**Содержание**

Введение

1. Проверка ведения и отражения в учете пассивных операций коммерческого банка с ценными бумагами

2. Аудит ведения и отражения в бухгалтерском учете активных операций с ценными бумагами

3. Проверка правильности создания, учета и использования резерва на возможные потери по ценным бумагам

Заключение

Практическое задание

Список использованной литературы

**Введение**

В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», коммерческие банки могут выпускать, покупать, продавать и хранить ценные бумаги, а также осуществлять иные операции с ними (посреднические, консультационные).

Операции с ценными бумагами являются одним из основных направлений деятельности кредитной организации. Вот почему так важен их тщательный аудит. Однако именно при операциях банка с ценными бумагами возникают банковские риски, связанные с принятием ошибочных управленческих решений, незаконными манипуляциями с ценными бумагами, непредвиденными экономическими последствиями. Операции банка с ценными бумагами находят свое отражение в балансе кредитной организации и во внебалансовом учете.

*Актуальность темы.* Становление и развитие банковской системы в России вызвало необходимость организации в этой сфере четкого и действенного финансового контроля, представляющего собой один из важнейших элементов рыночной экономики. В Российской Федерации контроль за деятельностью коммерческих банков осуществляется государственными органами, службами внутреннего контроля банков и независимым аудитом.

Российский аудит за короткий период времени прошел путь развития и становления. На современном этапе аудит в России находится в стадии, когда от процесса формирования и признания его как формы независимого контроля, осуществлен переход к вопросам повышениякачества и совершенствования методологии проведения проверок.

Коммерческие банки можно сравнить с «кровеносной системой» экономики, поэтому особенно важно, чтобы банковская система государства работала стабильно, эффективно и надежно. В современных условиях все большее количество вкладчиков – физические лица, коммерческие и некоммерческие организации, местные органы власти **–** доверяют свои средства коммерческим банкам. Аудиторское заключение о достоверности отчетности позволяет всем заинтересованным пользователям убедиться в финансовой устойчивости кредитной организации и не опасаться за свои сбережения. Таким образом, исследуемая тема достаточна актуальна и интересна для рассмотрения.

Задачей аудита ценных бумаг является проверка их обращения (выпуска, пользования), хранения, правильности начисления дивидендов, процентов их пользователям. Объектом аудита являются следующие виды ценных бумаг: акции, облигации внутренних и местных займов, облигации предприятий, билеты государственного казначейства, сберегательные сертификаты, векселя.

Целью курсовой работы является изучение аудиторской проверки коммерческого банка операций с ценными бумагами.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть ведение и отражение в учете пассивных операций банка с ценными бумагами;

– изучить процедуру аудита активных операций с ценными бумагами;

– рассмотреть проверку правильности создания, учёта и использования резерва на возможные потери по ценным бумагам.

При написании данной работы были использованы труды российских ученых, статьи периодической печати, учебные пособия.

**1. Проверка ведения и отражения в учете пассивных операций коммерческого банка с ценными бумагами**

Эмиссионные операции банка – это деятельность по выпуску банком собственных ценных бумаг. Банк, осуществляющий выпуск ценных бумаг, является эмитентом.

Правовой основой эмиссионной деятельности являются Гражданский кодекс РФ, Закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г., Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. (с изменениями и дополнениями от 24 июня 1992 г., Закон РФ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г., Инструкция N8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 17 сентября 1996 г. (с изменениями и дополнениями от 8 августа 1997 г.). Режим эмиссионных операций банка определяется также антимонопольным законодательством и нормативными актами по ценным бумагам в той части, в какой они содержат нормы, распространяющиеся на банки.

Коммерческий банк может эмитировать акции, облигации, а также выпускать инструменты денежного рынка – депозитные и сберегательные сертификаты, векселя.

Кредитные организации вправе выпускать ценные бумаги различных видов, в том числе – неэмисионные ценные бумаги. *Неэмисионные ценные бумаги* – выпускаемые сериями или в разовом порядке передаваемые ценные бумаги, представляющие собой письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Неэмисионными ценными бумагами являются депозитные и сберегательные сертификаты, процедура выпуска которых регламентирована утвержденным Письмом Центрального банка РФ от 10 февраля 1992 года №14–3–20 Положением «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Аудит эмиссионных операций банка подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности в области операций по акционированию банка, а также включает проверку соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов.

Аудит операций по акционированию банков объединяет:

1) аудит процедуры эмиссии банками ценных бумаг;

2) аудит выплаты дивидендов.

*Проверка процедуры эмиссии банками ценных бумаг* включает:

проверку проспекта эмиссии – его утверждение в Центральном банке, наличие публикации в центральной печати, регистрацию итогов выпуска и их публикацию;

оценку целесообразности соотношения между привилегированными и обыкновенными акциями;

проверку правильности ведения реестра по учету проданных банком акций (наличие всех реквизитов и движения каждой проданной акции);

аудит оформления дополнительных выпусков акций и их законности;

выверку правильности оформления оплаты акций (рублями, валютой, драгоценными металлами, основными фондами, нематериальными активами, ценными бумагами и др.);

проверку внешнего вида акций как ценных бумаг.

*Проверка правильности выплаты дивидендов* акционерам банка является вторым важным направлением аудита операций по акционированию. При этом проверяются: сроки выплаты, размер дивидендов, наличие решения акционеров об их отказе от получения дивидендов, правильность отражения начисленных и выплаченных дивидендов в учете.

