######

###### Курсовая работа

***по предмету «Банковский аудит»***

**Задание № 20:**

1. ***Аудит операций банка с иностранной валютой***
2. ***Нормативное регулирование банковского аудита***

**2004**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

Введение 3

1. Аудит операций банка с иностранной валютой 5

1.1. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов 5

1.2. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов резидентов Российской

Федерации 5

1.3. Проверка правильности открытия и ведения счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации 10

1.4. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля 17

1.5. Рабочая программа аудита операций банка с иностранной валютой 24

2. Нормативное регулирование банковского аудита 29

Заключение 34

Список используемой литературы 35

# **Введение**

 Аудиторская деятельность (аудит) - это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг:

 -постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;

 -составление деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

 -анализ финансово-хозяйственной деятельности;

 -оценка активов и пассивов компании или банка;

 -консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства;

 -обучение и др.

 Цель аудиторской оценки - решение конкретной задачи, которая определяется законодательством, системой регулирования аудиторской деятельности, договорным обязательствам аудитора и клиента.

 Коммерческие банки регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, коммерческие банки обеспечивают тем самым свою устойчивость, надежность, доходность, стабильность функционирования рыночных отношений.

 Экономика России в настоящее время не может быть гармонизирована. Предстоит большая работа в этом направлении. Поэтому важно изучение различных элементов передовых технологий мировой экономики, неотъемлемой частью которой является аудит.

Российский банковский аудит, в данное время, находится на стадии развития и становления. Нахождение аудиторской системы в такой ситуации подразумевает наличие множества проблем и нерешенных вопросов. Отсутствие сбалансированной законодательной среды тормозит развитие аудита в России. Правительством делаются определенные шаги для поддержания аудиторской деятельности, в частности банковского аудита, так как состояние банковской системы России также зависит от состояния банковского аудита.

В нескольких российских банках в настоящее время проходит эксперимент по переходу на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Вслед за банками на международные стандарты планируется перевести и компании.

**Целью** данной работы является рассмотрение общих законодательных и организационных основ аудиторской деятельности в РФ, а также специфических черт аудита банков. Практическая часть работы посвящена разработке методики проведения аудиторской проверки операций банка с иностранной валютой.

Таким образом, основными **задачами** написания работы, в соответствии с Заданием № 20, являются рассмотрение вопросов нормативного регулирования банковского аудита и аудита операций банка с иностранной валютой (валютный контроль и правомерность открытия счетов резидентам и нерезидентам).

# **1. Аудит операций банка с иностранной валютой**

## 1.1. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов

При открытии и ведении валютных счетов необходимо использовать следующие нормативные документы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, ч. 2. Федеральный закон от 26.01.96 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и до­полнениями);

2. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

3. Инструкцию ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными бан­ками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Феде­рации и проведения операций по этим счетам» от 12.10.2000 № 93-И;

4. Инструкцию ЦБ РФ «О специальных счетах нерезидентов типа «С» от 23.03.99 № 79-И (с последующими изменениями и дополнениями).

и прочие нормативные документы

В данном вопросе можно выделить два основных направления дей­ствий аудитора:

* проверка правильности открытия и ведения валютных счетов рези­дентов Российской Федерации;
* проверка правильности открытия и ведения счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации.

## 1.2. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов рези­дентов Российской Федерации

Для осуществлениярезидентами Российской Федерации внеш­неэкономической деятельности уполномоченные банки открывают им текущие, транзитные и специальные транзитные валютные счета. Понятия текущего и транзитного счетов были введены Инструкцией ЦБ РФ № 7 в 1992 г., специальный транзитный валютный счет по­явился значительно позднее. Его существование было закреплено Указанием ЦБ РФ от 20.10.99. № 383-У, и в дальнейшем (с учетом изменений и дополнений к нему) следует рассматривать режим те­кущего и транзитного счетов в контексте, не противоречащем дан­ным изменениям[[1]](#footnote-1).

Под *специальным транзитным валютным счетом* понимается счет, открываемый в уполномоченном банке на основании договора банковского счета для совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке и ее обратной продажи, а также для учета указанных операций.

*Транзитный валютный счет* предназначен для зачисления резидентам в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в дальнейшем подлежащих обязательной продаже, и проведения операций, связанных с этим. В данном случае используется термин «валютная выручка», под которой понимаются все средства в иностранной валюте поступающие резиденту по заключенным им или от его имени сделкам, предусматривающим обязательную продажу.

*Текущий валютный счет* можно рассматривать как счет, на котором отражаются все остальные операции клиента.

При рассмотрении аудитором документов, представляемых клиентами (резидентами) в банк при открытии валютных счетов, следует обращать внимание на:

наличие в юридическом деле всех необходимых документов в соответствии с законодательством, регулирующим данный вопрос;

отражение во внутренних инструкциях и положениях банка всех дополнительных требований к клиенту.

Поскольку предполагается параллельное открытие транзитного, текущего и специального транзитного валютных счетов, то юридическое дело формируется фактически одно. По каждому счету должны быть следующие документы:

• справка об открытии каждого счета в отдельности;

• информационное письмо из налоговой инспекции об ее уведомлении об этом; заявление на открытие счета;

• договор банковского счета;

• распоряжения бухгалтерии об открытии счета;

• режим счета;

• справки из обязательных внебюджетных фондов.

Учитывая, что валютные счета открываются в банке либо одновре­менно с рублевым, либо после его открытия, ведение юридических дел в валютном отделе допускается в менее строгой форме, т.е. кроме выше отмеченных документов в досье могут быть помещены осталь­ные документы в виде ксерокопий, заверенных печатью и подписью первого лица предприятия.

