***Ульяновская Государственная Сельскохозяйственная Академия.***

**Кафедра: Финансы и Кредит.**

**Курсовая работа**

***На тему: Банковский аудит.***

***Проверила: Ерофеева В.В.***

***Выполнил:*** *Заруцкий Е.С.*

***Ульяновск 1997г.***

***Содержание.***

***1 Этапы формирования и элементы банковского аудита.***

1. ***История развития аудита.***
2. ***Пример российской аудиторской фирмы.***
3. ***Аудиторская фирма роль и задачи.***
4. ***Банковский аудит.***
5. ***Аудит кредитной политики банка.***
6. ***Аудит расчетных отношений.***
7. ***Аудит бухгалтерского учета.***
8. ***Аудит кассы и кассовых операций.***

***2 Нормативная база банковского аудита.***

1. ***Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ.***
2. ***Порядок лицензирования банковского аудита.***
3. ***Права и обязанности аудиторской фирмы.***
4. ***Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам). Аннулирование лицензий.***

***3 Этика и способы улучшения банковского аудита.***

1. ***Профессиональная этика аудиторов.***
2. ***Способы повышения качества банковского аудита.***

***Введение.***

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

Одной их основных проблем становления аудиторской системы в России является, наличие хорошо подготовленного, высоко квалифицированного персонала, как аудиторских фирм проверяющих банки и кредитные организации, так и профессионального состава самих банков. Формирование единой централизованной системы подготовки кадров для банковского аудита за счет отчислений коммерческих банков с участием иностранного капитала, значительно ускорит развитие аудиторской системы и окажется более эффективным, чем создание множества мелких, несогласованных между собой аудиторских школ.

Особое внимание должно уделяться организации различных семинаров и конференций посвященных текущим проблемам банковского аудита и надзора. Такие мероприятия позволяют аудиторам и аудиторским фирмам постоянно получать оперативную информацию и соответственно быстрее реагировать на те или иные изменения.

В целом ситуация существующая в данный момент в России, позволяет с уверенностью заявить, что такое понятие как ‘’Российский аудит’’ состоялось, и есть все предпосылки для дальнейшего совершенствования аудиторской системы, в том числе и банковского аудита.

***1.1 История развития аудита.***

Слово ‘’аудитор’’ - латинского происхождения и в переводе на русский язык означает ‘’слушатель’’. Так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, который по поручению учителя производил доверительную проверку других учащихся на предмет усвоения ими пройденного материала. Такие доверительные отношения существуют и в аудиторской деятельности (аудите). В первооснове аудиторская деятельность представляет собой процесс проверки аудиторами (аудиторскими фирмами и товариществами) правильности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого экономическими субъектами.

Под *экономическими субъектами* согласно Постановлению Правительства РФ от 7.12.1994 г. № 1355 понимаются независимо от организационно правовых форм и видов собственности предприятия, их объединения, организации и учреждения, **банки и другие кредитные учреждения**, а также их союзы и ассоциации, страховые организации, граждане осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность, а также аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно.

Приведенное определение аудиторской деятельности не является исчерпывающим, поскольку оно отражает лишь одно, хотя и важнейшее, направление - бухгалтерский аудит.

Между тем в аудиторской деятельности значительное место занимают и другие виды работ, прежде всего консультационные услуги, также аудиторские фирмы нередко принимают на себя и бухгалтерские функции. Сфера аудиторской деятельности непрерывно расширяется.

Так как банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности, то логично прежде проследить развитие и эволюцию аудиторской деятельности в мире и в России.

Отметим некоторые основные этапы истории развития видов аудиторской деятельности. Аудит и соответственно профессия бухгалтера-аудитора как таковые появились первоначально в **Англии** в середине прошлого века, а затем, через незначительный промежуток времени, еще в ряде экономически развитых стран - США, Германии, Франции и некоторых других.

