**Задание 1**

Основные направления проверки и источники информации при аудите операций формирования и изменения уставного капитала банка.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться нормами, установленными профессиональными аудиторскими объединениями, членом которых он является (профессиональными стандартами), а также следующими этическими принципами:

* независимость;
* честность;
* объективность;
* профессиональная компетентность и добросовестность;
* конфиденциальность;
* профессиональное поведение.

**Проверочным материалом для аудита Уставного капитала банка являются:**

* учредительные документы;
* подписные листы;
* списки учредителей;
* квитанция или иной документ об оплате доли уставного капитала.

**Аудитором проверяется:**

* правильность и своевременность формирования уставного капитала;
* полнота формирования уставного капитала;
* источники формирования уставного капитала (за счет собственных средств).

**Проверка операций по формированию уставного капитала банка:**

* Проверка оплаты акций, выпускаемых при создании банка.
* Определение срока и принципа оплаты акций.
* Определение цены размещения акций.
* Оценка акций в бухгалтерском учете Установление доли привилегированных акций.
* Проверка размещения акций дополнительного выпуска.
* Проверка операций после регистрации отчета об итогах выпуска акций.
* Правильность отражения операций в бух. Учете.

Источниками получения аудиторских доказательств являются:

* проспект эмиссии;
* договоры на приобретение акций;
* расчетно-платежные документы;
* выписки со счетов.

Методы получения аудиторских доказательств:

* документальная проверка;
* экспертная оценка.

**Проверка операций по изменению уставного капитала банка:**

* Изучение процедуры принятия решения об изменении уставного капитала.
* Выявление документального отражения соответствующих операций в Уставе банка.
* Проверка правильности отражения операций в бухгалтерском учете

Источниками получения аудиторских доказательств являются:

* протоколы собрания акционеров,
* проспект эмиссии,
* отчет об итогах эмиссии.

Методы получения аудиторских доказательств:

* документальная проверка,
* прослеживание,
* арифметическая проверка,
* аналитические процедуры.

**Типичные нарушения, допускаемые банками при осуществлении операций с уставным капиталом.**

1. При формировании уставного капитала:

* предоставление недостоверных данных в проспекте эмиссии, отчете об итогах выпуска ценных бумаг;
* не соблюдение установленной доли привилегированных акций, т.е. превышение 25% уставного фонда;
* приобретение более 20% акций (долей) банка без предварительного разрешения ЦБ РФ;
* ведение общего лицевого счета для акционеров (участников) – физических лиц;
* несоответствие остатков по лицевым счетам акционеров по балансу и по реестру;
* отсутствие договоров на приобретение акций (внесение вкладов), договоров мены (при оплате уставного капитала материальными активами);
* неверное отражение в бухгалтерском учете операций по оплате акций (долей) в иностранной валюте;
* несвоевременное оприходование на балансе банка материальных ценностей, поступивших в оплату уставного капитала;
* оплата акций (долей) третьими лицами, т.е. не со счетов акционеров (участников);
* оплата акций (долей) юридическими лицами в наличной форме;
* неправильное ведение внебалансового учета неоплаченной суммы уставного капитала не акционерного банка, т.е. не отражение неоплаченной стоимости долей (их частей) объявленного уставного капитала после регистрации вновь созданного банка или принятия общим собранием участников банка решения об увеличении уставного капитала.

2. В части операций по изменению уставного капитала:

* осуществление фактического увеличения уставного капитала не акционерного банка (оплата дополнительных вкладов) до принятия общим собранием участников соответствующего решения;
* капитализация начисленных, но не выплаченных акционерам дивидендов, без предварительного перечисления их на накопительный счет банка;
* осуществление движения по лицевым счетам акционеров (участников) без соответствующих документов, подтверждающих переуступку акций (долей);
* не включение отрицательного результата, возникшего при реализации собственных акций (долей) по цене ниже номинала, в состав расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. В части расчетов с участниками по выплате дивидендов:

* осуществление выплаты дивидендов по ранее выпущенным акциям в период между регистрацией проспекта эмиссии и полной оплатой уставного капитала;
* выплата дивидендов при отсутствии соответствующего решения компетентного органа (общего собрания или совета директоров);
* осуществление выплаты дивидендов без удержания налога у источника (по обыкновенным акциям и долям);
* неверное применение ставок налога на доходы (дивиденды), в частности при выплате дивидендов акционерам – иностранным юридическим лицам;
* использование средств резервного фонда для выплаты дивидендов по привилегированным акциям при недостатке (отсутствии) чистой прибыли банка.

**Задание 2**

1. **Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

2. **Разумная уверенность** - высокая, но не абсолютная степень уверенности. Понятие разумной уверенности - это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал вывод об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассматриваемой как единое целое. Понятие разумной уверенности применяется ко всему процессу аудита. Аудит призван обеспечить разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

3. **Допущение непрерывности деятельности** является основным принципом подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. В соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности обычно предполагается, что аудируемое лицо будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что аудируемое лицо сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

4. **Аудиторская выборка** (выборочная проверка) - применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка.

Аудитор должен отбирать элементы для подлежащей проверке совокупности исходя из того, чтобы каждый отдельный элемент выборки в генеральной совокупности имел вероятность быть отобранным.

Поскольку целью выборки является получение выводов по всей генеральной совокупности, аудитор старается сформировать репрезентативную совокупность путем отбора элементов выборки, обладающих характеристиками, типичными для генеральной совокупности. Проверяемая совокупность элементов должна формироваться таким образом, чтобы исключалась предвзятость.

