Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**(ГОУВПО «АмГУ»)**

Факультет Экономический

Кафедра Финансов

Специальность 080105 Финансы и кредит

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Банковский аудит»

Исполнитель

студент группы С – 81 Н.А. Вохмянина

Руководитель

ст. преподаватель С. А. Москвитина

Благовещенск 2010

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки уставного капитала и фондов банка

2. Проверка законности создания банка

3. Проверка соответствия выполняемых операций банковской лицензии

4. Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка

5. Проверка операций по формированию уставного капитала акционерного банка

6. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка

7. Проверка правильности расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов

8. Аудит операций по изменению уставного капитала банка

9. Аудит формирования и использования фондов банка

Библиографический список

1. ЦЕЛЬ, ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ФОНДОВ БАНКА

аудиторская банк дивиденд акционер

Уставный капитал – это сумма, которую выделяют хозяйственные общества и другие организации для начала деятельности. Определяется договором и уставом. Создается за счет выручки от продажи акций, частных вложений капиталов, государственных средств, а также ноу-хау, патентов, лицензий и т. д., стоимости основных и оборотных средств.

Коммерческий банк в РФ создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное, с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью).

Организационно – правовая форма, в которой создается банк, определяет порядок и особенности формирования уставного капитала, его отражения в бухгалтерском учете. Влияет она и на порядок проведения аудита операций по формированию уставного капитала банка.

Уставный капитал банка, создаваемого в форме акционерного общества (акционерный банк), составляется из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями кредитной организации, а уставный капитал банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью (неакционерный банк), - из номинальной стоимости долей её учредителей.

Цель аудита состоит в установлении соответствия операций по формированию и изменению уставного капитала банка действующему законодательству РФ и нормативным актам Центрального банка РФ, а также в проверке достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учета банка.

Регулируют порядок формирования и изменения уставного капитала банка Федеральные законы: «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ (Банке России)», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью».

К нормативным актам Банка России в этой области относятся Инструкции ЦБ РФ: «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ», «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Указание ЦБ РФ «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» и др.

В нормативных документах Банка России определены основные требования к оформлению учредительных документов банка, сроки и порядок их рассмотрения, особенности регистрации банков в зависимости от принадлежности уставного капитала и способа его формирования, порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы и их регистрации.

В ходе аудиторской проверки изучаются следующие источники информации:

1. Учредительный договор;

2. Устав;

3. Протоколы общего собрания учредителей кредитной организации;

4. Проспект ценных бумаг (для акционерного банка);

5. Лицевые счета покупателей акций;

6. Договоры, заключенные между кредитной организацией – эмитентом и инвесторами (для акционерного банка);

7. Отчеты об итогах выпуска ценных бумаг (для акционерного банка);

8. Платежные поручения (при оплате акций, долей безналичным путем);

9. Акты приемки – передачи имущества учредителей на баланс банка;

10. Учетные регистры по соответствующим синтетическим счетам второго порядка и счетам аналитического учета и другие материалы.

Аудит операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, включает следующие основные проверки:

1. Законности создания и регистрации банка;

2. Соответствия банковских операций законодательству, уставу и лицензии;

3. Активов, принятых в оплату уставного капитала банка;

4. Операций по изменению уставного капитала банка.

Кроме того, осуществляются проверки правильности расчетов с акционерами (участниками) по начислению и выплате дивидендов, открытию (закрытию) представительств (филиалов), изменению их местонахождения, реорганизации банка (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) и другие вопросы.

2. ПРОВЕРКА ЗАКОННОСТИ СОЗДАНИЯ БАНКА

При проверке законности создания и регистрации банка проверяется соблюдение тех ограничений, которые установлены действующим законодательством при создании банка:

1. Размер уставного капитала для вновь создаваемого банка должен составлять сумму, эквивалентную 5 млн. евро;

2. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации;

3. Учредители должны оплатить 10 % объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе, в течение 1 месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации;

4. Учредитель кредитной организации – юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта РФ и соответствующим местным бюджетом за последние 3 года.

3. ПРОВЕРКА СООТВЕТСТВИЯ ВЫПОЛНЯЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКОЙ ЛИЦЕНЗИИ

Проверка соответствия банковских операций законодательству, уставу и банковской лицензии проводится с целью установления соответствия перечня операций и сделок, предусмотренных в уставе банка, Закону РФ «О банках и банковской деятельности», и перечня выполняемых банком операций – виду полученной им лицензии.