Несомненно, что возникновение аудита как новой доверительной формы проверки финансово-экономической деятельности экономических субъектов вызвано появлением новых организационно-правовых форм этих субъектов. Понятно, что действительные собственники были заинтересованы в получении достоверной информации о финансово-экономическом положении ‘’родных’’ предприятий и организаций, обоснованных заключений по их ближайшей и долговременной перспективе.

Мировой экономический кризис 1929-1933 гг., вызвавший массовые банкротства различных предприятий, а особенно акционерных обществ, явился мощным стимулом дальнейшего развития видов аудиторской деятельности, которая в последующие годы совершенствовалась в направлении организационно-правовых основ. Особое внимание уделялось формированию этических и поведенческих норм во взаимоотношениях аудиторов с клиентами, соблюдения принципа доверительности и конфиденциальности, как в процессе проведения проверки, так и после выдачи заключения по ее результатам.

Необходимо отметить, что аудиторская деятельность как таковая порождена рыночной экономикой и является составной частью механизма этой экономики.

Аудиторская служба в России находится в начальном периоде развития (тем более такой ее вид, как банковский аудит). Самая первая аудиторская фирма в нашей стране - акционерное общество ‘’Инаудит’’ - была создана в 1987 году в соответствии с постановлением Совета Министров СССР. Создание указанной фирмы, равно как и многих других аудиторских фирм, связанно с образованием совместных предприятий в различных отраслях народного хозяйства. Иностранные инвесторы оказали заметное влияние на возникновение и дальнейшее развитие в нашей стране аудиторства, существующего в экономически развитых странах свыше полутора столетий и заслужившего доверие предпринимательских кругов этих стран. Вслед за ‘’Инаудитом’’ для проверки предприятий с иностранным участием возникает ряд аудиторских фирм в том числе ‘’Мосаудит’’, аудиторское агентство ‘’Краунд’’, акционерное общество ‘’Эссистент’’, совместное предприятие ‘’ДРТ Инаудит’’ и др. Появляются аудиторские фирмы, специализирующиеся на проверке преимущественно российских предприятий. Например, компания ‘’Русское национальное товарищество’’, которая начала свою деятельность с августа 1992 года.

Несмотря на быстрый, особенно в последние два года, рост количества аудиторских фирм в России, развитие аудиторского дела в нашей стране существенно задержалось из-за отсутствия должной правовой базы.

***1.2 Пример российской аудиторской фирмы.***

В качестве примера, я хочу показать вам аудиторскую фирму, которая является ярким представителем в области банковского аудита. Речь пойдет о ведущей российской фирме ЗАО ''ЮНИКОН/МС Консультационная Группа''.

На российском рынке компания ''ЮНИКОН'' работает более семи лет, за это время клиентами фирмы стали свыше 200 крупнейших российских и зарубежных фирм и компаний, свыше 50 финансово-кредитных организаций. Именно ЮНИКОН получил наивысшую в России оценку в области банковского аудита: в декабре 1996 года Государственная Дума утвердила ЮНИКОН аудитором Центрального Банка РФ. Кроме того, компания ЮНИКОН выиграла тендер Российского Центра Приватизации на проведение инициативного аудита Внешторгбанка и Сбербанка.

Сфера деятельности ЮНИКОНа, как коллективного члена ''Ассоциации Бухгалтеров и аудиторов Содружества'', распространяется не только на РФ, но и на отдельные государства – члены СНГ, – на что имеются соответствующие лицензии этих стран.

Аудиторская компания ''ЮНИКОН/МС Консультационная Группа'' является членом союза профессиональных аудиторских организаций. Имеет тесные деловые отношения с Международным и Европейским банками Реконструкции и Развития.

На протяжении последних нескольких лет ЮНИКОН неизменно занимает первую строчку в рейтингах крупнейших аудиторских и консультационных фирм России. По итогам 1996 года ЮНИКОН вошел в число 60 наиболее активно и стабильно развивающихся компаний России (по версии Агентства экономических новостей). В 1996 году оборот компании превысил 100 миллиардов рублей.

Персонал ЮНИКОН – свыше 500 высококвалифицированных специалистов, из них 28 имеют ученые степени.