В ходе *аудиторской проверки правильности формирования и изменения уставного капитала банка* аудитор должен изучить и проанализировать следующие основные документы:

– устав банка и учредительные документы (договор о создании АО – для акционерных банков, список акционеров, данные об учредителях – юридических лицах и т.д.);

– лицензии на осуществление банковских операций; протоколы общих собраний, заседаний совета банка (наблюдательного совета);

– проспекты эмиссий акций;

– договоры купли-продажи акций банка, подписные листы или договоры с участниками неакционерных банков, договоры мены на определенное количество акций банка;

– реестры акционеров, выписки по лицевым счетам акционеров (участников) банка;

– договоры со специализированным реестродержателем;

– внутри банковские положения по организации дополнительной эмиссий акций (для многофилиальных банков), по выкупу и перепродажи даже собственных акций;

– Положение об учетной политике банка в части отражения операций по формированию и изменению УК;

– платежные документы, подтверждающие оплату уставного капитала акционерами (участниками), выписки по соответствующим лицевым счетам;

– балансы акционеров (участников) банка, их уставы, аудиторские заключения – для подтверждения наличия у них источников собственных средств для оплаты акций (долей в уставном капитале) банка.

Аудиторская проверка формирования уставного капитала банка предполагает проведение таких процедур, как анализ учредительных документов и лицензий на осуществление банковских операций, протоколов общего собрания и совета банка, проверка ведения акционеров и отражения в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала.

В наиболее тщательном изучении нуждается устав акционерного банка. В нем должен быть определен тип акционерного общества (открытое или закрытое), категория, количество и номинальная стоимость акций в российских рублях, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная стоимость акций, которые кредитная организация вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Дополнительные акции могут быть размещены кредитной организацией только в пределах количества объявленных акций, что следует учитывать аудитору, проверяющему формирование уставного капитала и подтверждающему проспект эмиссии. Кроме того, в уставе кредитной организации должны быть определены количество, номинальная стоимость, права, предоставляемые акциями кредитной организации каждой категории и типа. Уставом могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарно и номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру.

Аудитор должен обратить внимание на номинальную стоимость обыкновенных акций банка; она должна быть одинаковой для всех акций независимо от их порядкового номера и времени выпуска и выражена в российских рублях. Обыкновенные акции должны предоставлять их владельцам одинаковый объем прав.

Если уставом банка предусмотрен выпуск привилегированных акций, аудитору следует определить долю размещенных привилегированных акций; в общем объеме уставного капитала акционерного банка она не должна превышать 25%. Возможность выпуска одного или нескольких типов привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационная стоимость по каждому из них, объем прав, предоставляемый ими, определяются уставом кредитной организации. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Если уставом кредитной организации или в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 №208-ФЗ, привилегированная акция наделяется правом голоса, количество голосов, каким будет обладать владелец привилегированной акции, должно быть закреплено в уставе кредитной организации.

Аудиторская проверка должна подтвердить правомерность формирования уставного капитала, согласование с Банком России приобретения более 20% акций банка, правильность отражения в учете операций по формированию уставного капитала, включая операции по капитализации прочих собственных средств банка.

При аудите правомерности формирования уставного капитала аудитор должен принимать во внимание, что уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников). Вклады в уставный капитал и средства в оплату приобретенных акций банка должны перечисляться только с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников). Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут выступать в роли учредителей банков и приобретать их акции при первичном размещении. При необходимости аудиторы должны проверить и подтвердить наличие у акционеров (участников) банка собственных средств для участия в формировании уставного капитала банка.

Проверяя источники формирования уставного капитала кредитной организации, аудитор должен удостовериться в том, что в ней соблюдаются установленные законодательством условия приобретения крупных пакетов акций (долей участия). В соответствии со ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 60 «Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России должен давать предварительное «гласив на приобретение в результате одной или нескольких еден одним лицом либо группой лиц, связанных между собой соглашением, либо являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 20% акций (долей) кредитной организации. Обо всех случаях приобретения такими лицами (группой лиц) более 5% акций (долей) кредитной организации необходимо уведомлять Банк России. Аудитор должен удостовериться, что во всех необходимых случаях такие разрешения получены, и уведомление Банка России проведено.

Увеличение уставного капитала акционерного банка может происходить как путем увеличения номинальной стоимости объявление акций, так и путем размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка-эмитента.

Далее в ходе аудиторской проверки аудитор должен убедиться в соблюдении предусмотренных процедур выпуска акций. Выпуск акционерным банком акций может сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии или происходить без него. Регистрация выпуска ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

– ценные бумаги размещаются среди неограниченного круга лиц или заранее известного круга лиц, число которых превышает 500;

– общий объем эмиссии превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда.

В случае если регистрация эмиссии ценных бумаг кредитной организации сопровождается регистрацией проспекта эмиссии, процедура выпуска включает следующие этапы:

1) принятие эмитентом решения о выпуске;

2) подготовка проспекта эмиссии;

3) регистрация выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии;

4) раскрытие информации, содержащейся в проспекте эмиссии;

5) изготовление сертификатов ценных бумаг (для документарной формы выпуска);

6) размещение ценных бумаг;

7) регистрация отчета об итогах выпуска;

8) раскрытие всей информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска.

Аудитор проверяет соблюдение установленных законодательством и Банком России процедур на каждом из указанных этапов.