Вновь создаваемому банку могут быть выданы следующие лицензии на осуществление банковских операций:

1. Со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2. Со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

3. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы лицензии:

1. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2. На привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

3. На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

4. На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

5. Генеральная лицензия (может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте). Банк, имеющий генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков.

Каждый вид лицензии дает право на осуществление определенного перечня банковских операций. Так, лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) дает право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и срочные);

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и срочные) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. Инкассация средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий;

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Проверяя соответствие операций, выполняемых банком, действующему законодательству и уставу, следует иметь в виду, что банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4. ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА НЕАКЦИОНЕРНОГО БАНКА

В ходе проведения аудита выполняются следующие проверки:

1. Соблюдения общих положений;

2. Оплаты уставного капитала денежными средствами в валюте РФ;

3. Оплаты уставного капитала в иностранной валюте;

4. Оплаты уставного капитала материальными активами;

5. Правильности внебалансового учета операций.

Проверка соблюдения общих положений осуществляется исходя из требований Законов РФ «О банках и банковской деятельности» , «Об обществах с ограниченной ответственностью». Согласно последнему уставный капитал формируется паевыми взносами участников. После регистрации банка как юридического лица ему открывается корреспондентский счет в РКЦ, на который в течение месяца должна поступить оплата уставного капитала в полном объеме, т. е. в сумме, объявленной в учредительных документах.

При проверке приобретения крупных долей участия в уставном капитале банка следует руководствоваться статьями Закона РФ «О банках и банковской деятельности» (ст. 11) и Закона РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» (ст. 60). Согласно этим статьям Банк России должен дать **предварительное согласие** на приобретение в результате одной или нескольких сделок либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми компаниями по отношению друг к другу, более 20 % долей кредитной организации и **уведомление** о приобретении в результате одной или нескольких сделок такими лицами или группой лиц более 5, но не более 20 % долей. Таким образом, при проверке факта приобретения каким – либо участником доли участия в уставном капитале банка, составляющей более 20%, необходимо удостовериться в наличии разрешения ЦБ РФ на её приобретение.

Основной целью аудита уставного капитала неакционерного банка является проверка полноты и своевременности его формирования, соблюдения порядка оплаты долей различными активами.

Проверка оплаты уставного капитала денежными средствами в валюте РФ основана на следующих предпосылках: оплата долей юридическими лицами производится только в виде безналичных перечислений; прием наличных денежных средств в оплату долей участия возможен только от участников – физических лиц; прием денежных средств в оплату долей возможен только после регистрации банка; средства, принятые до регистрации, должны отражаться в бухгалтерском и налоговом учете как безвозмездно полученная финансовая помощь.

В ходе аудита поступления денежных средств от участника - юридического лица необходимо проверить соблюдение следующих условий:

1. Участник не попадает в категорию лиц, которым в соответствии с действующим законодательством запрещено участвовать в уставном капитале банка;

2. Устав участника – юридического лица не содержит запрета на соответствующую операцию;

3. Наличие выписки из протокола общего собрания участника - юридического лица о внесении взноса в уставный капитал банка;

4. Наличие копии свидетельства о государственной регистрации участника;

5. Наличие представленной участником годовой отчетности за два последних года деятельности, подтвержденной аудитором;

6. Наличие справки государственной налоговой инспекции о том, что на момент перечисления денежных средств в уставный фонд банка юридическое лицо не имеет задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами;

7. Наличие договора юридического лица с банком – эмитентом на внесение вклада в его уставный капитал;

8. Юридическое лицо не имеет не погашенных кредитов, а при их наличии имеются доказательства, что перечисляемые в уставный капитал средства не являются заемными;

9. Если доля участника в уставном капитале превышает 20 %, то проверяется наличие разрешения ЦБ РФ;

10. Сумма, поступившая в оплату доли участника, не превышает суммы по договору;

11. Оплата долей произведена в пределах установленного срока, т. е. в течение месяца после государственной регистрации банка.