Основными направлениями работы с клиентами являются:

* аудиторские услуги
* управленческое консультирование
* информационные технологии
* правовое консультирование

Среди клиентов-банков ЮНИКОНа можно выделить такие банки как:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **КЛИЕНТ** | **УСЛУГИ** | **ПЕРИОД ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ** |
| Центральный Банк РФ | аудит | 1996 |
| Банк Москвы | аудит | 1997 |
| Банк ‘’Зенит’’ | консультационные услуги | 1996-1997 |
| Русский генеральный банк | аудит  управленческое консультирование | 1996-1997 |
| Банк ‘’Евромет’’ | аудит | 1997 |
| Всеросийский банк развития регионов | консультационные услуги | 1997 |
| И множество других банков |  |  |

***1.3 Аудиторская фирма: роль и задачи.***

Одной из многих проблем, стоящих перед аудиторами, является определение содержания самого понятия «аудит», которое в первую очередь ассоциируется с копошащимся в бухгалтерской документации инспектором, дотошно ищущим ошибки и отнимающим драгоценное время и офисное пространство. Однако, разумеется, аудит не ограничивается этим. Для руководства аудит является основным средством осуществления контроля за деятельностью организации, и поэтому он должен рассматриваться в более светлых тонах. Речь идет, прежде всего, об осуществлении контроля за рисками, контроля доходов и расходов, контроля за работой руководства и персонала. Аудит, как независимый, так и внутренний, играет ведущую роль в решении этих задач.

Независимые аудиторы могут оказывать эффективную помощь руководству банка в осуществлении контроля не только посредством содействия в обеспечении достоверности финансовых данных и надежности используемых систем бухгалтерского учета. Они также могут обеспечить независимую экспертную консультационную поддержку по ряду важных направлений деятельности банка. Более того, рекомендации консультантов со стороны могут быть очень полезны для руководства в процессе проведения преобразований, не встречающих широкой поддержкой внутри организации.

В странах с развитыми рыночными отношениями аудиторская фирма рассматривается в первую очередь не как инспектор, а как независимый консультант, который, наряду с проверкой финансовой отчетности, дает беспристрастную профессиональную оценку состояния дел.

Подобная множественность функций порождает различия в понимании роли аудиторских фирм в России. С одной стороны, международная аудиторская фирма рассматривает себя в привычном для нее качестве, т.е. в роли проверяющего и консультирующего. С другой стороны, многие российские банкиры видят в аудиторах, прежде всего независимых инспекторов и контролеров, которые подтверждают правильность осуществления финансовых операций.

Зарубежные аудиторские фирмы видят свою задачу в подтверждении того, что бухгалтерская отчетность достоверно и точно отражает финансовое положение организации. Существуют различные пользователи аудиторских услуг. Однако, прежде всего аудит необходим для защиты интересов акционеров, которым достаточно иметь общее подтверждение правильности данных бухгалтерского учета.

Теперь рассмотрим задачи службы внутреннего аудита. Роль этого сложнейшего инструмента управления также часто понимается неправильно. Эффективно работающая служба внутреннего аудита помогает руководству в разработке стратегии развития организации, процедур ее реализации, а также обеспечивает механизм проверки исполнения этих процедур. Внутренний аудит может быть полезен при выявлении областей совершенствования системы в целях повышения эффективности деятельности организации.

1. ***Банковский аудит.***

Разнообразие форм собственности и возрождение рыночных отношений создают предпосылки реформирования методов финансового контроля за хозяйственной и коммерческой деятельностью акционерных, кооперативных, совместных и других фирм, а также банков.

Учредители и акционеры кровно заинтересованы в независимой оценке состояния дел, и наряду с традиционными формами контроля степень качества деятельности их фирм устанавливается специальной службой - службой аудита: внутреннего и внешнего, широко функционирующего в международной рыночной сфере. Латинское слово ‘’аудитор’’ означает должностное лицо, которое выполняет роль советника, подсказчика, наблюдателя за расходованием средств собственниками в пределах установленных законом норм и прав. При этом созданный контрольный орган внутри акционерного или другого предприятия осуществляет внутренний аудит, а его руководитель подчиняется только собранию учредителей или, по их поручению, первому должностному лицу. Наряду с этим держателям акций и инвесторам, а также широкому кругу контрагентов далеко не безразличны достоверность учета и отчетности, ликвидность баланса и прибыльность коммерческого банка, что объективно подтверждается внешним аудитом, не находящимся в зависимости от какого-то влияния со стороны.

