Содержание

Введение

1. Проведение аудиторской проверки кредитной организации

1.1 Порядок проведения аудиторской проверки

1.2 Функции и обязанности сторон при проведении аудиторской проверки кредитной организации

1.3 Виды, источники, методы получения аудиторских доказательств

1.4 Использование результатов аудиторской проверки

2. Аудит операций с ценными бумагами

2.1 Нормативная база, регламентирующая виды операций банка с ценными бумагами

2.2 Объекты аудита, цели, задачи, источники информации

2.3 Методика проведения аудита дилерских операций

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органами способствуют своей деятельностью устойчивому функционированию банковской системы Российской Федерации, ее постоянному совершенствованию и интеграции в мировое банковское сообщество. Несмотря на относительно короткую историю развития, банковский аудит в России прошел за последнее десятилетие большой и сложный путь от обычной ревизорской работы, основанной на приемах, используемых в централизованной банковской системы, до независимой экспертизы финансовой отчетности кредитных организаций, соответствующей международным требованиям и стандартам. Аудит банков имеет определенную специфику, которая отражает как специфику деятельности самих банков, так и особую систему их регулирования со стороны Центрального банка Российской Федерации. Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов, формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и т.п. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, являются объектов регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ как надзорного органа, они получают в нем лицензии, регулярно отчитываются перед ним, соблюдают его требования в своей деятельности.

Целью данной работы является изучение проведения аудиторской проверки в кредитной организации, а также аудита операций банка с ценными бумагами. Задачами работы являются изучение стандартов аудита, рассмотрение порядка проведения аудиторской проверки, выделение ее основных этапов и направлений проверки; изучение функций и обязанностей сторон. Дается пояснение использования результатов внутреннего контроля, работы экспертов, ассистентов, составления рабочей документации аудитора. Рассмотрена нормативная база, регламентирующая различные виды операций банка с ценными бумагами, основные направления операций с ценными бумагами.

1. Проведение аудиторской проверки кредитной организации

1.1 Порядок проведения аудиторской проверки

В соответствии с утвержденными отечественными правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторская проверка включает следующие основные этапы:

- оценка возможности принятия заказа на проведение аудита (предварительное планирование);

- разработка общего плана и программы аудита;

- проведение проверки;

- подготовка отчета по результатам аудита.

Проведению аудиторской проверки предшествует "обмен письмами между кредитной организацией и аудиторской фирмой (аудитором), основной целью которого является достижение взаимопонимания между сторонами путем определения обязательств сторон, а также условий аудиторской проверки.

Аудиторская фирма (аудитор), получив официальное предложение кредитной организации с просьбой о проведении проверки, приступает к планированию аудита.

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, включает следующие основные стадии: предварительное планирование; подготовка общего плана аудита; составление программы аудита.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация должна определить для себя возможность проведения аудита данной кредитной организации, его обоснованность, а также согласовать с руководством кредитной организации основные организационные вопросы, связанные с проведением аудита.

На основе анализа представленной информации аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. В случае положительного решения вопроса о проведении аудита аудиторская организация до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания клиентом условий предстоящего договора направляет ему письмо-обязательство о согласии на проведение.

Далее аудиторская организация переходит к формированию штата для проведения аудита и заключает договор с кредитной организацией.

Кредитные организации приурочивают сроки проведения обязательного ежегодного аудита и получения официального аудиторского заключения о достоверности годовой отчетности к периоду ранее или накануне проведения годового общего собрания акционеров (участников. В связи с этим период проведения аудиторских проверок объективно должен сокращаться при необходимости одновременного выполнения требования качественного проведения аудита.

Названные условия реализуются аудиторской организацией на следующем этапе аудита, который состоит в подготовке общего плана и программы аудита.

Общий план аудита должен служить руководством в осуществлении программы аудита. В процессе аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. Вносимые в план изменения, а также причины изменений аудитору следует подробно документировать.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству кредитной органиэации) и аудиторского заключения.

Развитием общего плана аудита является программа аудита, которая представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита.

Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества работы.

После завершения процесса планирования аудиторская организация приступает к непосредственному проведению проверки (следующему этапу аудита).