При этом проверяются соответствующие первичные документы, подтверждающие факт оплаты уставного капитала безналичным путем, полнота, своевременность и правильность отражения этих операций по корреспондентскому счету банка в РК ЦФ и по счету «Уставный капитал неакционерных банков» по соответствующим счетам второго порядка в зависимости от формы собственности участника (государственные или негосударственные организации) – в разрезе лицевых счетов участников – юридических лиц.

В ходе аудита поступления денежных средств от участников - физических лиц необходимо проверить выполнение следующих условий:

1. Наличие договора с физическим лицом на внесение вклада в уставный капитал банка;

2. Наличие представленных физическим лицом документов об оплате подоходного налога за истекший год и прошедший период текущего года с указанием размера уплаченного налога;

3. Доля участника – физического лица не превышает 35 % от величины уставного капитала банка;

4. Если доля участника – физического лица в уставном капитале превышает 20 %, то проверяется наличие разрешения ЦБ РФ;

5. Сумма, поступившая в оплату доли участия, не превышает суммы по договору;

6. Оплата долей произведена в пределах установленного срока, т. е. в течение месяца после государственной регистрации банка.

При этом проверяются соответствующие первичные документы, подтверждающие факт оплаты уставного капитала наличным путем, полнота, своевременность и правильность отражения этих операций по счетам 20202 «Касса кредитных организаций» и 102 «Уставный капитал» по соответствующим лицевым счетам участников – физических лиц.

Процедура проверки оплаты уставного капитала в иностранной валюте имеет свои особенности, связанные с тем, что уставный капитал учитывается в национальной валюте, независимо от того, оплачен он в рублях или в иностранной валюте. Оплата уставного капитала банка в иностранной валюте расценивается как конверсионная, что отражается на валютной позиции банка.

При проверке оплаты уставного капитала материальными активами следует, прежде всего, убедиться в соблюдении двух условий:

1. Общая доля материальных ценностей (кроме здания) не превышает 20 % величины уставного капитала первые два года деятельности банка и 10 % при последующем увеличении уставного капитала;

2. Принимаемые материальные ценности используются непосредственно в банковской деятельности, определенной законодательством и банковской лицензией.

В ходе проверки поступления материальных ценностей от участника – юридического (физического) лица необходимо убедиться в соблюдении следующих условий:

1. Всех условий, предусмотренных для юридического (физического) лица при формировании уставного капитала банка денежными средствами в валюте РФ. Вместо договора на внесение вклада должен быть договор мены;

2. Наличие акта приемки – передачи материального актива;

3. Наличие документов, подтверждающих принадлежность материальных ценностей участнику на правах собственности;

4. Наличие денежной оценки стоимости каждого вносимого материального актива, произведенной в установленном порядке.

Кроме того, проверяется полнота, своевременность и правильность отражения этих операций по счетам 604 «Основные средства» и 102 «Уставный капитал» - по соответствующим лицевым счетам участников – юридических и физических лиц.

Процедура проверки правильности внебалансового учета операций по формированию уставного капитала неакционерного банка сводится к следующему. После регистрации банка неоплаченная стоимость долей объявленного уставного капитала должна проводиться по дебету внебалансового счета 90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью) – по лицевым счетам, открываемым каждому участнику. проверяется правильность отражения сумм по каждому лицевому счету, открытому на внебалансовом сч. 90602.

По мере оплаты участниками своих долей должны осуществляться расходные операции по соответствующим лицевым счетам участников, открытым на внебалансовом сч. 90602.

5. ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА АКЦИОНЕРНОГО БАНКА

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

1. Устав банка и учредительные документы;

2. Лицензии на осуществление банковских операций;

3. Протоколы общих собраний, заседаний совета банка;

4. Проспекты акций;

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

6. Реестры акционеров, выписки по лицевым счетам акционеров (участников) банка;

7. Договоры со специализированным реестродержателем;

8. Внутрибанковские положения по организации дополнительных эмиссий акций (для многофилиальных банков), по выкупу и перепродаже собственных акций;

9. Положение об учетной политике банка в части отражения операций по формированию и изменению уставного капитала;

10. Платежные документы, подтверждающие оплату уставного капитала акционерами (участниками), выписки по соответствующим лицевым счетам;

11. Балансы акционеров (участников) банка, их уставы, аудиторские заключения.