В результате проверки аудитором юридических дел должно быть установлено наличие или отсутствие следующих документов (без у че­та отмеченных выше моментов):

• заявления на открытие счета;

• документа о государственной регистрации предприятия (пред­варительно заверенного соответствующим органом исполнитель­ной власти);

• учредительного договора о создании предприятия (оригинала или копии, заверенной нотариально);

• устава (оригинала или копии, заверенной нотариально или по месту регистрации);

• карточки с образцами подписей первых должностных лиц пред­приятия, оттиском его печати (нотариально заверенной);

• справки о постановке предприятия на учет в Пенсионном фонде;

• справки о постановке на учет в Фонде обязательного медицин­ского страхования;

• справки об уведомлении налогового органа о намерении нало­гоплательщика открыть валютный, депозитный и иной счет;

• информационного письма из налоговой инспекции об уведом­лении об открытии валютного счета данного типа;

• справки с присвоенными клиенту кодами ОКПО, ОКОНХ;

• режима счета, подписанного руководителем и главным бух­галтером банка;

• договора банковского счета, подписанного банком и предпри­ятием, скрепленного печатями обеих сторон;

• тарифов по осуществляемым банком валютным операциям;

• распоряжения об открытии счета, подписанное главным бух­галтером.

В случае закрытия счетов по инициативе клиента проверяется на­личие заявления клиента.

Физические лица-резиденты также имеют право открывать счета в уполномоченных банках в соответствии с целями, отраженными в действующем законодательстве (на получение заработной платы, пенсии, пособия и т.д.). Процедура открытия счета в данных случаях упроще­на и ограничивается предъявлением паспорта и заявлением на откры­тие счета.

В ходе проверки правильности использования режимов валютных счетов необходимо выявить степень соответствия действий банка нор­мативной базе, связанных с зачислением поступлений на счета и спи­санием с них средств, в том числе и по срокам выполнения:

порядка обязательной продажи части валютной выручки ;

порядка обратной продажи средств со специального транзитного валютного счета.

Списание со специального транзитного валютного счета резидента купленной иностранной валюты имеет ограничение по срокам, а именно перевод должен осуществляться в течение 7 календарных дней. В случае превышения срока иностранная валюта подлежит обратной прода­же на валютном рынке.

Кроме того, данной процедуре подвергается также иностранная валюта, ранее списанная по распоряжению резидента с вышеуказан­ного счета в случае возврата:

авансовых платежей по неисполненным контрактам;

суммы со счетов покрытия по открываемым уполномоченными банками покрытых аккредитивов;

суммы в связи с ошибочно произведенными платежами, в том числе по причине неправильно указанных в расчетных документах реквизитов получателя платежа;

сумм, ранее переведенных резидентами нерезидентам по иным ос­нованиям, за исключением сумм, переведенных для оплаты команди­ровочных расходов.

В соответствии с существующими требованием банк обязан по каждому транзитному валютному счету клиента вести досье, по кото­рому аудитор должен удостовериться в наличии и правильности офор­мления следующих документов:

• поручения на покупку (в случае импортного товарного кон­тракта с отсрочкой платежа в поручении должно быть отображено открытие рублевого депозита);

• распоряжения резидента о переводе купленной на валютном рынке иностранной валюты;

• документов, являющихся основанием для покупки иностран­ной валюты;

• карточки учета операций по специальному транзитному валют­ному счету.

Аудитор должен проверить, соблюдаются ли формальные требова­ния, касающиеся нумерации документов, ведения описи помещенных в досье документов.

Проверка вопросов, связанных с режимами счетов, с правильнос­тью осуществления обязательной продажи части валютной выручки и формированием досье по специальным транзитным валютным счетам, одновременно относится и к области выполнения банком функций аген­та валютного контроля. В силу сложности и многообразия объектов проверки валютных операций практически невозможно однозначно выделить совокупность направленных и замкнутых по смыслу дей­ствий, процедур, так как вывод в части правильности проведения бан­ком валютных операций должен носить обобщающий характер.

## 1.3. Проверка правильности открытия и ведения счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации

Нерезиденты могут открывать в уполномоченном банке следую­щие виды счетов в валюте Российской Федерации: счета типа «К», «Н», «Ф», «С». Общий порядок открытия и ведения счетов типа «Т», «И» регламентируется Инструкцией ЦБ РФ№ 93-И. Порядок открытия и ведения счетов типа «С» отражен в Инструкции ЦБ РФ №79-И. В уполномоченном банке одному нерезиденту могут открывать только один счет каждого типа.

При проверке правильности открытия счетов нерезидентам следу­ет учитывать:

во-первых, для открытия банковского счета нерезидент должен представить в уполномоченный банк документы в соответствии с тре­бованиями законодательства Российской Федерации;

во-вторых, существует ряд особенностей, связанных именно с ка­тегорией владельцев счета. Так, оригиналы документов, ввезенные из-за границы, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за рубежом либо апостилированы и пред­ставлены в банк с заверенным переводом на русский язык. Не тре­буется представления в уполномоченный банк заверенного перево­да на русский язык альбома образцов подписей лиц, уполномочен­ных распоряжаться счетом банка-нерезидента в валюте Российской Федерации[[2]](#footnote-2).

Рассмотрим сначала основные вопросы, связанные с открытием и использованием счетов *типа «К», «Н», «Ф»*.

Отметим, что количество банковских счетов типа «К», «Н», «Ф», открытых на имя одного нерезидента в одном или нескольких уполно­моченных банках, не ограничивается. Данные счета открываются упол­номоченными банками на основании заключенных с нерезидентами договоров банковского счета.