Объектом обязательной аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность), порядок составления которых устанавливается Банком России.

В ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующей документацией. Документация аудитора - совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ рассматривает: соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым кредитной организацией операциям; состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям; выполнение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России; качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля; адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций; оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд; постановка и проведение исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам); состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги; организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности; организация работы по проведению проверок и ревизий; организация контроля за деятельностью филиалов; выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

По результатам обязательной аудиторской проверки деятельности кредитной организации за год аудиторами готовится официальное аудиторское заключение (завершающий этап аудиторской проверки).

Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации выражает оценку аудиторской фирмой (аудитором) соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций в Российской Федерации. Аудиторское заключение составляется по результатам аудита годовой сводной бухгалтерской отчетности кредитной организации включающей отчетность всех филиалов и подразделений независимо от их географического расположения.

1.2 Функции и обязанности сторон при проведении аудиторской проверки кредитной организации

Договоры на аудиторские услуги регулируются ст. 779 — 783 ГК РФ (гл. 39 «Возмездное оказание услуг»), а также в соответствии со ст. 783, ст. 702 — 729 ГК РФ (гл. 37, §1 «Общие положения о подряде»), если они не противоречат ст. 779 — 782 ГК РФ и особенностям предмета договора.

В части установления прав и обязанностей аудиторской фирмы договор может содержать положения о необходимости или возможности следующих действий:

- неукоснительного соблюдения при оказании аудиторских услуг требований законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов;

- самостоятельного определения форм и методов аудиторской проверки исходя из требований нормативных актов Российской федерации, а также конкретных условий договора с кредитной организацией;

- проверки любой документации кредитной организации, необходимой для проведения аудита, а также для получения разъяснений и дополнительных сведений по возникшим в ходе аудита вопросам;

- доступа в систему компьютерной обработки данных проверяемой кредитной организации;

- получения по письменному запросу необходимой для осуществления аудиторской проверки информации от третьих лиц;

- отказа от проведения аудиторской проверки или отказа от выражения мнения о достоверности проверяемой отчетности в аудиторском заключении в случае непредставления проверяемой кредитной организацией необходимой документации;

- обращения к стороннему консультанту или эксперту в случае появления такой необходимости;

- привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора;

- квалифицированного проведения аудиторских проверок и оказания иных аудиторских услуг, соблюдения конфиденциальности полученной информации и коммерческой тайны;

- обеспечения сохранности документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, и неразглашения их содержания без согласия собственника (руководителя) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

При определении прав и обязанностей проверяемой организации в договоре рекомендуется отразить положения о необходимости или возможности следующих действий:

- создания аудиторским организациям условий для своевременного и полного проведения проверок и оказания услуг, предоставления им всей необходимой документации, обеспечения доступа в систему компьютерной обработки информации, а также выдачи по запросу аудиторов разъяснений и объяснений в устной и письменной форме;

- получения от аудиторских организаций информации о требованиях законодательства, касающихся проведения аудита, в том числе являющихся основаниями для аудиторских замечаний в выводов;

- обращения в орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, с заявлением о проверке качества аудиторского заключения;

- оперативного устранения выявленных аудиторской проверкой нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

- воздержания от любых действий с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки или оказании сопутствующих аудиту услуг;

- исключения давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации.

В разделе об ответственности сторон и порядке решения споров рекомендуется предусмотреть:

- виды и меру ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору;

- обстоятельства, исключающие ответственность за частичное яды полное неисполнение обязательств по договору;

- возможность и необходимость разрешения возникших споров и разногласий путем переговоров между сторонами договора либо в судебном порядке.

1.3 Виды, источники, методы получения аудиторских доказательств

Для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемой организации аудиторская фирма должна осуществить ряд аудиторских процедур с целью получения достаточных аудиторских доказательств. Стандартом «Аудиторские доказательства» выделены три группы доказательств.

1. Внутренние аудиторские доказательства — информация, полученная от кредитной организации в письменной и устной форме.

2. Внешние аудиторские доказательства — информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

3. Смешанные аудиторские доказательства — информация, полученная от кредитной организации в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

Ценность и достоверность полученных доказательств зависит от многих условий, в том числе от источника и способа получения и формы представления информации.