Аудит банковской деятельности имеет ряд особенностей, которые требуют создания специализированных аудиторских организаций. Дело в том, что при аудиторских проверках банков и других финансово-кредитных учреждений рассматриваются различные стороны экономической деятельности как самой кредитной системы, так и обслуживаемого хозяйства. Это налагает на аудиторов особую ответственность за квалифицированность обследований, объективность и достоверность выводов, поскольку результаты аудита служат основанием для подтверждения годового отчета, публикации баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения.

Итоги проведенных аудиторских обследований показали, что важным условием успешной деятельности аудиторов является взаимная заинтересованность как проверяемого банка, так и проверяющих лиц в обеспечении достоверности учета и отчетности, в выявлении и устранении причин, мешающих обследуемому банку достичь высокого уровня деятельности. Разумеется аудитором быть нелегко. Ему должны быть присущи высокий профессионализм, объективность и честность, умение соблюдать коммерческую тайну, доброжелательность и лояльность по отношению к проверяемым и ряд других черт.

К правам аудиторов относятся такие, как:

* проверка всех бухгалтерских, денежных и других первичных документов, наличия денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, у подотчетных лиц, регистров бухгалтерского учета, отчетности сметы и других документов по денежным, расчетным и кредитным операциям;
* ознакомление с приказами, распоряжениями правления банка и его председателя, протоколами заседаний Совета и правления банка;
* предъявление требований о предоставлении всех необходимых документов, а также справок, расчетов, заверенных копий отдельных документов для приобщения к акту;
* получение устных или письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе аудита;
* осмотр кассовых помещений, кладовых и других служебных помещений, места и условия хранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям.

Что касается обязанностей аудиторов, то они определяются на основе задач, поставленных при проверке банковской деятельности. Основная обязанность заключается в том, чтобы при выявлении фактов неправильного осуществления банковских операций, нарушений установленного порядка бухгалтерского учета, злоупотреблений и т.д. точно определить размер причиненного ущерба банку или государству (бюджету), причины вскрытых нарушений должностных лиц, виновных в нарушениях. В связи с этим аудитор несет также ответственность за неправильное освещение действительного состояния дел в обследуемом банке, преднамеренное искажение фактов или сокрытие выявленных нарушений или ошибок, допускаемых работниками.

Перед началом аудиторской проверки важно четко определить перечень вопросов, подлежащих проверке. Этот перечень устанавливается соглашением сторон и может включать как полную проверку всех сторон деятельности банка, так и отдельных участков.

Кроме внешнего аудита, для которого приглашаются сторонние аудиторы, в банке осуществляется и внутренний аудит - ревизии и проверки службами самого банка. Желательно совместить усилия внутреннего и внешнего аудита с тем, чтобы обеспечить правильную оценку состояния работы.

В начале аудиторской проверки следует знакомиться с информацией, характеризующей объемы банковской деятельности, организацией работы, уровнем квалификации руководителей, общей организацией внутреннего контроля. Далее, уже в процессе самой аудиторской проверки рассматриваются те участки, где возможны ошибки. При аудите результатов финансовой деятельности банка, законности начисления и использования прибыли как правило выявляются ошибки в распределении прибыли, особенно при исчислении льгот, установленных при налогообложении. Аудиторам следует обращать внимание на то, что банку могут полностью оставаться доходы, полученные от кредитной помощи, предоставленной правительству Российской Федерации, Центральному банку и Банку внешней торговли или под их гарантии. Стимулируется деятельность по снижению давления на рынок денежных средств и уменьшению их массы в обращении путем приобретения коммерческими банками государственных облигаций, проценты и дивиденды по которым, так же как и доходы, полученные от размещения ценных бумаг, не подлежат налогообложению.