К категориям нерезидентов, имеющих право открывать в уполно­моченных банках счета в валюте Российской Федерации относятся:

1. физические лица, имеющие постоянное местожительство за пре­делами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

2. юридические лица, а также предприятия и организации, не являю­щиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законода­тельством иностранных государств, с местонахождением за преде­лами Российской Федерации, в том числе организации, являющиеся банками либо юридическими лицами, имеющими право по законода­тельству иностранного государства открывать корреспондентские счета, созданные в соответствии с законодательством иностранных госу­дарств, с местонахождением за пределами Российской Федерации, а также их филиалы и представительства, находящиеся в Российской Федерации;

3. находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатичес­кие и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства (в общем виде офици­альные представительства).

Под рублевыми счетами типа «К» (*конвертируемый счет*) и типа «Н» (*неконвертируемый счет*) понимаются счета, открываемые физи­ческим лицам-нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, официальным представительствам для рас­четов в валюте Российской Федерации. Основное отличие данных счетов - режим их использования. Подробный перечень операций, про­водимых поданным счетам, отражен в Приложении 1 Инструкции ЦБ РФ № 93-И.

Счет типа «Ф» (*счет физического лица*) предусмотрен только для физических лиц-нерезидентов для расчетов в валюте Российской Фе­дерации по операциям, указанным также в Приложении 1 Инструкции ЦБ РФ № 93-И.

К основным процедурам аудита использования режимов счетов типа «К», «Н», «Ф» можно отнести:

1) проверку правомерности зачисления денежных средств на сче­та типа «К», «Н», «Ф» со счетов резидентов;

2) проверку правомерности списания денежных средств со счетов типа «К», «Н», «Ф» на счета резидентов;

3) проверку правомерности списания денежных средств со счетов типа «К», «Н», «Ф» на другие счета типа «К», «Н», «Ф»;

4) проверку правомерности снятия нерезидентами наличной валю­ты Российской Федерации со своих счетов типа «К», «Н», «Ф» и за­числения нерезидентами наличной валюты Российской Федерации на свои счета типа «К», «Н», «Ф».

В процессе проведения проверки аудитором режима данных счетов ему следует помнить, что:

- расчеты в валюте Российской Федерации по операциям нерезиден­тов на территории Российской Федерации осуществляются в налич­ном и безналичном порядке в соответствии с законодательством Рос­сийской Федерации;

- при осуществлении расчетов наличной валютой Российской Фе­дерации нерезиденты обязаны соблюдать порядок расчетов наличны­ми деньгами, установленный для резидентов законодательством Рос­сийской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленный ЦБ РФ;

- кредиты (займы) в валюте Российской Федерации предоставляют­ся резидентами физическим лицам-нерезидентам в безналичном по­рядке;

- кассовые операции по счетам типа «К», «Н» осуществляются в со­ответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным ЦБ РФ, при этом для официальных представительств лимит рублевой кассы не устанавливается;

- физические лица-нерезиденты вправе снимать со своих счетов ти­па «Ф» наличную валюту Российской Федерации без ограничений, однако данное положение не распространяется на зачисление средств на счет;

- расчеты в валюте Российской Федерации могут осуществляться нерезидентами через счета банков-нерезидентов типа «К», «Н» в соот­ветствии с режимами указанных счетов;

- при недостаточности денежных средств на рассматриваемых сче­тах для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, списа­ние средств осуществляется в порядке, установленном законодатель­ством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ для сче­тов резидентов в валюте Российской Федерации;

- переводы валюты Российской Федерации со счетов резидентов на счета «К», «Н», «Ф» могут осуществляться исключительно со сче­тов резидентов, открытых в уполномоченных банках, при обратной си­туации, а именно при переводах в пользу резидентов от нерезидентов, могут использоваться как счета резидентов, открытые в уполномочен­ных банках, так и счета резидентов, открытые в кредитных организа­циях-резидентах, не являющихся уполномоченными банками;

- операции по покупке иностранной валюты за счет денежных средств нерезидентов на счетах типа «К» и типа «Ф» осуществляются без огра­ничений в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ в пределах остатка денежных средств на счете;

- денежные средства на счетах типа «Н» могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Россий­ской Федерации только при соблюдении следующих условий:

- поручение нерезидента на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на счете типа «Н» дается только тому уполномочен­ному банку, в котором нерезиденту открыт данный счет;

- поручение на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на счете типа «Н» исполняется уполномоченным банком не ранее чем через 365 календарных дней со дня его представления нере­зидентом в уполномоченный банк;

- в поручении на покупку иностранной валюты должна быть указана сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, находя­щихся на счете типа «Н», за счет которой будет куплена иностранная валюта;

- в течение срока со дня представления нерезидентом в уполномо­ченный банк поручения на покупку иностранной валюты до дня его исполнения или отзыва остаток денежных средств на счете типа «Н» не может быть меньше суммы, указанной в поручении на покупку ино­странной валюты (при этом нерезидент вправе в любое время умень­шить сумму валюты Российской Федерации, указанную в поруче­нии, а также отозвать поручение; в случае уменьшения суммы валюты Российской Федерации, ранее указанной в поручении, течение срока не прерывается).

Как отмечалось выше, уполномоченный банк может открывать нерезидентам *специальные счета типа «С»*. Использование данных сче­тов обусловлено операциями нерезидентов с теми ценными бумагами, перечень которых устанавливается Банком России. Счета типа «С» имеют две разновидности: конверсионные и инвестиционные.

К категориям нерезидентов, имеющих право открытия данных сче­тов, относятся:

1. юридические лица, в том числе не имеющие на территории России филиала или представительства;

2. физические лица, в том числе не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Проверка правильности использования режима специальных счетов типа «С» включает следующие элементы.

1. Проверка правомерности зачисления рублевых средств на спе­циальный счет типа «С» (конверсионный), к которым относятся сум­мы, поступающие:

- со счета типа «С» (инвестиционного), открытого нерезиденту в том же уполномоченном банке;

- с другого счета типа «С» (конверсионного), открытого тому же нерезиденту в другом уполномоченном банке.