Полученные аудиторские доказательства должны быть достаточными и качественными. Качество доказательств определяется степенью их ценности и достоверности, а достаточность зависит как от их качества, так и от степени аудиторского риска.

Источниками получения аудиторских доказательств могут быть:

- первичные документы кредитной организации и третьих лиц;

- регистры бухгалтерского учета кредитной организации;

- результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации;

- устные высказывания сотрудников кредитной организация и третьих лиц;

- результаты сопоставления одних документов кредитной организации с другими, а также сопоставление документов кредитной организации с документами третьих лиц;

- результаты инвентаризации имущества кредитной организации, проводимой сотрудниками кредитной организации;

Среди методов получения аудиторских доказательств необходимо выделить следующие:

1. Проверка арифметических расчетов клиента.

2. Инвентаризация. В ходе аудиторской проверки аудиторы могут наблюдать за процессом проведения инвентаризации: принять участие в проведении инвентаризации с целью проверки надежности средств контроля; изучить реальность активов и обязательств кредитной организации.

3. Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций.

4. Подтверждение. Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, банковских счетах, счетах расчетов по отдельным операциям, вложений и обязательств, счетов дебиторской и кредиторской задолженности аудиторская организация должна получить подтверждение в письменной форме от независимой (третьей) стороны.

Запросы на подтверждение рекомендуется готовить в виде документа от имени руководства кредитной организации в адрес независимой (третьей) стороны. В них должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.

При необходимости аудиторская организация может самостоятельно установить непосредственный контакт с независимой (третьей) стороной, которой был направлен запрос на подтверждение.

5. Устный опрос персонала, руководства кредитной организации и независимой (третьей) стороны.

6. Проверка документов. Аудитор должен убедиться в реальном существовании конкретного документа.

7. Прослеживание. Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах кредитной организации.

8. Аналитические процедуры. Анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемой кредитной организации с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов финансовой и хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений. Среди типичных аналитических процедур можно назвать, например, сопоставление показателей бухгалтерской отчетности с плановыми и прогнозными показателями или сопоставление финансовой информации и нефинансовой т.е. сведений о деятельности кредитной организации, не отражаемой напрямую в системе его бухгалтерского учета.

9. Подготовка альтернативного баланса.

Аудиторская фирма самостоятельно определяет, какие способы сбора аудиторских доказательств применять при проведении проверки в отношении различных операций.

1.4 Использование результатов аудиторской проверки

По результатам обязательной аудиторской проверки деятельности кредитной организации за год аудиторами готовится официальное аудиторское заключение (завершающий этап аудиторской проверки).

Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации выражает оценку аудиторской фирмой (аудитором) соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций в Российской федерации. Аудиторское заключение составляется по результатам аудита годовой сводной бухгалтерской отчетности кредитной организации, включающей отчетность всех филиалов и подразделений независимо от их географического положения.

По завершении аудиторской проверки аудиторское заключение в целом подписывается руководителем фирмы или уполномоченным им лицом, заверяется печатью аудиторской фирмы и датируется. Аудиторское заключение вместе с приложенными к нему балансом и отчетом о прибылях и убытках, имеющими отметку о представлении им ранее территориальному учреждению Банка России, публикуемыми формами отчетности в обязательном порядке должно быть сброшюровано аудиторской фирмой (аудитором) и представлено кредитной организации в сроки, определенные в договоре на проведение аудиторская проверки.

Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка России два экземпляра копии аудиторского заключения, оформленного в соответствии с вышеназванным порядком, заверенных кредитной организацией, и 2 экземпляра копии издания, в котором опубликован годовой отчет. Один экземпляр указанных документов представляется территориальным учреждением Банка России не позднее 1 сентября в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

Аудиторская организация представляет клиенту помимо полной формы аудиторского заключения, оформленного в названном порядке, краткую форму аудиторского заключения.

Аудиторская Фирма (аудитор) должна также представить руководству кредитной организации детализированный и отчет (отчет аудитора) по итогам проведенного аудита. В детализированном отчете доли быть отражен вопрос о видах и параметрах, применяемых на всех стадиях проведения проверки и должна содержаться развернутая аргументация выводов, изложенных в аудиторском заключении.