Аудитору целесообразно ознакомиться с решением о выпуске акций, которое должно содержать: вид выпускаемых акций, форму ценных бумаг (именная документарная, именная бездокументарная), способ хранения документарных акций, права владельца, закрепленные и, порядок их удостоверения, уступки и осуществления, количество акций в данном выпуске, общее количество выпущенных акций с данным государственным регистрационным номером и их номинальную стоимость, порядок размещения акций, дату начала и окончания размещения, способ размещения, ограничения в отношении покупателей, цену размещения или способ ее определения, порядок и срок оплаты акций, сроки и условия конвертации конвертируемых акций.

Если выпуск акций сопровождается регистрацией проспекта эмиссии, то аудитор должен проверить целостность и правильность оформления самого документа – проспекта эмиссии. Проспект эмиссии должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером банка, его страницы должны быть прошиты и пронумерованы, на нем должна стоять печать регистрирующего органа Банка России и подпись уполномоченного лица.

Кредитная организация может выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Особое внимание необходимо уделять видам выпускаемых кредитной организацией акций и соответствию предоставляемых ими прав действующему законодательству и уставу кредитной организации при подтверждении проспекта эмиссии акций.

При подтверждении проспекта эмиссии аудитор должен подтвердить правильность составления и достоверность данных отчетности банка, содержащихся в проспекте эмиссии акций банка. К таким данным относятся:

• вид выпускаемых ценных бумаг;

• категория акций (обыкновенные, привилегированные);

• форма выпускаемых акций (документарные, бездокументарные):

• порядок удостоверения уступки и осуществления прав, закрепленных акцией;

• порядок хранения акций;

• номинальная стоимость одной акции и общий объем выпуска акций (номинальная стоимость и количество);

• права владельцев акций, определенные в уставе для данной категории акций;

• дата начала и дата окончания размещения акций;

• способ размещения (открытая или закрытая подписка) и ограничения в отношении покупателей акций;

• цена размещения;

• соотношение между номиналом акций в валюте РФ и ценой размещения в иностранной валюте.

Далее проверяются данные бухгалтерской, финансовой отчетности, приведенные в проспекте эмиссии акций.

Оплата акций коммерческого банка при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости.

Аудитор должен проверить правильность установления рыночной. Рыночная цена акций – это цена, по которой продавец, имеющий полную информацию о стоимости акций и не обязанный их продавать, согласен был бы продать их, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости акций и не обязанный их приобрести, согласен был бы их приобрести. Рыночная стоимость обыкновенных акций банка может быть определена исходя из капитала (собственных средств) коммерческого банка, цены, которую согласен уплатить за все обыкновенные акции общества покупатель, имеющий полную информацию о совокупной стоимости всех обыкновенных акций банка, и других факторов, которые сочтут важными лица, определяющие рыночную стоимость акции.

Выкуп акций банка по требованию акционеров осуществляется по рыночной стоимости акций, определяемой без учета ее изменения в результате действий банка, повлекшего возникновение права требования оценки и выкупа акций. Проверка соблюдения этого положения производится по выпискам из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», заключенным банком договорам на покупку акций.

Общая сумма средств, направляемых банком на выкуп акции, не может превышать 10% собственных средств (капитала) на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено банком с учетом установленных ограничений, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям. Соблюдение указанного положения подтверждается аудитором путем подсчета доли остатка по балансовому счету 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» в общем объеме капитала (собственных средств) банка на указанную дату.

Проверяя правильность отражения в бухгалтерском учете операций по выкупу акций, аудитор должен подтвердить соблюдение банком правил учета, установленных Банком России, и правильность оценки выкупленных ценных бумаг. Собственные акции, выкупленные у акционеров, должны учитываться по номинальной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и ценой выкупа (продажи) акции относится на счета 70102 «Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами» или 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Счета раздела 5 Плана бухгалтерского учета подраздела ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ предназначены для учета: операций, связанных с выпуском банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Счета 520 «Выпущенные облигации», 521 «Выпущенные депозитные сертификаты», 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты», №523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» предназначены для учета номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам погашения. Счета пассивные.

Следует проверить правильность и своевременность отражение операций по счетам 2 го порядка по срокам: до востребования, со сроком погашения до 30 дней, со сроком погашения от 31 до 90 дней, со сроком погашения от 91 до 180 дней, со сроком погашения от 181 дня до года, со сроком погашения свыше года до 3 лет, со сроком погашения свыше 3 лет.

Особой проверке подлежит аудит правомочности и своевременности переноса выпущенных банком долговых ценных бумаг с истекшим сроком обращения на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

По кредиту счетов 520, 521, 522, 523 проверяется отражение номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их продаже в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы, расчетными счетами клиентов. Если долговые ценные бумаги продаются по цене ниже их номинальной стоимости, то проверяется и рассчитывается правильность отражения разницы между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи, а также правильность и своевременность отражения суммы дисконта по дебету счета 52502 по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам

Производится аудит своевременности и полноты списания по дебету счетов 520, 521, 522, 523 номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией ценных бумаг: – при их выкупе у владельцев до наступления срока погашения с целью погашения или перепродажи в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владелец является физическим лицом);

– при наступлении срока погашения в корреспонденции с соответствующими счетами 524 учета обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Проверяется правильность расчета и своевременность списания по дебету счетов учета выпущенных облигаций и выпущенных векселей и банковских акцептов, а также суммы дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе ценной бумаги, в корреспонденции со счетом учета предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов или доходов банка (метод «начислений»).