2. Проверка правомерности списания рублевых средств со специ­ального счета типа «С» (конверсионного):

- для оплаты приобретенной нерезидентом иностранной валюты у уполномоченного банка за валюту Российской Федерации по сдел­кам (заключенным и исполненным в соответствии с требованиями Ин­струкции ЦБ РФ № 79-И);

- для зачисления на счет типа «С» (инвестиционный), открытый тому же нерезиденту в том же уполномоченном банке;

- для зачисления на другой счет типа «С» (конверсионный), откры­тый тому же нерезиденту в другом уполномоченном банке;

- для оплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному бан­ку в связи с проведением конверсионных операций.

3. Проверка правомерности зачисления рублевых средств на спе­циальный счет типа «С» (инвестиционный), к которым относятся:

- суммы, полученные в результате погашения или реализации цен­ных бумаг, а также выплат процентного дохода и дивидендов, ранее купленных и оплаченных со счетов типа «С»;

- суммы, поступившие со счета типа «С» (конверсионного), откры­того нерезиденту в этом же уполномоченном банке;

- суммы, поступившие с другого счета типа «С» (инвестиционно­го), открытого тому же нерезиденту в другом уполномоченном банке.

4. Проверка правомерности списания рублевых средств со специ­ального счета типа «С» (инвестиционного), направленных на:

- приобретение ценных бумаг (согласно установленному перечню);

- оплату расходов, связанных с заключением и исполнением сделок с этими ценными бумагами;

- уплату налогов, связанных с получением доходов по ценным бу­магам;

- другой счет типа «С» (инвестиционный), открытый тому же нере­зиденту в другом уполномоченном банке;

- счет типа «С» (конверсионный), открытый в этом же уполно­моченном банке (в соответствии с условиями, установленными ЦБ РФ);

- оплату акций кредитных организаций при их первичном разме­щении.

Таким образом к основным процеду­рам аудитора по проверке правильности открытия и ведения валютных счетов относится рассмотрение[[3]](#footnote-3):

\* юридических дел клиентов, в результате чего должен быть сделан вывод о достоверности и полноте документов, необходимых для открытия данных видов счетов, а также отражающих все измене­ния, касающиеся ведения и закрытия счетов;

\* досье клиентов по валютным счетам, выписок из лицевых счетов клиентов, документов дня с целью установления соответствия по­рядка ведения счетов требованиям действующей законодательной и нормативной базы в данной области.

## 1.4. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля

К основным законодательным и нормативным документам, регулирующим данные вопросы, относятся следующие:

1. Совместная Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуще­ствления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» от 13.10.99 № 86-И, 01-23/26541;

2. Совместная Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ «О порядке осуще­ствления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидента­ми импортируемых товаров» от 04.10.2000 г. № 91-И, 01-11/28644;

3. Инструкция ЦБ РФ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учёта валютно-обменных операций уполномоченными банками» от 27.02.95 № 27 (с изменениями и дополнениями);

и другие нормативные документы.

Согласно Закону РФ «О валютном регулировании и валютном кон­троле» целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций;

при этом к его основным направлениям относятся:

• определение соответствия проводимых валютных операций дей­ствующему законодательству и наличия необходимых для них ли­цензий и разрешений;

• проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже ино­странной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Фе­дерации;

• проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

• проверка полноты и объективности учета и отчетности по ва­лютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Уполномоченные банки, являясь агентами валютного контроля и будучи подотчетными органам валютного контроля, в пределах сво­ей компетенции осуществляют контроль за проводимыми в Россий­ской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операция­ми, за соответствием этих операций законодательству, условиям ли­цензий и разрешений, за соблюдением ими актов органов валютного контроля, а также проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов. Аудитор в ходе проведения проверки выполнения бан­ком функций агента валютного контроля должен руководствоваться отмеченными выше моментами и исходя из этого выстраивать свои действия.

Отметим, что с точки зрения задач, которые выполняет аудитор в первую очередь в процессе осуществления проверки, направленной на подтверждение достоверности годового баланса и финансовой от­четности, контроль за выполнением банком функций агента валютного контроля стоит особняком. Проверка выполнения банком данных фун­кций может включать широкий спектр вопросов или носить ограни­ченный характер.

Выделим ряд направлений действий аудитора:

• проверка операций по экспорту, импорту товаров, работ, услуг;

• проверка операций по привлечению резидентами от нерезиден­тов финансовых кредитов;

• проверка правильности осуществления обязательной продажи части валютной выручки клиентов банка;

• проверка осуществления валютного контроля за валютно­обменными операциями, совершаемыми в обменных пунктах банка.

Отметим, что часто под функциями агента валютного контроля по­нимаются действия банка, связанные только с первым направлением. В ходе его проверки основными руководящими нормативными актами для аудитора являются: совместные инструкции ЦБ РФ и ГТК РФ № 86-И и 91-И. Наиболее трудоемкой является проверка правильнос­ти формирования досье по импорту и экспорту товаров, т.е. проверка наличия всех необходимых документов и их оформления. К основным документам досье по валютному контролю можно отнести:

• контракт (оригинал или копию, заверенную первым лицом пред­приятия постранично);

• изменения и дополнения к контракту, повлекшие за собой из­менения в паспорте сделки (аналогично заверенным);

• паспорт сделки, подписанный со стороны банка и со стороны клиента уполномоченными лицами искропленный печатями;

• учетные карточки;

• ксерокопии грузовых таможенных деклараций, заверенные от­тиском личной номерной печати и подписью должностного лица таможенного органа;

• ведомость банковского контроля.

В случае заключения *импортного контракта* проверяются:

• карточки платежа;

• при наличии предоплаты - оформление рублевого депозита в размере средств, необходимых для конвертации и перевода.

В случае отсрочки платежа по импортному контракту или поступ­ления экспортной выручки после поставки товаров свыше 90 дней требуется проверить наличие разрешения ЦБ РФ.