2. Аудит операций с ценными бумагами

2.1 Нормативная база, регламентирующая виды операций банка с ценными бумагами

С момента возрождения современной российской банковской системы (конец 80-х — начало 90-х годов) законодательство России исходит из того, что деятельность банков универсальна, т.е. они имеют право совмещать обычные банковские операции с операциями на рынке ценных бумаг. Таким образом, российские банки осуществляют операции с ценными бумагами как по общим правилам, действующим для профессиональных участников рынка ценных бумаг, так и в рамках дополнительных правил, устанавливаемых ЦБ РФ.

Основные законы по рынку ценных бумаг следующие:

1. Гражданский кодекс РФ: часть первая от 30.11.94 №51-ФЗ; часть вторая от 26.01.96 №14-ФЗ;

2. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 №208-ФЗ;

3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 №39-Ф3;

4. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 №48-ФЗ;

5. Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.98 №136-ФЗ;

6. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 №46-ФЗ;

7. Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23.06.99 №117-ФЗ.

Эти общие законодательные требования адаптированы к банковской деятельности следующими нормативными документами ЦБ РФ:

1. Положением ЦБ РФ «Об особенностях лицензирования профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг Российской Федерации» от 23.10.97 №1-П (утв. приказом ЦБ РФ от 23.10.97 №02-462);

2. Положением ЦБ РФ «О раскрытии информации Банком России и кредитными организациями — участниками финансовых рынков» от 02.07.98 №43-П;

3. Указанием ЦБ РФ «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях» от 07.07.99 №603-У;

4. Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 17.09.96 №8 (в ред. Указания ЦБ РФ от 20.08.99 №628-У);

5. «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 18.06.97 №61 (утв. приказом Банка России от 18,06.97 №02-263);

6. Положением об обслуживании и обращении выпусков государственных краткосрочных бескупонных облигаций, утвержденным приказом ЦБ РФ от 15.06.95 №02-125;

7. Временным порядком бухгалтерского учета по операциям с государственными бескупонными облигациями в коммерческих банках, утвержденным приказом ЦБ РФ от 06.05.93 №02-78;

8. Положением об обращении облигаций федерального займа с переменным купонным доходом, утвержденным приказом ЦБ РФ от 07.02.97 №02-34;

9. Правилами бухгалтерского учета облигаций федеральных займов (ОФЗ), утвержденными приказом ЦБ РФ от 13.06.95 №02-124;

10. Указанием ЦБ РФ «О порядке бухгалтерского учета операций замены ГКО/ОФЗ при новации государственных ценных бумаг» от 05.02. 99 №497-У;

11. Указанием ЦБ РФ «О порядке переоценки кредитными организациями долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ» от 08.10.99 №659-У;

12. Письмом ЦБ РФ «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» от 08.12.94 №127 (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.98 №466-У);

13. Указанием ЦБ РФ «О порядке переоценки кредитными организациями долговых обязательств Российской Федерации, обращаемых на ОРЦБ» от 08.10.99 №659-У.

2.2 Объекты аудита, цели, задачи, источники информации

Аудит деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг необходимо начинать с выяснения следующих общих положений является ли кредитная организация эмитентом, владельцем ценных бумаг или профессиональным участником рынка ценных бумаг; имеется ли лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, какие виды деятельности разрешены лицензией.

При этом аудитор должен учитывать, что государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- установления обязательных требований к деятельности эмитентов профессиональных участников рынка ценных бумаг и ее стандарта.

- регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов эмиссии и контроля за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в них;

- лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

- запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующих лицензий.

ЦБ РФ осуществляет лицензирование следующих видов профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг:

- брокерской деятельности, за исключением операций с физическими лицами;

- брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;

- дилерской деятельности;

- деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

- депозитарной деятельности;

- клиринговой деятельности.