**Аудиторская проверка формирования** и последующих изменений **уставного капитала банка** предполагает проведение следующих процедур:

1. Анализ устава и других учредительных документов, лицензий на осуществление банковских операций на предмет определения организационно – правовой формы банка, количества и состава участников, размера и структуры собственного капитала, направлений деятельности, что имеет значение для вынесения суждений об уровне допустимых для данного банка рисков, качества внутренних систем управления;

2. Получение доказательств правомерности решений об увеличении (уменьшении) уставного капитала, оценка своевременности проведения процедур увеличения (уменьшения) уставного капитала и внесения необходимых изменений в реестр акционеров – для подтверждения легитимности изменений уставного капитала, правильности и достоверности их отражения в бухгалтерском учете;

3. Анализ распределения прав собственности среди участников (акционеров) – с целью выявления держателей крупных пакетов акций банка, наличия среди участников (акционеров) нерезидентов, а так же органов, представляющих государство, органы власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления, поскольку участие данных категорий в капитале банка сопряжено с дополнительными разрешительными процедурами, в проведении которых аудитор должен документально убедиться;

4. Анализ документов по выпуску и размещению акций акционерными банками – с целью установления видов выпущенных акций, их номинальной стоимости, условий размещения и объема прав, предоставленных их держателям, а так же видов активов, вносимых в оплату акций, способа их оценки, полноты и своевременности оплаты акций;

5. Анализ своевременности и полноты оплаты взносов в уставный капитал банков в форме обществ с ограниченной ответственностью, видов и структуры активов, внесенных в оплату.

При проведении данных процедур аудитор должен убедиться в том, что при осуществлении операций с владельцами капитала, при выпуске и размещении акций и при их выкупе банк соблюдает нормы действующего законодательства и требования Банка России.

Особое внимание при анализе учредительных документов необходимо уделить уставу банка. Устав должен быть утвержден собранием учредителей и подписан председателем совета банка, на его титульном листе должен стоять штамп Банка России о государственной регистрации банка с указанием даты регистрации. Аудитор должен изучать только подлинные документы, поскольку работа с копиями содержит риск получения недостоверной информации, в частности по причине того, что копии могут быть сделаны до внесения изменений в оригиналы.

В результате изучения устава аудитор делает заключение о том, в какой организационно – правовой форме зарегистрирован банк. На основании записей Банка России, произведенных на титульном листе справа, аудитор получает информацию о внесении в устав изменений и дополнений. Он должен проверить наличие в банке протоколов общего собрания о принятии этих изменений. Если изменения касались места нахождения (почтового адреса) банка, его наименования, а так же уменьшения уставного капитала и реорганизации, то аудитор дополнительно должен проверить, были ли об этом уведомлены все его кредиторы (за исключением случаев преобразования банков из ЗАО в ОАО и наоборот, которые не считаются реорганизацией юридического лица). Аудитору необходимо проверить соблюдение сроков регистрации в Банке России изменений и дополнений, вносимых в устав, исходя из того, что документы для регистрации изменений и дополнений устава, кроме изменений величины уставного капитала, должны быть представлены в Банк России в течение месяца со дня принятия общим собранием акционеров (участников) соответствующего решения.

В наиболее тщательном изучении нуждается устав акционерного банка. В нем должен быть определен тип акционерного общества, 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 суммарной номинальной стоимости, а так же максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру.

Все обыкновенные акции банка должны иметь одинаковую стоимость и должны предоставлять владельцам одинаковый объем прав.

Доля привилегированных акций не должна превышать в общем объеме уставного капитала 25 %. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам равный объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

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

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 банка и приобретать его 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.

6. ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫКУПУ СОБСТВЕННЫХ АКЦИЙ У УЧАСТНИКОВ БАНКА

Аудит операций по выкупу банком собственных акций у акционеров предполагает выяснение оснований для подобных операций и проверку наличия соответствующих документов. Выкуп акций может производиться по инициативе самого банка, по требованию акционеров, в случаях определенных законодательством.

Коммерческий банк вправе приобретать размещенные им акции при принятии общего собрания акционеров решения об уменьшении уставного капитала банка и в рамках общей правоспособности банка.

Коммерческий банк вправе приобретать размещенные им акции по решению совета директоров банка, если иное не предусмотрено его уставом. Совет директоров не вправе принимать решение о приобретении банком акций, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 % уставного капитала. Приобретенные банком акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала банка путем погашения указанных акций или об увеличении номинальной стоимости остальных акций за счет погашения приобретенных акций с сохранением размера уставного капитала, указанного в уставе акционерного общества.