Поскольку контракт - это исходный документ, на основе которого оформляется паспорт сделки, особое внимание следует уделять его содержанию и выполнению формальных требований по составлению международных контрактов. Текст должен быть изложен на двух язы­ках, в контракте должны быть указаны номер, дата, полные и сокра­щенные наименования сторон, заключивших контракт, их реквизиты, сумма контракта, валюта контракта, условия поставки и платежа, фор­ма оплаты (банковский перевод, аккредитив и т.д.). Если по объему полный текст контракта занимает более 5 листов, то клиент с согласия банка может вместо копии всего контракта, на основании которого был составлен паспорт сделки, представить выписки из контракта, со­держащие сведения, необходимые для контроля за правильностью со­ставления паспорта сделки.

Отметим, что по каждому заключенному резидентом экспортному или импортному контракту оформляется один паспорт сделки, подпи­сываемый одним банком.

Под **паспортом сделки по экспортному контракту** понимается документ валютного контроля, содержащий необходимые для его осу­ществления сведения из контракта (договора, соглашения) между ре­зидентом и нерезидентом, предусматривающего экспорт товаров с тер­ритории Российской Федерации и их *оплату в иностранной валюте и/или валюте Российской Федерации.*

Под **паспортом сделки по импортному контракту** понимается документ валютного контроля, содержащий необходимые для его осу­ществления сведения из контракта (договора, соглашения) между ре­зидентом (юридическим лицом или физическим лицом, зарегистриро­ванным в качестве индивидуального предпринимателя) и нерезиден­том, предусматривающего *оплату иностранной валютой, валютой Российской Федерации, векселями в иностранной валюте или в ва­люте Российской Федерации* товаров, ввозимых на таможенную тер­риторию Российской Федерации.

Аудитор на основе проверки вышеуказанных документов должен дать заключение о правильности формирования досье и оформления документов, содержащихся в нем, о выполнении банком требований ЦБ РФ и ГТК РФ в части сроков представления документов валютно­го контроля по направлениям клиент - банк, банк - ГТК РФ.

Аудитор должен проверить документы по экспорту, импорту работ и услуг. В данном случае запрашиваются контракты и акты приемки-сдачи работ, услуг, анализируются их содержание и оформление.

Учитывая разнообразие валютных операций, которые в соответ­ствии с действующей законодательной и нормативной базой могут совершать клиенты банка, дополнительная информация для аудитора может быть получена из Журнала учета валютных операций.

Как отмечалось выше, в рамках проверки выполнения банком фун­кций агента валютного контроля может рассматриваться проверка осу­ществления переводов иностранной валюты из Российской Федера­ции и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных сче­тов.

Другим направлением действий аудитора является проверка осу­ществления валютного контроля за валютно-обменными операциями, совершаемыми в обменных пунктах. Здесь можно выделить наиболее существенные процедуры, проводимые аудитором.

1. Проверка порядка оформления и учета бланков строгой отчетно­сти «Справка ф. 0406007», которая является основным документом валютного контроля за валютно-обменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов). Поэтому аудитор должен особое вни­мание уделить проверке правильности заполнения, использования, хранения, отражения в учете данного документа.

Справка ф. 0406007 подтверждает приобретение физическими ли­цами наличной иностранной валюты, платежных документов в иност­ранной валюте или наличных рублей в банке, а также является основа­нием для вывоза из Российской Федерации физическими лицами (ре­зидентами и нерезидентами) наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте в соответствии с установленным порядком ЦБ РФ совместно с ГТК РФ.

Эта справка заполняется в двух экземплярах: первый - выдает­ся клиенту и носит название «экземпляр клиента»; второй - «Копия справки ф. 0406007» - остается в банке и называется «экземпляр бан­ка». Правильность оформления справки проверяется по экземплярам банка.

Исправления в справке не допускаются. В ходе проверки аудитор должен обратить внимание на то, чтобы банк не выписывал недействи­тельных справок, т.е. таких справок, в которых реквизиты обменного пункта, наименование банка, находящиеся в верхнем правом углу справки, не читаются или возможно двоякое прочтение, а также при­сутствуют в оформлении подчистки, помарки, исправления или иные нарушения в части порядка заполнения справки.

Другим существенным элементом проверки выступает проверка правильности ведения книги учета бланков строгой отчетности «Справка ф. 0406007».

Здесь можно выделить три основных момента:

оформление книги учета;

правильность совершения записей в ней;

оформление утраты бланков строгой отчетности.

В случае нахождения аудитором испорченных справок следует обратить внимание на правильность их гашения. Испорченные блан­ки строгой отчетности данных справок должны гаситься путем проставления на всем поле экземпляров банка и клиента латинской буквы Z, заверяться подписью кассира обменного пункта и отправ­ляться в банк по окончании операционного дня вместе со всеми доку­ментами.

2. Проверка выполнения необходимых требований ЦБ РФ по орга­низации обменных пунктов включает проверку наличия и правиль­ности:

оформления стенда;

распоряжения об установлении курсов покупки-продажи налич­ной иностранной валюты, а также кросс-курса обмена (конверсии);

журнала об изменениях курсов покупки-продажи наличной инос­транной валюты;

выписки из приказа по банку о назначении соответствующего лица на должность кассира обменного пункта;

документа кассира обменного пункта, удостоверяющего личность, а также документа, свидетельствующего о прохождении им специ­альной подготовки по способам выявления неподлинных денежных знаков;

справочных материалов по определению подлинности и платеж-ности денежных знаков иностранных государств, рекомендованных ЦБ РФ, специальных средств по определению подлинности денежных знаков.

3. Проверка порядка обеспечения обменных пунктов авансами в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, бланками стро­гой отчетности, бланками платежных документов.