Проверяется правильность оформления лицевых счетов в аналитическом учете: – по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков; – по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров; – по векселям – по каждому векселю.

Особое значение имеет аудит правильности ведения счета №524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»: учета обязательств банка, закрепленных выпущенными им долговыми ценными бумагами и подлежащими исполнению по истечении срока обращения (счета N №52401 – 52406), а также сумм, подлежащих выплате по процентам (купонам), по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет №52407), правильности и своевременности переноса на данные счета обязательств по долговым ценным бумагам (который должен осуществляться в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам) без всяких исключений), а также правильность бухгалтерских проводок.

По кредиту следующих счетов проводятся: – по счетам N №52401, 52403, 52404, 52406 – номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами, в корреспонденции со счетами учета выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения.

По кредиту счета №52406 также проводятся суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счетом учета обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, со счетом по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов банка («метод начислений»);

– по счетам N №52402 и 52405 – суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения, в корреспонденции со счетом учета обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, со счетом по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо со счетом по учету расходов банка («метод начислений»).

По кредиту счета №52402 также проводятся суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счетом учета обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращаемым облигациям.

По дебету счетов N №52401 – 52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо).

Проверяется правильность оформления и ведения аналитического учета, который должен вестись:

на счете №52401 – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

на счете №52402 – в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

на счетах N №52403 – 52405 – в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

на счете 52406 – по каждому векселю.

Важное значение имеет проверка правильности расчета и своевременности учета по счету №52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям», где учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций.

По кредиту счета должны отражаться суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счетом учета обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, счетом по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам либо счетом по учету расходов банка («метод начислений»).

По дебету счета списываются:

– выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, расчетными (текущими) счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счетом кассы (если владельцем является физическое лицо);

– суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения.

Проверка ведения аналитического учета должна показать, что он ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Особое значение имеет обязательная проверка операций по счету №525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами, где учитываются обязательства по процентам и купонам, начисляемые в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода и предстоящих выплат по этим обязательствам, а также дисконтам. При этом обязательной проверке подлежит проверка как счета №52501 – пассивного, так и счета №52502 – активного. На этих счетах отражаются обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (пассивный счет 52501) и предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам (активный счет 52502)

По кредиту счета №52501 должны учитываться суммы обязательств банка по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счетом 52502 по учету предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам или со счетом по учету расходов банка («метод начислений»).

По дебету счета №52501 суммы начисленных обязательств списываются:

– при окончании срока обращения ценной бумаги в корреспонденции со счетом учета обязательств банка по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения 52402, счетом учета процентов, удостоверенных сберегательными и депозитными сертификатами 52405, счетом учета векселей с истекшим сроком обращения 52406;

– при окончании процентного (купонного) периода в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям 52407. Если окончание очередного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то начисленные обязательства переносятся непосредственно на счет учета обязательств банка по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения 52402.

По дебету счета №52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетом предстоящих выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам 52502 либо со счетами по учету расходов 70204 или доходов 70102 банка («метод начислений»).

Проверка правильности организации аналитического учета по счету №52501 ведется по лицевым счетам, открываемых:

– по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

– по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

– по векселям – по каждому векселю.

По дебету счета №52502 должны отражаться суммы:

– начисленных процентов и купонных выплат в корреспонденции со счетом по учету обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам 524;

– дисконта в корреспонденции со счетами учета номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг 520,521, 522, 523.

По кредиту счета №52502 отражаются суммы:

– процентов, купонов и дисконта при погашении ценных бумаг и купонов либо выплате процентов, в корреспонденции со счетами по учету расходов 70204;

– излишне начисленные или не выплачиваемые при досрочном погашении ценных бумаг, в корреспонденции со счетом по учету обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам 524, либо со счетами учета номинальной стоимости выпущенных ценных бумаг по срокам погашения 520, 521, 522, 523.

Аналитический учет по счету №52502 должен вестись на отдельных лицевых счетах по видам ценных бумаг и выплат (процентов, купонов и дисконта).

**2. Аудит ведения и отражения в бухгалтерском учете активных операций с ценными бумагами**

*Активные банковские операции с ценными бумагами* – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в ценные бумаги в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

*Цель* аудиторской проверки вложений коммерческого банка в акции и облигации заключается в формировании аудиторского мнения в отношении правильности ведения коммерческим банком бухгалтерского учета операций с такими ценными бумагами и соответствия этих операций действующему законодательству.

Приступая к аудиторской проверке вложений банка в акции и облигации, следует установить, каким образом банк приобретает акции и облигации: на биржевом или внебиржевом рынке; самостоятельно, выступая в качестве дилера, или через брокера. Обязательному анализу со стороны аудитора должен быть подвергнут портфель ценных бумаг (его структура; правильность распределения ценных бумаг между торговым, инвестиционным и портфелем контрольного участия; соответствие ценных бумаг установленным в банке лимитам на вложения в ценные бумаги в разрезе их эмитентов).

К *долговым обязательствам*, выпускаемыми кредитными организациями относятся: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. При предъявлении территориальным учреждением Банка России в качестве меры по усилению надзора за деятельностью кредитной организации требований о предоставлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности в начислении обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт). При начислении обязательств программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

– государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;

– серии и номеров депозитного или сберегательного сертификата, каждого векселя

Бланки выпускаемых кредитной организацией долговых обязательств являются бланками строгой отчетности и должны учитываться на активном внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» По дебету отражаются поступившие для реализации долговые обязательства; по кредиту бланки реализованных обязательств, предназначенных для продажи в корреспонденции со счетом 99999. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк.