Общая сумма средств, направляемых банком на выкуп акций, не может превышать 10 % собственных средств (капитала) на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа банком принадлежащих им акций.

Если производится выкуп акций при реорганизации банка, то такие акции должны погашаться при выкупе. Соблюдение указанного положения аудитор проверяет по выпискам из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» и документам дня.

В случае совершения крупной сделки, решение о которой было принято общим собранием акционеров, или в случае внесения изменений и дополнений в устав, утверждения устава в новой редакции аудитору необходимо проверить по выписке из балансового счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», что бы акции были реализованы не позднее одного года с момента их выкупа.

При выкупе акций в случаях, определенных законодательством, следует исходить из следующего.

В случае неполной оплаты дополнительных акций банка в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения), акции должны поступить в распоряжение банка, что должно быть подтверждено записью в реестре акционеров. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение банка, в противном случае собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения указанных акций.

Проверяя правильность отражения в бухгалтерском учете операций по выкупу акций, аудитор должен подтвердить соблюдение банком правил учета, установленных ЦБ РФ, и правильность оценки выкупленных бумаг. собственные акции, выкупленные у акционеров, должны учитываться по номинальной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и ценой выкупа (продажи) акции относится на счет «доходы» или «Расходы».

7. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ РАСЧЕТОВ С АКЦИОНЕРАМИ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

Дивидендом является часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну простую или привилегированную акцию.

Чистая прибыль, направляемая на выплату дивидендов, распределяется между акционерами пропорционально числу и виду принадлежащих им акций.

Дивиденд может выплачиваться ежеквартально, раз в полгода или раз в год. Промежуточный дивиденд объявляется Советом директоров банка в расчете на одну простую акцию по итогам истекшего квартала (полугодия).

Размер окончательного дивиденда, приходящегося на одну простую акцию, объявляется общим собранием акционеров по результатам года с учетом выплаты промежуточных дивидендов по предложению Совета директоров банка. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям устанавливается обществом при их выпуске.

При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивидендов по простым акциям.

При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, общество не вправе отказать держателям указанных акций в выплате дивидендов.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности банка возможна только за счет и в пределах специальных фондов банка, созданных для этой цели. Расходование средств резервного фонда банка на эти цели не допускается.

Выплата дивидендов по простым акциям не является конкретным обязательством банка перед акционерами. Общее собрание акционеров и Совет директоров банка вправе принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода или года в целом.

Выплата объявленных общим собранием дивидендов является обязательной для банка.

В случае выплаты акционером излишних дивидендов банк может зачесть излишнюю выплату в счет предстоящих платежей или предложить акционерам вернуть её на основании решения общего собрания акционеров. При этом банк не вправе принуждать акционеров к возврату переплаты дивидендов.

Для учета расчетов с акционерами, участниками банка по дивидендам предусмотрен пассивный счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов.

По дебету счета отражаются суммы выплаченных дивидендов.

Начисление дивидендов от участия в обществе отражается записью:

Дт

Кт 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»

Начисление дивидендов от участия в акционерном обществе работникам этого общества, являющимся его акционерами, отражается записью:

Дт

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

В случае недостаточности прибыли, поступающей в распоряжение банка, начисление процентов по привилегированным акциям за счет специального фонда отражается записью:

Дт Фонды специального назначения

Кт 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»

Выплачены начисленные дивиденды акционерам банка:

Дт 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»

Кт Счета по учету денежных средств

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику. Аудитору необходимо проанализировать решение о начислении дивидендов. Особое внимание обращается на установленный размер дивидендов. Так же необходим анализ учредительных документов, т. к. многие вопросы начисления и выплаты дивидендов регламентируются в них.

Важно проверить, что бы выплата дивидендов акционерного банка проводилась за счет собственных средств, а именно чистой прибыли.

8. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ИЗМЕНЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Документы, необходимые для аудита операций по изменению уставного капитала и процедуры проверки описаны в п. 5 контрольной работе.