4. Проверка правильности совершения валютнообменных опе­раций:

проверка правильности совершения операций по покупке и прода­же наличной иностранной валюты и платежных документов в иност­ранной валюте за наличные рубли, операций по продаже и оплате пла­тежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту, операций по конверсии иностранной валюты одного иност­ранного государства на наличную иностранную валюту другого госу­дарства.

Аудитор должен проверить порядок:

оформления операций по выдаче наличной иностранной валюты по кредитным и дебитным картам, а также приема наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц (резидентов и нере­зидентов);

оформления операций по размену платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же ино­странного государства;

оформления операций по покупке неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли;

приема от физических лиц (резидентов и нерезидентов) наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на инкассо.

5. Проверка правильности учета валютно-обменных операций (рас­смотрена в параграфе, посвященном проверке правильности ведения бухгалтерского учета валютных операций).

## 1.5. Рабочая программа аудита операций банка с иностранной валютой

На основании изученного теоретического материала и нормативных актов автор предлагает проводить аудит операций банка с иностранной валютой в соответствии с изложенной ниже программой (см. таблицу 1).

Таблица 1.

**Рабочая программа аудита операций банка**

**с иностранной валютой**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  | Вид работы**(цель****проверки)** | **Источники****получения****аудиторских****доказательств** | **Содержание****аудиторской процедуры** |
| 1. | Тестирование системы организации валютного контроля в банке. | Начальник отдела валютного контроля. |  В беседе с работником Банка выяснить общие вопросы организации контроля, сведения о внешних проверках отдела в отчетном периоде, санкциях, причинах их наложения.Выяснить принцип взимания комиссий валютного контроля, порядок контроля за полнотой взимания, правильность налогообложения НДС. |
| 2. | Проверка наличия и полноты внутрибанковской нормативной базы по совершению валютного контроля. | Внутрибанковские положения, журналы регистрации документов валютного контроля по экспорту и импорту. | Ознакомиться с нормативными документами, регламентирующими осуществление контрольных операций в Банке, Положением об отделе, оценить их полноту и качество.Оценить порядок регистрации документов в досье с точки зрения соответствия внутренним стандартам, возможности контроля по срокам обмена информацией с клиентами. |
| 3.  | Проверка полноты документирования процедур валютного контроля | Досье по импорту и экспорту, досье покупки валюты |  Проверить выбранные досье по импорту, экспорту, покупке на предмет правильности их ведения, их полноты, наличия необходимой информации для контроля: отсутствие оснований для отказа в подписании паспортов сделок,полномочия подписания паспортов сделок, оформленныесведения учётных карточек и ГТД соответствуют |
| 4. | Проверка организации и документирования валютного контроля по операциям нерезидентов России в рублях. | Нормативные документы банка, определяющие порядок ведения валютного контроля по операциям нерезидентов.Юридические досье по рублевым счетам нерезидентов.Документы по операциям нерезидентов в рублях и лицевые счета по счетам типа К, Н, Ф, С. | Определить ответственных за проведение валютного контроля по операциям нерезидентов в рублях, оценить достаточность существующего контроля, в том числе с учетом сведений о штрафах со стороны проверяющих органов валютного контроля.Оценить полноту документов юр. досье по рублевым счетам нерезидентов (по выборке).По выбранным счетам оценить соответствие операций режиму счета. |
| Дополнительно: проверка наличных валютообменных операций |
| 5 | Проверка наличия и полноты внутрибанковской нормативной базы, регулирующей порядок совершения наличных валютообменных операций. | Внутрибанковские Положения, регулирующие порядок совершения валютообменных операций, документы, устанавливающие полномочия по установлению и изменению обменных курсов валют в обменных пунктах и операционных кассах банка. | Проверить наличие внутрибанковской нормативной базы, регулирующей порядок совершения наличных валютообменных операций, ее соответствие требованиям законодательства, наличие должным образом подписанных распоряжений на установление и изменения курсов в обменных пунктах и операционных кассах банка.. |
| 6 |  Проверка наличия документов, подтверждающих регистрацию действующих обменных пунктов. |  Свидетельства о регистрации действующих обменных пунктов, приказы руководителя банка на их открытие с указанием перечня совершаемых операций и режима работы, список действующих обменных пунктов, составленный банком по запросу аудита. | Проверить наличие свидетельств о регистрации и приказов на действующие обменные пункты. |
| 7 | Проверка правильности оформления первичной документации обменных пунктов |  Документы дня обменных пунктов, справки формы 0406007. |  По документам дня обменных пунктов проверить а) правильность применяемых форм документов;б) правильность оформления документов;в) обоснованность и своевременность смены курсов в ОП в течение дня;г) правильность исчисления налога на покупку инвалюты и правильность отражения его в справках ф. 0406007д) правильность заполнения справок формы 0406007 |
| 8 | Проверка правильности отражения операций в бухгалтерском учете | Лицевые счета балансовых счетов 20202, 20206, 20207, 60301, | Проверить правильность открытия лицевых счетов. на счете 20202, 20206, 20207 в зависимости от статуса зарегистрированного обменного пункта и от установленного приказом режима его работы.Проверить правильность учета налога на покупку иностранных денежных знаков и своевременность и полноту его перечисления в бюджет. |
| 9 | Проверка правильности и обоснованности формирования доходов и расходов от наличных валютообменных операцийю | Счета доходов и расходов по валютообменным операциям. | По отдельным суммам доходов и расходов проверить соответствие отраженного финансового результата условиям операции с учетом обоснованности установления курса обмена. |

Перед тем как приступать непосредственно к проверке операций банка, целесообразно провести общее тестирование системы его внутреннего контроля. Автор предлагает сделать это с помощью теста, приведённого ниже (таблица 2).

Таблица 2.