На счете 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения» должны учитываться полученные для уничтожения бланки ценных бумаг. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за один бланк. По дебету проводятся суммы подлежащих уничтожению бланков ценных бумаг, испорченных и дефектных, а также не выпущенных в обращение, в корреспонденции со счетами N №90701 и 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет». По кредиту счета списываются суммы уничтоженных бланков ценных бумаг в корреспонденции со счетом №99999.

На счете №90702 кредитная организация может открывать необходимое количество лицевых счетов. Способ, порядок и процедура уничтожения бланков ценных бумаг определяется самой кредитной организацией и должны быть закреплены в учетной политике банка и внутренней инструкцией. Счет 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи» предназначен для учета собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) с целью перепродажи. Учет должен вестись по номинальной стоимости.

По дебету счета проводятся суммы собственных ценных бумаг банка в момент их выкупа при одновременном списании с соответствующих балансовых счетов по учету выпущенных банками ценных бумаг – в корреспонденции со счетом №99999.

По кредиту счета списываются суммы:

перепроданных собственных ценных бумаг с одновременным их отражением на соответствующих балансовых счетах по учету выпущенных банками ценных бумаг – в корреспонденции со счетом №99999;

нереализованных выкупленных собственных ценных бумаг при их погашении – в корреспонденции со счетом №90702.

В аналитическом учете должны вестись отдельные лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

Счет №90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения предназначен для учета выпущенных кредитной организацией ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения. Учет ведется по номинальной стоимости ценной бумаги или сумме купона, подлежащих погашению. По дебету счета проводятся суммы номинала ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, в корреспонденции со счетом №99999.

По кредиту счета списываются суммы погашенных ценных бумаг и купонов в корреспонденции со счетом №99999, с одновременным списанием с соответствующих балансовых счетов.

Аналитический учет должен вестись на лицевых счетах по каждой ценной бумаге или купону, предъявленной(ому) к погашению.

Счет №90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет» предназначен для учета сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет. Учет ценных бумаг и сертификатов ведется по номинальной стоимости, бланков – в условной оценке 1 рубль за 1 бланк. По дебету счета проводятся суммы сертификатов, бланков и ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных в подведомственные учреждения и выданных под отчет, в корреспонденции со счетами N №90701, 90801, 90802, 90803, 90805.

По кредиту счета списываются суммы:

полученных и оприходованных подведомственными учреждениями сертификатов, бланков и ценных бумаг на основании ответных документов или извещений об этом – в корреспонденции со счетом №99999;

бланков распространенных подотчетными лицами ценных бумаг – на основании представленных авансовых отчетов, в корреспонденции со счетом №99999.

Аналитический учет должен вестись на лицевых счетах, открываемых в разрезе сертификатов, бланков и ценных бумаг адресатам, которым они отправлены, и подотчетным лицам, которым они выданы.

*Сделка РЕПО* – сделка по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) через определенный срок по заранее оговоренной цене. Минимальный срок исполнения – 10 дней. Сделки РЕПО учитываются на внебалансовых счетах срочных сделок от момента заключения сделки до срока проведения расчетов. В день валютирования внебалансовый учет прекращается, и сделка отражается на балансовых счетах. Первая часть сделки today на внебалансовых счетах не отражается.

Учет по внебалансовым счетам второго порядка по срочным сделкам ведется по срокам до момента исполнения. Проводки по балансовым счетам осуществляются в день исполнения обязательств. Существует три варианта исполнения сделок РЕПО:

1. Исполнение сделки осуществляется в день заключения сделки (дата валютирования совпадает с датой сделки – сделка «today»)

2. дата сделки отстоит не более чем на два рабочих дня от даты валютирования – кассовая (наличная) сделка

3. дата валютирования отстоит от даты сделки на три и более рабочих дня – срочная сделка

Для учета сделок РЕПО открыты следующие балансовые счета: 47407 – Расчеты по конверсионным и срочным сделкам – П 47408 – Расчеты по конверсионным и срочным сделкам – А Внебалансовые счета:

932 – Требования по поставке ценных бумаг – наличные сделки

962 – Обязательства по поставке ценных бумаг – наличные сделки

935 – Требования по поставке ценных бумаг – срочные сделки

936 – Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО – срочные сделки

965 – Обязательства по поставке ценных бумаг – срочные сделки

966 – Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части сделки РЕПО – срочные сделки

940 – А – Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

970 – П – Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

*Депозитарный учет* операций банка с ценными бумагами. На счетах депо отражаются операции банка с эмиссионными ценными бумагами, переданные кредитной организации ее клиентами для хранения и / или учета, осуществления доверительного управления, осуществления брокерских операций.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно банк может вести учет в единицах, в которых определен номинал ценной бумаги.

По пассивным счетам депо ценные бумаги учитываются в разрезе владельцев, по активным – в разрезе мест хранения.

На лицевых счетах депо отражаются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций. Одновременно с лицевым счетом ведутся два журнала:

1. операционный журнал лицевого счета – содержит сведения обо всех бухгалтерских операциях, отраженных по лицевому счету, и информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете

2. журнал оборотов лицевого счета – содержит данные об остатках ценных бумаг и оборотах по лицевому счету на конец того операционного дня, в течение которого было движение по лицевому счету.