**Аудит уменьшения уставного капитала**

Уменьшение уставного капитала банка должно быть предметом пристального внимания аудитора. Согласно Указаниям Банка России уменьшение уставного капитала должно проводиться теми кредитными организациями, величина собственных средств (капитала) которых становится ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке (за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии). При выявлении по отчетности или по результатам инспекционных проверок такого факта территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации предписание с требованием о приведении величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Если в течение 45 дней после получения предписания банку не удалось увеличить собственный капитал до необходимой величины, он обязан уменьшить уставный капитал до размера фактически имеющихся собственных средств. Решение об уменьшении уставного капитала должно быть принято общим собранием акционеров (участников) банка и согласовано с Федеральной антимонопольной службой.

Уменьшение уставного капитала банка может быть произведено двумя путями: сокращением общего количества акций (долей) банка либо уменьшением их номинальной стоимости. Анализируя уменьшение уставного капитала, аудитор должен учитывать, что Банк России требует, чтобы оно производилось в первую очередь за счет погашения принадлежащих банку собственных акций (долей) выкупленных у акционеров. Но следует помнить, что уменьшение уставного капитала за счет погашения части акций допустимо только в том случае, если такая возможность предусмотрена уставом банка. При уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций банк должен провести выпуск акций с уменьшенной номинальной стоимостью, соблюдая все требования и Инструкции Банка России. В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются в акции с уменьшенной номинальной стоимостью. Не зависимо от способа уменьшения уставного капитала датой, с которой принимается его новая величина, является дата отражения соответствующих проводок в балансе банка.

В ходе проверки аудитор должен удостовериться, что банком выполнены все необходимые процедуры, связанные с уменьшением уставного капитала, соответствующие операции отражены в бухгалтерском учете и отчетности, проведена регистрация изменений его величины с соблюдением норм действующего законодательства.

**Аудит увеличения уставного капитала**

Увеличение уставного капитала банка может происходить как за счет увеличения номинальной стоимости объявленных акций (долей), так и размещения дополнительных акций (внесения дополнительных долей). Сумма, на которую увеличивается уставный капитал за счет капитализации собственных средств, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов (собственных средств) банка и суммой его уставного капитала и резервного фонда.

При увеличении уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, он должен быть оплачен участниками в течение одного года после принятия решения общим собранием об увеличении уставного капитала банка. Проверка соблюдения указанного требования осуществляется аудитором по протоколу общего собрания участников и выписке из балансового счета 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью».

При анализе увеличения уставного капитала банка в форме общества с ограниченной ответственностью путем капитализации собственных средств аудитору необходимо обратить внимание на соблюдение установленных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» условий, выполнение которых необходимо для проведения капитализации:

1. Решение об увеличении уставного капитала за счет имущества общества должно быть принято общим собранием участников большинством не менее 2/3 голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества;

2. Такое решение может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, предшествующий году принятия решения.

При увеличении уставного капитала за счет собственных средств общества должна увеличиваться номинальная стоимость долей всех участников общества, а не количество самих долей.

При увеличении уставного капитала акционерного банка он выпускает дополнительные акции, которые могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка – эмитента. Допускается оплата дополнительных акций за счет имущества банка - эмитента. Размещение акций, выпущенных действующим банком для увеличения уставного капитала, должно быть завершено в срок, установленный решением об их выпуске, но не позднее одного года с даты государственной регистрации этого выпуска (дополнительного выпуска).

Увеличение уставного капитала акционерного банка путем увеличения номинальной стоимости акций может происходить исключительно за счет имущества (капитализации собственных средств) банка – эмитента.

За соблюдением процедуры выпуска акций и норм действующего законодательства контроль осуществляет Банк России, который выступает в качестве органа, регистрирующего выпуски ценных бумаг кредитными организациями. В связи с этим у аудитора нет необходимости тщательно анализировать документацию по зарегистрированным выпускам акций банка. Тем не менее, он должен убедиться в том, что все эмиссии акций банка зарегистрированы Банком России в установленном порядке и имеют государственный регистрационный номер, который присваивается при государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Аудитору целесообразно ознакомиться с содержанием решения о выпуске каждого типа акций, которое должно содержать:

1. Указание формы выпуска (документарная, бездокументарная);

2. Права владельца, закрепленные акцией;

3. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав;

4. Номинальную стоимость акций;

5. Количество акций в выпуске в штуках;

6. Общее количество акций данного выпуска;

7. Условия размещения акций.

9. АУДИТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ БАНКА

**Аудит порядка формирования и использования резервного фонда**

В соответствии с требованиями Банка России банки обязаны создавать резервный фонд в размере не менее 15 % фактически оплаченного уставного капитала. Конкретный размер резервного фонда определяется учредительными документами и фиксируется в уставе банка.