Аудитор должен проверить выполнение банком требований законодательства об информационном обеспечении рынка ценных бумаг, владельцев ценных бумаг и инвесторов и в связи с этим убедиться, что коммерческим банком представляется требуемая отчетность и информация; внедрено соответствующее программное обеспечение для представления требуемой информации; накапливаются сведения о ценах и котировках ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в целях представления информации инвесторам; обеспечено публичное информирование инвесторов об их праве получить информацию о рынке ценных бумаг, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов в соответствии с требованиями закона.

Аудитор должен внимательно ознакомиться с внутрибанковской нормативной документацией и дать оценку ее качества с точки зрения соответствия действующему законодательству и нормативным требованиям Банка России. При проведении аудиторских процедур все эти документы должны использоваться аудитором как источники аудиторских доказательств.

Учитывая высокую зависимость риска и доходов по операциям с ценными бумагами от квалификации сотрудников, аудитору необходимо детально ознакомиться и оценить структуру внутренних opraнов, осуществляющих оперативную деятельность на рынке ценных бумаг от имени банка, квалификацию сотрудников. Для этого необходимо запросить в банке Положение о подразделениях банка, на которые возложены функции по проведению операций с ценными бумагами, а также должностные инструкции работников этих подразделений. При этом необходимо проанализировать соответствие этих подразделений действующей структуре управления банком, наличие в Положениях описания взаимодействия структурных подразделений банка при проведении операций с ценными бумагами, а также квалификационных требований к работникам, осуществляющим эти операции.

Чтобы оценить аудиторский риск, уровень существенности и объемы аудиторской выборки, необходимо проанализировать структуру портфеля ценных бумаг в динамике за проверяемый период и лишь после этого приступить к непосредственной проверке правильности совершения этих операций банком и отражения их в учете.

2.3 Методика проведения аудита дилерских операций

Операции по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет отражаются банком на балансовых счетах и на счетах раздела Г «Срочные операции».

В соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 18.06. 97 №61 все вложения банков в ценные бума (кроме векселей) классифицируются следующим образом:

- вложения банков в долговые обязательства - счета 501 «Долговые обязательства Российской Федерации», 502 «Долговые обязательства субъектов Российской федерации и местных органов власти», 503 «Долговые обязательства банков», 504 «Прочие долговые обязательства», 505 «Долговые обязательства иностранных государств», 506 «Долговые обязательства банков-нерезидентов», 507 «Прочие долговые обязательства нерезидентов»;

- вложения в акции — счета 508 «Акции банков», 509 «Прочие акции», 510 «Акции банков-нерезидентов», 511 «Прочие акции нерезидентов».

В качестве долговых обязательств Российской Федерации на рынке ценных бумаг обращаются государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО) и облигации федеральных займов с постоянным (ОФЗ) и переменным (ОФЗ — ПД) доходом (счет 501). На счета 503 «Долговые обязательства банков» учитываются облигации ЦБ РФ, обращающиеся на рынке ценных бумаг, что регламентировано Указанием ЦБ РФ от 01.09.98 №337-У «О бухгалтерском учете кредитными организациями операций с облигациями ЦБ РФ и осуществлении расчетов по ним». Для учета вложений в другие ценные бумаги (кроме векселей), которые ГК РФ, законами о ценных бумагах отнесены к числу ценных бумаг, используются счета 502-511. Например, облигации местных органов власти должны быть учтены на счете 502; купленный облигации и депозитные сертификаты банков — на счетах 503, 506; акции — на счетах 508 — 511 и т.д.

Вложения в ценные бумаги, учтенные на счетах 501-511, в зависимости от цели приобретения подразделяются натри категории и учитываются на соответствующих счетах второго порядка:

- вложения в ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО, — счет 50101- 51101- ценные бумаги, при покупке которых у кредитной организации возникает обязательство по обратной последующей продаже ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене;

- вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, — счета 50102 — 51102 — ценные бумаги, находящиеся в портфеле кредитной организации менее 6 месяцев;

- вложения в ценные бумаги, приобретенные для инвестирования, — счета 50103 — 51103 — ценные бумаги, которые хранятся в портфеле кредитной организации 6 месяцев и более.

