотренный в пункте 1.2. настоящего договора.

Если Заказчик не уплатит аванс, а срок выполнения услуг по настоящему договору истек, Стороны составляют акт приемки выполненной части услуг, на основании которого производится оплата. С момента полной оплаты Заказчиком выполненной части услуг настоящий договор прекращает действие.

7. Ответственность Исполнителя

7.1. За превышения срока выполнения услуг, указанного в пункте 1.2. настоящего договора, Исполнитель несет ответственность в виде штрафа в размере ___% от стоимости услуг за каждый день просрочки. Уплата штрафа не освобождает Исполнителя от выполнения принятых по договору обязательств.

Приложение № 1 к договору № ____
о проведении аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности
от " ____ " _____ 20__ года

ПРОТОКОЛ № 1
согласования договорной стоимости
на проведение аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности

г. _____ « ____ » _____ 20__ года

Мы, нижеподписавшиеся, в лице _____, именуемый в дальнейшем «Заказчик», действующей на основании Устава с одной стороны и аудиторская организация _____ в лице _____, именуемый в дальнейшем «Исполнитель» с другой стороны, достигли следующего соглашения о величине договорной стоимости на проведение аудита достоверности годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год. Период аудита с « ____ » _____ 20__ года по « ____ » _____ 20__ года в сроки с « ____ » _____ 20__ года по « ____ » _____ 20__ года.

Планируемое время работы - _____ человеко- часов.

Стоимость одного человека часа без НДС составляет _____ (_____) белорусских рубля, согласно прейскуранта цен № _____ от « ____ » _____ года).

Стоимость услуг без НДС составляет _____ (_____) белорусских рублей

Настоящий Протокол является основанием для проведения расчетов и платежей между Исполнителем и Заказчиком.

Подписи сторон:

Заказчик:

Заказчик _____ / _____ /

подпись ФИО

М.П.

р/с _____

свид. № _____

УНП _____

Исполнитель _____ / _____ /

подпись ФИО

М.П.

Исполнитель:

адрес _____

Учебное издание

Будникова Ольга Николаевна

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Практикум

Редактор А. А. Негодина
Корректор В. В. Калугина

Подписано в печать 08.10.2021. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Ризография.

Усл. печ. л. 7,67. Уч.-изд. л. 8,39.

Тираж 25 экз. Заказ 524.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.

Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.

Ул. Советская, 104, 246028, Гомель

О. Н. БУДНИКОВА

**БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ
И АУДИТ**

Гомель
2021