По каждому выпуску ценных бумаг депозитарий ведет анкету выпуска ценных бумаг. Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных выпусках выпуска, в балансах и оборотных ведомостях. Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов до начала следующего операционного дня и ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска. Депозитарный учет операций осуществляют и дилеры, и инвесторы. Дилер учитывает как собственные облигации, так и облигации инвесторов. У инвестора аналитический учет к счету депо ведется по субдепозитариям, с которыми он заключил договор счета-депо.

Для учета депозитарных операций с государственными обязательствами открываются счета:

98010 «Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии (НОСТРО депо базовый). Счет активный. Предназначен для учета ценных бумаг, переданных на хранение в головной депозитарий (депозитарий ММВБ).

98040 – «Ценные бумаги владельцев». Счет пассивный. Предназначен для учета ценных бумаг, переданных на хранение в депозитарий, принадлежащих депонентам на праве собственности.

98050 – «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию». Счет пассивный. Предназначен для учета ценных бумаг, отражаемых в основном бухгалтерском балансе депозитария.

*Аудит операции коммерческих банков с векселями*

Учтенные кредитными организациями векселя должны учитываться по активным балансовым счетам 5 раздела плана счетов бухгалтерского учета по эмитентам:

Счета №512 «Векселя органов федеральной власти и авалированные ими»

№513 «Векселя органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов власти и авалированные ими»

№514 «Векселя банков»

№515 «Прочие векселя»

№516 «Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими»

№517 «Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими»

№518 «Векселя банков – нерезидентов»

№519 «Прочие векселя нерезидентов»

Важной задачей аудита операций банка с векселями является проверка правильности их учета по срокам и правомочность учета на счетах до востребования. По счетам 2 порядка учет должен строиться по срокам учета векселей: до востребования, со сроком погашения до 30 дней, со сроком погашения от 31 до 90 дней, со сроком погашения от 91 до 180 дней, со сроком погашения от 181 дня до одного года, со сроком погашения свыше одного года до 3 лет, со сроком погашения свыше 3 лет, не оплаченные в срок и опротестованные, не оплаченные в срок и неопротестованные. По пассивным счетам 2 порядка должны учитываться резервы под возможные потери.

Назначение перечисленных счетов (кроме счетов N №51208 – 51210, 51308 – 51310, 51408 – 51410, 51508 – 51510, 51608 – 51610, 51808 – 51810, 51908 – 51910): учет покупной стоимости приобретенных (учтенных) кредитной организацией векселей по срокам их погашения. Счета активные.

Следует проверить правильность учета векселей в зависимости от заполнения их реквизитов и особенностей составления договоров на их приобретение. Так, векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлении» должны учитываться на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» должны учитываться до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока должны быть перенесены на счета до востребования. Следует учитывать при проверке, что при определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Проверяя правильность отражения операций с векселями, учтенными банком, в бухгалтерском учете следует иметь в виду, что по дебету счетов проводится покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента – на сумму, уплаченную при покупке векселя. По кредиту счетов списывается покупная стоимость векселя при поступлении от плательщика средств в погашение учтенного кредитной организацией векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента.

По кредиту счетов также списывается покупная стоимость векселя при перепродаже приобретенного векселя в корреспонденции с корреспондентским счетом, счетом кассы или расчетным счетом клиента.

Особенному контролю в процессе проверки подлежат операции при совершении сделок купли – продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), в этом случае следует проверить корреспондируют ли счета по учету приобретенных кредитной организацией векселей со счетами по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям

При проверке организации аналитического учета следует учесть, что в аналитическом учете должны вестись отдельные лицевые счета:

«Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», на которых учитываются простые и переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, которые отосланы им на инкассо в другие банки для предъявления к платежу;

«Учтенные банком векселя, не акцептованные плательщиком» – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком;

«Учтенные банком векселя, отосланные для получения акцепта» – учитываются переводные векселя, приобретенные (учтенные) банком, не акцептованные плательщиком, которые отосланы банком для получения акцепта в другие банки;

«Учтенные банком векселя» – учитываются простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле банка, не отосланные на инкассо.

По кредиту счетов по лицевому счету «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо» списывается покупная стоимость векселя при получении инкассированной суммы на счет банка в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Проверка аналитического учета ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

Особое внимание уделяется проверке правильности и своевременности отражения в учете не оплаченных в срок векселей. Учет, не оплаченных в срок векселей производится по специально открытым счетам. Назначение счетов: учет сумм, подлежащих оплате по учтенным кредитной организацией векселям, не погашенным в срок основным должником, по которым совершен протест векселя, то есть нотариально удостоверено требование платежа и его неполучение (счета N №51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908), и по которым протест векселя не совершен (счета N №51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909). Следует проверить постановку работы банка по своевременности совершения протеста.

По дебету счетов проводятся суммы, подлежащие оплате по не оплаченным в срок векселям (включая просроченные проценты) в корреспонденции со счетами учтенных векселей по срокам погашения, со счетом по учету доходов по ценным бумагам.

По кредиту счетов списываются суммы по не оплаченным в срок векселям при поступлении от плательщиков денежных средств в погашение векселей в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счетом кассы или расчетными счетами клиентов.