Основными документами, которые запрашивает аудитор для осуществления проверки законности, обоснованности и правильности совершения инвестиционных операций банка с государственными ценными бумагами, являются:

- баланс банка на начало года и на проверяемую отчетную дату

- ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;

- ведомость остатков счетов второго порядка балансового счета 501;

- журналы лицевого учета (по видам и выпускам государственных облигаций);

- журналы оборотов по операциям с государственными облигациями;

- журнал сводных итогов операций с облигациями;

- заявки банка в торговую систему о купле-продаже ценных бумаг за проверяемый период;

- выписки из реестров сделок с ценными бумагами на ММВБ за проверяемый период;

- распоряжения отдела ценных бумаг бухгалтерии банка об отражении осуществленных сделок с государственными ценными бумагами на счетах бухгалтерского учета;

- регистры аналитического учета;

- документы дня банка (на выборку).

Аудит операций банка с государственными краткосрочными облигациями в качестве дилера включает:

- проверку наличия договоров с ЦБ РФ, ММВБ;

- проверку полномочий трейдера;

- подтверждение достоверности бухгалтерского учета по инвестиционным операциям;

- проверку балансового учета расчетов на ОРЦБ по итогам операций на рынке облигаций;

- подтверждение достоверности отнесения на счета доходов или расходов сальдо накопленного процентного (купонного) дохода;

- проверку наличия регистров аналитического учета;

- проверку соответствия данных аналитического и синтетического учета, для чего сверяются остатки по соответствующим счетам в сальдовой ведомости, по лицевым счетам и в соответствующих журналах на проверяемую дату;

- оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг;

- проверку наличия и соответствия учета на счетах ДЕПО приобретенных ценных бумаг;

- проверку правильности и своевременности открытия счетов, включая инвестиционный и торговый портфели банка.

Аудит инвестиционных операций с ценными бумагами других эмитентов включает:

- проверку соответствия договоров на куплю-продажу ценных бумаг юридическим нормам;

- проверку правильности передачи ценных бумаг и соблюдения требований по хранению сертификатов ценных бумаг, своевременности оформления прав собственности на ценные бумаги;

- проверку правильности осуществления бухгалтерских проводок и отражения ценных бумаг по соответствующим счетам;

- оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг с точки зрения ликвидности и риска вложений.

# Заключение

Банковский аудит является одним из видов аудита. Его основная цель — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствия совершенных кредитными организациями операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам ЦБ РФ.

Для кредитных организаций банковский аудит также может выполнять следующие задачи:

- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценку активов и пассивов;

- прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработку рекомендаций по повышению финансовой устойчивости, ликвидности;

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета;

- консультирование по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ;

- обучение сотрудников;

- подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;

- оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторских фирм (аудиторов).

Все вышеназванные задачи, в той или иной мере решаемые аудиторскими фирмами, имеют одну общую направленность: они должны оказать помощь и содействие кредитным организациям в улучшении результатов деятельности и обеспечении условий их стабильной работы в долгосрочном периоде.

# Список использованной литературы

1. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10.09.97 №64.
2. Указание «О критериях определения финансового состояния предприятия» от 31.03.2000 №766-У.
3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 №39-ФЗ.
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 №119-ФЗ.
5. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.99 №46-ФЗ.
6. Аудит банков / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 352 с.
7. Банковский контроль и аудит / Под ред. Н.В. Фадейкиной. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 496 с.
8. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – М.: Книга сервис, 2003. – 384 с.
9. Голубев С.А. Изменения банковского законодательства России: важный этап совершенствования системы банковского надзора // Деньги и кредит. – 2001. – № 9. – с. 42 – 58.
10. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.:ЮНИТИ,2000. – 622 с.
11. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2004. – 620 с.
12. Основы банковской деятельности / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Весь мир, 2001. – 716 с.
13. Парфенов К.Г. Банковский план счетов и Правила ведения бухгалтерского учета. – М.: Гелиос АРВ, 2001. – 636 с.
14. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России // Деньги и кредит. - 2001. - №3. - с. 19-24.
15. Скурихин М.Н., Фадейкина Н. В. Банковский надзор и инспектирование. – Новосибирск: СИФБД, 2000. – 144 с.
16. Смирнова Л.Р. Банковский аудит. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 448 с.
17. Челноков В.А. Банки и банковские операции. - М.: Высш.шк., 1998. - 271с.