**Тест по предварительной оценке эффективности системы
 внутреннего контроля банка**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
| **1.** | **Состояние внутрибанковской нормативной базы** |  |
| 1.1. | Имеется ли у банка документ, определяющий концепцию развития банка в текущем году с указанием количественных и качественных критериев, которые банк должен достичь? (Указать название документа, кем и когда этот документ утвержден). |  |
| 1.2. | Когда и кем утверждена Учетная политика банка на отчетный год? Вносились ли изменения в Учетную политику в течение отчетного года и кем они утверждались? |  |
| 1.3. | Указать документы, определяющие процедуры принятия решений по осуществлению банком основных активных операций (выдача ссуд, осуществление вложений в ценные бумаги, размещение средств на счетах ностро). |  |
| 1.4. | Указать документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка. |  |
| 1.5. | Указать дату утверждения и орган управления, которым утверждено Положение, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля банка; |  |
| 1.6. | Указать основные документы, определяющие политику банка при проведении операций по размещению средств (ссудные операции, активные операции с ценными бумагами). |  |
| 1.7. | Указать основные документы, определяющие политику банка по привлечению средств во вклады и депозиты; |  |
| 1.8. | Разработаны ли банком Положения, регламентирующие процесс эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей)? |  |
| 1.9. | Разработано ли банком Положение по ограничению рисков при проведении активных операций с ценными бумагами, кем и когда это Положение утверждено?  |  |
| 1.10. | Разработано ли банком Положение о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов, расчетной системе, кем и когда оно утверждено? |  |
| 1.11. | Разработано ли банком Положение о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах?  |  |
| 1.12. | Разработана ли банком система оценки кредитных рисков, какое подразделение банка производит оценку кредитных рисков? |  |
| 1.13. | Разработана ли банком методика оценки кредитоспособности заемщиков, в том числе банков-заемщиков, когда и кем она утверждена? |  |
| **2.** | **Наличие Положений о структурных подразделениях банка и должностных инструкций для всех штатных работников в банке.** |  |
| 2.1. | Разработаны ли банком Положения о работе филиалов? |  |
| 2.2. | Разработаны ли банком Положения о работе структурных подразделений головного офиса банка (департаментов, управлений, отделов)? Кем эти Положения утверждены? |  |
| 2.3. | Разработаны ли банком должностные инструкции на всех штатных сотрудников? Кем эти инструкции утверждены? |  |
| **3.** | **Организация внутреннего контроля за деятельностью филиалов.** |  |
| 3.1. | Имеется ли служба внутреннего контроля непосредственно в филиалах банка? |  |
| 3.2. | Какое количество проверок в филиалах банка проведено службой внутреннего контроля в течение отчетного периода? В том числе: |  |
| 3.2.1. | - тематических |  |
| 3.2.2. | - комплексных |  |

#

# **2. Нормативное регулирование банковского аудита**

 Основными нормативными документами, регулирующими аудиторскую деятельность в области банковского аудита и ее лицензирование, являются:

* Федеральный Закон от 07.08.01 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»,
* Федеральный Закон от 08.0.01 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»,
* Постановление Правительства Российской Федерации от 29 марта 2002 года № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности»,
* Федеральные Правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23 сентября 2002 г.,
* Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.94 № 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" (действует с большими ограничениями),
* Положение Банка России от 23.12.97 № 10-П "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год" (действует с большими ограничениями),
* Правило (Стандарт) N 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита "Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год" (Одобрено Экспертным комитетом при ЦБР по банковскому аудиту 8 сентября 1998 г., Протокол N 4) (действует с большими ограничениями),
* Правила (Стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации (действует с ограничениями).
* Международные стандарты аудита, когда они не противоречат другим Правилам, утвержденным в Российской Федерации.

Президентом Российской Федерации 7 августа 2001 г. подписан Федеральный закон N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".

Ранее на протяжении более семи с половиной лет регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществлялось в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ № 2263. Пунктом 2 этого Указа было установлено, что Временные правила вступают в силу на всей территории Российской Федерации с момента опубликования настоящего Указа и действуют до принятия Федеральным Собранием Российской Федерации закона Российской Федерации, регулирующего аудиторскую деятельность. Таким образом, можно говорить о том, что с принятием Федерального закона "Об аудиторской деятельности" в Российской Федерации начался новый этап развития аудита.

Необходимость совершенствования законодательного обеспечения аудиторской деятельности в Российской Федерации была вызвана тем, что Временные правила, сыграв важную и своевременную роль в становлении аудита в стране, уже не отражали в полной мере сложившиеся условия на рынке аудиторских услуг, отставали по ряду существенных позиций от реальной жизни.

С принятием Федерального закона "Об аудиторской деятельности" российские аудиторы получили уточненную правовую базу и эффективная реализация Закона должна способствовать дальнейшему развитию и укреплению аудита в России, повышению его авторитета в мировом сообществе.

С подписанием 8 августа 2001 года Федерального Закона № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» и 29 марта 2002 года Постановления Правительством Российской Федерации № 190 “О лицензировании аудиторской деятельности” пополнился список нормативных актов, регулирующих деятельности в области аудита.

Законодательно закреплен перечень полномочий нового лицензирующего органа – Министерство финансов Росссийской Федерации. Новым для лицензирования аудиторской деятельности является положение, определяющее минимальный срок действия лицензии. Статья 3 Постановления устанавливает срок, на который может быть выдана лицензия, - пять лет с возможностью дальнейшего продления также на пять лет неограниченной количество раз.

Подробно в Законе дается описание порядка приостановления действия и аннулирования лицензии.

Нововведением Закона является установление максимального предела лицензионного сбора на выдачу лицензии, который не должен превышать 1 тысячи рублей.