Важнейшим направлением аудита операций банка по учтенным банком векселям является обязательное своевременное и достаточное создание резервов под возможные потери по учтенным векселям по соответствующим счетам N №51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 и правильное отражение в бухгалтерском учете его формирования, доначисления и расходования. Назначение перечисленных счетов: учет средств резервов, создаваемых в кредитной организации в установленном Банком России порядке под возможные потери при совершении операций по учету векселей в случае их неоплаты должниками. Учет использования резервов производится в установленном Инструкцией ЦБ РФ.

Проводка по начислению резерва под возможные потери по учтенным банком векселям должна отражаться в учете следующим образом:

Дт 70209 «» Другие расходы»

Кт 51410 «Резервы под возможные потери» – (1%, или 20 или 50 или 100% от суммы покупки в зависимости от финансового положения векселедателя)

При погашении или переоформлении векселя раннее созданный резерв должен быть своевременно возвращен на доходы банка:

Дт 51410 «Резервы на возможные потери»

Кт 70107 «Другие доходы»

Одновременно проверяется своевременность возврата ранее созданного резерва на доходы банка, и создание под неоплаченный в срок вексель резерва по отдельному новому лицевому счету. При необходимости отслеживается как делаются проводки по доначислению резерва под возможные потери в соответствии с изменением финансового положения плательщика и длительностью неоплаты. При этом анализируется имеющаяся в банке инструкция по определению финансового положения плательщика по векселю и наличие отклонений от установленного инструкцией порядка.

**3. Проверка правильности создания, учета и использования резерва на возможные потери по ценным бумагам**

При проверке своевременности и правильности формирования резерва на возможные потери и резерва под обесценение ценных бумаг необходимо руководствоваться Положением ЦБ РФ от 09 июля 2003 г. 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Проверяется полнота рассмотрения факторов при вынесении суждения об уровне риска и правильность мотивированного суждения о классификации отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери в соответствующую группу риска.

Для этого запрашиваются досье по формированию резервов, где должны содержаться основные сведения об эмитенте, о его финансовом состоянии, информация о котировках ценных бумаг, а также мотивированные суждения на основе перечисленных данных. Необходимо проанализировать распоряжения на создание резервов и выписки по счетам бухгалтерского учета.

В целях определения величины резерва элементы расчетной базы (балансовая стоимость ценных бумаг) в зависимости от уровня риска классифицируются в одну из пяти групп риска. Определение расчетной базы и формирование резерва производятся в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения суждения об уровне риска и корректируются при изменении признаков уровня риска.

Проверяется правильность формирования резервов исходя из определенной расчетной базы. Резерв формируется в процентах от элементов расчетной базы в зависимости от группы риска:

по I группе – 0;

по II группе – от 1 до 20% по каждому элементу;

по III группе – от 21 до 50% по каждому элементу;

по IV группе – от 51 до 100% по каждому элементу;

по V группе – в размере 100% по каждому элементу.

В целях определения величины резервов на возможные потери кредитные организации *на основании мотивированного суждения* об уровне риска классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва (остатки на соответствующих балансовых счетах; контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах; расчетные величины по срочным сделкам в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Положения; расчетные величины по операциям, определенным главой 5 настоящего Положения) в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности потерь:

I группа риска – анализ деятельности не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь. В том числе, есть все основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства;

II группа риска – анализ деятельности позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, наличие в деятельности контрагента известных кредитной организации недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов деятельности контрагента, а также неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III группа риска – анализ деятельности выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV группа риска – анализ деятельности выявил одновременно существование потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, затруднения в выполнении контрагентом своих обязательств при их недостаточном обеспечении);

V группа риска – есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с невыполнением контрагентом договорных обязательств и / или отсутствием обеспечения выполнения указанных обязательств.

Кредитная организация использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска иные доступные факторы, например:

– страновой риск;

– общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;

– конкурентное положение контрагента в своей отрасли;

– деловая репутация контрагента и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров); качество управления организацией;

– краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента;

– степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

– существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;

– кредитная история;

– меры, предпринимаемые контрагентом для улучшения своего финансового положения;

– вовлеченность контрагента в судебные разбирательства;

– подробная информация о деятельности контрагента.

*Резерв на возможные потери формируется под*:

– котируемые и некотируемые долговые обязательства инвестиционного портфеля;

– просроченные долговые обязательства, приобретенные для инвестирования;

– котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей, зачисленные в торговый портфель.  
Резерв под обесценение формируется по:

– некотируемым долговым обязательствам инвестиционного портфеля;

– котируемым и некотируемым акциям инвестиционного портфеля;

– просроченным долговым обязательствам, приобретенным для перепродажи.

Необходимо проверить правильность отражения сформированных резервов в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери отражается в разрезе отдельных лицевых счетов «Резерв на возможные потери» по элементам расчетной базы в валюте Российской Федерации:

– по вложениям в долговые обязательства – на счетах 501 14, 502 13, 503 12, 505 07;

– по вложениям в акции – на счетах 506 12.

Величина резерва под обесценение ценных бумаг отражается в разрезе отдельных лицевых счетов «Резерв под обесценение ценных бумаг» по элементам расчетной базы в валюте Российской Федерации:

– по вложениям в долговые обязательства – на счетах 502 12, 505 06;

– по вложениям в акции на счетах – 507 09, 508 09.

Надо принимать во внимание, что резерв под обесценение создается только по ценным бумагам, по которым отчет об итогах выпуска прошел государственную регистрацию.