Резервный фонд используется на покрытие убытков отчетного года. Для других целей фонд не может быть использован.

Аудитор должен проверить правильность формирования резервного фонда. Для этого необходимо проанализировать соответствие фактического размера резервного фонда минимальным требованиям Банка России, сопоставив его величину с размером фактически оплаченного уставного капитала.

Необходимо оценить размеры ежегодных отчислений от прибыли в резервный фонд, а так же ежеквартальных (ежемесячных) отчислений от чистой прибыли; если такая возможность предусмотрена уставом банка, аудитор должен убедиться, что общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, утверждена общим собранием акционеров (участников) банка и не превышает сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Аудиторская проверка строится на основе анализа таких документов, как:

1. Устав банка и другие учредительные документы;

2. Балансы, оборотно – сальдовые ведомости и ведомости остатков;

3. Решения общего собрания акционеров (участников) о распределении прибыли и размере отчислений в резервный фонд;

4. Решение совета банка (наблюдательного совета) о направлении средств фонда на покрытие убытков

5. Выписки по балансовому счету 10701 «Резервный фонд».

На основании решений совета банка и выписок по сч. 10701 аудитор определяет соблюдение действующих нормативных актов, регламентирующих порядок образования и использования резервного фонда, и соответствие фактических расходов из фонда решениям уполномоченного органа. Далее он определяет соблюдение правил отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию средств резервного фонда.

**Аудит порядка формирования и использования других фондов**

Перечень и порядок формирования других фондов банка устанавливаются его учредительными документами и конкретизируются во внутрибанковских положениях о порядке формирования и использования этих фондов. Банки могут создавать следующие фонды специального назначения: фонд накопления, фонд потребления, фонд премирования сотрудников, фонд финансирования социальных программ, фонд кредитования сотрудников банка и др. отдельные вопросы, связанные с формированием и использованием этих фондов, могут конкретизироваться в учетной политике банка.

В ходе проведения проверки необходимо анализировать следующие документы кредитной организации:

1. Учредительные документы и внутрибанковские положения (регламенты) о порядке формирования и расходования специальных фондов банка;

2. Решения уполномоченных органов банка о направлениях расходования фондов;

3. Копии договоров и контрактов на оказание услуг, оплачиваемых за счет фондов банка;

4. Расчетные и платежные документы на оплату услуг за счет фондов;

5. Копии договоров о предоставлении льготных кредитов работникам банка.

Во внутрибанковских положениях о фондах должен быть предусмотрен перечень расходов, которые могут производиться из каждого фонда банка. На основании первичных документов аудитор должен выяснить, насколько фактическое использование созданных в банке фондов соответствует действующим положениям.

Аудитору необходимо проверить наличие первичных оправдательных документов по операциям формирования и использования фондов - протоколов заседаний полномочных органов банка о направлении средств в фонды и решений об их расходовании, мемориальных ордеров, платежных поручений, расходных кассовых ордеров, договоров и др.

Типичные ошибки, совершаемые при формировании специальных фондов:

1. Отсутствие внутренних документов, которые являются основанием для формирования и использования средств фондов;

2. Отсутствие фондов при осуществлении капитальных вложений или величина фондов не соответствует объему капитальных вложений;

3. Отсутствие учета выплаченных сумм в случае оказания услуг физическим лицам за счет фонда экономического стимулирования;

4. Отсутствие первичных оправдательных документов по произведенным расходам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Белоглазов Г. Н. Аудит банков / Г. Н. Белоглазов, Л. П. Кроливецкая, Е. А. Лебедева. – М.: Финансы и кредит, 2008. – 352 с.

2 Дубровина Т. А. Аудит: общий, банковский, страховой / Т. А. Дубровина, Л. Р. Смирнова, В. П. Суйц. – М.: ИНФРА – М, 2007. – 671 с.

3 Куницына Н. Н. Банковский аудит / Н. Н. Куницына, В. В. Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 128 с.

4 Курсов В. И. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые проводки операций банка / В. И. Курсов, Г. А. Яковлев. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 278 с.

5 Шевчук Д. а. Основы банковского аудита / Д. А. Шевчук. – М.: Феникс, 2009. – 320 с.