В конце 1993 г. были приняты Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. В соответствии с ними Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации поэтапно одобрила 38 правил (стандартов), которыми детально регламентировалась деятельность аудиторов. При разработке правил за основу брался мировой опыт, а именно материал, изложенный в международных стандартах аудиторской деятельности (далее – МСА). Особенностью российских правил была их схожесть с МСА по идеям и с отечественными инструкциями по структуре. В российских стандартах шире и подробнее раскрывались многие вопросы, которые могли вызвать непонимание в условиях становления российского аудита.

После принятия Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" образовался правовой вакуум. Дело в том, что названные правила (стандарты) были написаны в соответствии с Временными правилами, а решения некоторых вопросов уже диктовались Законом.

Эта проблема была урегулирована изданием Постановления Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696, которым были утверждены федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

В первую очередь необходимо обратить внимание на то, что правила аудиторской деятельности разработаны с учетом международных стандартов аудита. Фактически новая редакция представляет собой официально утвержденный перевод МСА. Благодаря этому инструкции приобрели лаконичность и утратили подробность старых российских правил (стандартов). Данный факт нельзя однозначно классифицировать как положительный или как отрицательный. Российский аудит всегда базировали на тех же принципах, что и международный, а условности и недопонимания устранялись комментариями.

Правила (стандарты), которые были приняты[[4]](#footnote-4):

правило (стандарт) N 1 "Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности";

правило (стандарт) N 2 "Документирование аудита";

правило (стандарт) N 3 "Планирование аудита";

правило (стандарт) N 4 "Существенность в аудите";

правило (стандарт) N 5 "Аудиторские доказательства";

правило (стандарт) N 6 "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности".

Правила, посвященные целям и принципам аудита, скорее, несут теоретическую нагрузку, нежели касаются практических аспектов. Появление правила N 1 в числе первых вновь принятых правил как документа, в котором определяются основополагающие принципы аудиторской деятельности, придает логическую законченность кругу принятых стандартов. Иную роль играет правило "Существенность в аудите", которое по сути является инструментом, способным изменить весь ход проверки, в том числе скорректировать мнение аудитора относительно степени достоверности бухгалтерской отчетности.

В целом можно сказать, что российские законодатели, по-видимому, считают участников российского рынка аудита уже достаточно грамотными и опытными, поэтому считают возможным в значительной степени оптимизировать нормативные документы по аудиторской деятельности.

 Таким образом, значение стандартов состоит в том, что они:

1. обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
2. содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
3. помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;
4. создают общественный имидж профессии;
5. обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

 Основная проблема проведения в России аудита согласно МСА заключается не в отсутствии соответствующих национальных аудиторских стандартов или неудовлетворительном их содержании, а в необходимости создания надежного механизма, который обеспечил бы выполнение этих стандартов теми российскими аудиторскими организациями, которые выдают экономическим субъектам аудиторское заключение по результатам обязательного ежегодного аудита.

# **Заключение**

Проведение внешнего аудита является одной из важнейших сторон деятельности любой организации, а особенно – коммерческого банка, т.к. он призван, в первую очередь, проверить полноту и точность отражения в учёте и отчётности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности организации, а также проконтролировать соблюдение законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учёта и составления отчётности, методологию оценки активов, обязательств и собственного капитала, выявить резервы лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовые резервы и возможность использования заёмных источников.

Каждый хозяйствующий субъект, включая банки, находящийся в определённых экономических взаимоотношениях, заинтересованы в получении достоверной информации друг о друге.

Владелец банка заинтересован в том, чтобы вкладчики, инвесторы, государство, т.е. лица, от которых зависит дальнейшее развитие деятельности, были уверены в объективности информации.

Что касается пользователей информации, то они часто не имеют специальных навыков для проверки достоверности информации или времени и материалов для такой проверки. Поэтому основная цель аудита банка состоит в полной и всесторонней оценке его деятельности и платёжеспособности, достоверности показателей бухгалтерского баланса и финансовой отчётности, основываясь на принципах достаточности и убедительности аудиторских доказательств.

# **Список используемой литературы**

*Нормативные документы:*

1. Федеральный Закон от 07.08.01 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
2. Федеральный Закон от 08.0.01 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
3. Гражданский Кодекс Российской Федерации, ч. 2. Федеральный закон от 26.01.96 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и до­полнениями).М.,2000.
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 29 марта 2002 года № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности».
5. Федеральные Правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23 сентября 2002 г.
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.94 № 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" (действует с большими ограничениями).
7. Положение Банка России от 23.12.97 № 10-П "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год".
8. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
9. Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными бан­ками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Феде­рации и проведения операций по этим счетам» от 12.10.2000 № 93-И.
10. Инструкция ЦБ РФ «О специальных счетах нерезидентов типа «С» от 23.03.99 № 79-И (с последующими изменениями и дополнениями).

*Специальная литература:*

1. Аудит банков, под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др.:М.,2001.
2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.П. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Ефремов И.А. Отчётность коммерческих банков. М.: ПРИНТЛАЙН,1997.
4. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. М., 1998.
5. Мамонова И.Д. и др. Банковский аудит. Учебное пособие. М.,1995.
6. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. М: Банки и биржи, 1998.
7. Стандарты аудиторской деятельности. Учебное пособие. М.: 2001.
8. Гутцайт Е.М. Методологические проблемы аудита.// Аудиторские ведомости, 2002, №/№ 1-8.
9. Ситникова В.А. Разработка аудиторскими организациями внутрифирменных стандартов. //Аудиторские ведомости, 2002, №7.
1. Аудит банков, под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др., М:2001, с.97 [↑](#footnote-ref-1)
2. Инструкция ЦБ РФ «О порядке открытия уполномоченными бан­ками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Феде­рации и проведения операций по этим счетам» от 12.10.2000 № 93-И [↑](#footnote-ref-2)
3. Аудит банков, под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др., М:2001, с.156 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральные Правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23 сентября 2002 г. [↑](#footnote-ref-4)