При изменении признаков уровня риска производится корректировка созданных резервов. Если величина рассчитанного резерва в разрезе отдельных элементов расчетной базы должна быть больше ранее созданной величины, производится доначисление резерва. Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, на величину превышения производится восстановление резерва. Корректировка резервов осуществляется по состоянию на отчетную дату. Резервы при создании и восстановлении относятся на расход банка по счету 702 09 «Другие расходы» по статье «Отчисления в фонды и резервы по другим операциям». При доначислении резервы относят на счет 701 07 «Другие доходы» по статье «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по другим операциям».

**Заключение**

Аудит операций банков с ценными бумагами можно разделить на следующие участки проверки:

* проверка эмиссионных операций банков;
* проверка учета операций по выпуску и погашению обращаемых на рынке долговых обязательств банков;
* проверка учета операций, связанных с обращением ценных бумаг.

Аудитором проверяется:

* правильность операций по акционированию банка; порядок выпуска и регистрации банками ценных бумаг;
* отчетность об итогах эмиссии ценных бумаг;
* правильность учета в плане выпуска и погашения долговых обязательств;
* соблюдение требований по купле-продаже наличной валюты через банки на территории России;
* правильность учета операций банка с ценными бумагами, операций других эмитентов;
* правильность учета операций с государственными ценными бумагами;
* состояние учета с векселями;
* правильность создания резервов на обесценение ценных бумаг;
* правильность внебалансового учета бланков ценных бумаг.

Понятие ценной бумаги многогранно, поскольку сами экономические отношения, которые выражаются ею, очень сложны, плюс они постоянно видоизменяются и развиваются, что находит свое выражение во все новых формах существования и специфике учета ценных бумаг.

В силу специфичности объекта учета бухгалтерский учет операций с ценными бумагами мало описан в современной экономической литературе. Поэтому существует довольно большой риск того, что бухгалтер неправильно отразит в учете подобные операции и подготовит неверную отчетность.

Деятельность аудиторов снимает проблему, связанную с необходимостью специальных знаний для оценки достоверности полученной информации, которой обладают пользователи бухгалтерской отчетности. Аудит устраняет возможность принятия хозяйственных решений, основанных на недостоверной информации, что может повлечь для субъекта предпринимательства негативные экономические последствия.

В данной курсовой работе рассмотрено: проверка ведения и отражения в учёте пассивных и активных операций коммерческого банка с ценными бумагами; проверка правильности создания, учета и использования резерва на возможные потери по ценным бумагам.

Курсовая работа написана на основе современных нормативных документов, тема раскрыта насколько это позволяют рамки подобной работы.

**Практическое задание**

1. Аудиторская проверка операций кредитования (активных операций банком) должна осуществляться на основе следующих документов (не представленные в списке практического задания):

1) Учредительные документы.

2) Ежедневные бухгалтерские балансы.

3) Бухгалтерские (мемориальные) документы, в т.ч.: · по операциям клиентов кредитной организации (расчетные документы); · по операциям с иностранной валютой и по расчетам в иностранной валюте; · по операциям внутрибанковского значения (раздел 1, XXI–XXIV); · по ссудам; · кассовые документы.

4) Книга учета бланков строгой отчетности.

5) Платежно-расчетные документы.

6) Кредитные договоры

7) Гарантийные обязательства кредитной организации.

*2. Ошибки:*

1. Учёт предмета залога на счёте 91307 с ошибкой.

Стоимость заложенного недвижимого имущества учитывается на внебалансовом счете №91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг».

Если предметом залога выступают ценные бумаги, то учитывается счёт №91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам».

2. Ошибка в сроке залоговых прав.

Если кредит был оформлен залогом, то залоговые права должны быть реализованы не позднее чем через 30 дней после задержки платежей по основному долгу или по процентам.

3. Ошибка в списание просроченных процентов с использованием средств резерва на возможные потери

Общая величина резерва (расчетный резерв) должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесен каждый конкретный кредит в последний день месяца. Резерв на возможные потери по кредитам используется *только* для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности *по основному долгу.*

*3. Нормативные документы:*

1. Оформление документов по операциям, связанным с выдачей и погашением кредита, осуществляется с учетом требований п. 1.9.2. Правил ведения бухгалтерского учета №205-П

2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ №254 П от 26.03.04 г.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – СПб: Герда, 2002. – 576 с.

2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996. // Российская газета, 1996, №79. – с. 3–6.

3. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.96 «О бухгалтерском учете» // http://www.garant.ru/

4. Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.99 «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету» Доходы организации ПБУ 9/99» // http://www.garant.ru/

5. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» //http://www.garant.ru/

6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ №254 П от 26.03.04 г.

7. Правил ведения бухгалтерского учета №205-П» // http://www.garant.ru/

8. Ивашкевич В.Б. Аудиторская проверка долговых обязательств // Аудиторские ведомости. – 2000. – №1

9. Карзаева Н.Н. Бухгалтерский и налоговый учет расходов по долговым ценным бумагам // Бухгалтерский учет. – 2002. – №12;

10. Бердникова Т. Б. «Рынок ценных бумаг». – М.:Инфра-М, 2004, с. 128

11. Галанов В.А., Басов А.И. Рынок ценных бумаг. – М.: Финансы и статистика, 2000, с. 76–78, 103, 142–143

12. Конков В.И. Основы аудита: Учебное пособие. Ч. 2. – Архангельск: АГТУ, 2003. – 140 с.;

13. Операции банков с ценными бумагами (векселями). Учет и налогообложение: Сборник статей – Парфенов.ру.-М.: Термика, 2004. – 136 с.