5. **Трансформация финансовой информации** - преобразование форм финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в иные формы финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Задание 3**

**Бухгалтерские проводки по данным кредитной организации:**

1) Д 91007К 99999707 тыс. рублей.

Д 91008К 99999309 тыс. рублей.

2) Д 30102К 30202707 тыс. рублей.

Д 30102К 30204309 тыс. рублей.

3) Д 99999К 91007707 тыс. рублей.

Д 99999К 91008309 тыс. рублей.

**Бухгалтерские проводки по результатам аудита:**

1) Д 91007К 99999610,14 тыс. рублей.

Д 91008К 99999309,72 тыс. рублей.

2) Д 30102К 30202610,14 тыс. рублей.

Д 30102К 30204309,72 тыс. рублей.

3) Д 99999К 91007610,14 тыс. рублей.

Д 99999К 91008309,72 тыс. рублей.

РАСЧЕТ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В БАНКЕ РОССИИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **АКБ «Заря»**

Почтовый адрес **420000, г. Казань, ул. Баумана, д. 1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Ежемесячно тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Сумма | |
| По данным кредитной организации | По результатам аудита |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Размер резервируемых обязательств  Всего  В том числе: | 1 798 716 | 1 808 371 |
| 1.1. | обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации | 72 016 | 72 016 |
| 1.2. | обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации | 40 554 | 43 168 |
| 1.3. | иные обязательства в валюте Российской Федерации | 1 099 017 | 1 106 058 |
| 1.4. | обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте | 254 025 | 254 025 |
| 1.5. | обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте | 0 | 0 |
| 1.6. | иные обязательства в иностранной валюте | 333 104 | 333 104 |
| 2. | Нормативная величина обязательных резервов  Всего | 42 027 | 42 268,65 |
| 2.1. | по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации | 1 800 | 1 800 |
| 2.2. | по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации | 1 014 | 1 079,20 |
| 2.3. | по иным обязательствам в валюте Российской Федерации | 27 475 | 27 651,45 |
| 2.4. | ИТОГО по обязательствам в валюте Российской Федерации | 30 289 | 30 530,65 |
| 2.5. | величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения – 202025 | 2 941 | 2 941 |
| 2.6. | ВСЕГО по обязательствам в валюте Российской Федерации | 27 348 | 27 589,65 |
| 2.7. | по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте | 6 351 | 6 350,60 |
| 2.8. | по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте | 0 | 0 |
| 2.9. | по иным обязательствам в иностранной валюте | 8 328 | 8 327,60 |
| 2.10. | ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте | 14 679 | 14 678,20 |
| 3. | Усредненная величина обязательных резервов  Всего  В том числе: | 25 216 | 25 360,71 |
| 3.1. | по обязательствам в валюте Российской Федерации | 16 409 | 16 553,79 |
| 3.2. | по иным обязательствам в иностранной валюте | 8 807 | 8 806,92 |
| 3.3. | коэффициент усреднения | 0,6 | 0,6 |
| 4. | Расчетная величина обязательных резервов  В том числе: | 16 811 | 16 907,14 |
| 4.1. | по обязательствам в валюте Российской Федерации | 10 939 | 11 035,86 |
| 4.2. | по обязательствам в иностранной валюте | 5 872 | 5 871,28 |
| 5. | Фактические остатки средств на счетах по учёту обязательных резервов  Всего  В том числе: | 17 827 | 17 827 |
| 5.1. | по обязательствам в валюте Российской Федерации | 11 646 | 11 646 |
| 5.2. | по обязательствам в иностранной валюте | 6 181 | 6 181 |
| 6. | Подлежит перечислению на счета по учёту обязательных резервов (недовзнос)  Всего  В том числе: | 0 | 0 |
| 6.1. | по обязательствам в валюте Российской Федерации | 0 | 0 |
| 6.2. | по обязательствам в иностранной валюте | 0 | 0 |
| 7. | Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос)  Всего  В том числе: | 1 016 | 919,86 |
| 7.1. | по обязательствам в валюте Российской Федерации | 707 | 610,14 |
| 7.2. | по обязательствам в иностранной валюте | 309 | 309,72 |
| 8. | ВСЕГО по результатам зачёта подлежит перечислению на счета по учёту обязательных резервов (недовзвнос) | 0 | 0 |
| 9. | ВСЕГО по результатам зачёта подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) | 1 016 | 919,86 |

Согласно исправленному расчету общая сумма ошибки будет составлять:

(707-610,14) + (309,72-309) = 96,86 + 0,72 = 97,58 тысяч рублей.

Размер ошибки по результатам проверки составил 97,58 тыс. руб.

Выявленное нарушение не является существенным, так как сумма ошибки меньше чем размер допустимой ошибки, в этом случае нарушение будет являться несущественным.

Так как нарушение установлено 25.01.2010 г., то есть в период регулирования обязательных резервов, то кредитной организации рекомендуется, представить в территориальное учреждение Банка России исправленный расчет.

**Библиографический список**

1. Федеральный закон от 30.12.2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности".
2. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с изменениями.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
5. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями.
6. Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» с изменениями.
7. Положение Банка России от 26.03.2007 « 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями.
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с изменениями и дополнениями.
9. Указание Банка России от 29.03.2004 № 1408-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в Банке России».
10. Смирнова, Л.Р. Банковский аудит [Текст] : учеб. пособие / Л.Р. Смирнова. – М. : Финансы и статистика, 2001.