Банки не всегда учитывают, что льготы по налогам предусматриваются и при размещении доходов в различные фонды и социальные мероприятия, к которым относятся:

* отчисления в фонды страхования депозитов в коммерческих банках и их страхования от банкротства (по одному проценту от балансовой прибыли за квартал в каждый из перечисленных фондов);
* затраты, осуществляемые в соответствии с утвержденными местными органами власти нормативами на содержание находящихся на балансе банка объектов: домов престарелых, детских дошкольных учреждений, лагерей, объектов культуры, спорта и др.;
* взносы на благотворительные цели в экологические, оздоровительные, общеобразовательные и другие фонды, не превышающие одного процента от налогооблагаемого дохода. Все предприятия, фонды и организации, получившие такие средства по окончании года, представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Суммы, использованные не по назначению, изымаются в доход федерального бюджета.

В ходе аудиторской экспертизы следует тщательно проверять правильность исчисления налогооблагаемой базы, особенно ее расходной части, поскольку тут чаще всего допускаются ошибки, и , кроме того, в случае обнаружения налоговым инспектором каких-либо неточностей аудитор несет материальную ответственность с моральной.

***1.5 Аудит кредитной политики банка.***

При проверке использования кредитных ресурсов следует обращать внимание на состояние уставного фонда, ликвидность баланса, а также соблюдение норм обязательных резервов. Отдельные хозяйствующие субъекты, ежедневно пользующиеся услугами коммерческих банков и определяет соответствие этих действий законодательным и нормативным актам. Аудитор не только вскрывает имеющиеся проблемы и ошибки, но и делает выводы о деятельности банка, а также прогнозирует его перспективу. Успешное развитие банка связанно с вложениями капитала, направленными на расширение рынка товаров. Это, к сожалению, недопонимается и даже игнорируется многими руководителями банков, которые из-за мелочной расчетливости не стремятся использовать такой мощный рычаг подъема экономики, как кредит. По сути дела, выдача долгосрочных кредитов сведена к минимуму. Банки, как правило, перешли на ‘’короткие’’ кредиты, но с повышенными процентами, из-за чего искусственно возрастает себестоимость продукции заемщиков без радикальных изменений в организации производства. В условиях незначительного финансирования из бюджета крайне незначительное инвестиционное кредитование ставит предприятия в тяжелейшее положение, что выражается в спаде производства и кризисе платежей. При этом увеличивается разрыв между наличием массы оборотных средств и стоимостью сырьевых ресурсов в связи с ростом цен на последние. Цепь неплатежей продолжает возрастать, а посредническая сфера - переполняться кредитными вложениями.

Неразвитыми по-прежнему остаются лизинговые операции, которые позволяют собственнику использовать арендованные банком машины, трактора, оборудование, а затем после взносов амортизации - выкупить их, а также факторинговые операции, весьма выгодные банкам. В последние время повышение платы за кредитные ресурсы повлекло за собой возросшее напряжение с финансовыми ресурсами в хозяйстве. Особое внимание при аудите кредитной деятельности следует уделять соблюдению экономических нормативов. Как известно, для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы ЦБ РФ установил предельные нормативы деятельности коммерческих банков:

* норматив достаточности капитала, который определяется как соотношение всего капитала банка и суммы активов, взвешенных с учетом риска, и не должен быть менее 0,04;
* норматив ликвидности баланса, который исчисляется как отношение всего капитала к обязательствам банка, но не менее 0,04;
* минимальный размер обязательных резервов и других фондов, депонируемых в Центральном банке;
* максимальный размер риска на одного заемщика, который не может превышать 10% суммы активов банка.

Выданные одному заемщику кредиты, превышающие 20% капитала банка, рассматриваются в качестве ‘’крупных’’. Решение о выдаче такого кредита должно приниматься правлением коммерческого банка либо периодически создаваемым комитетом с учетом мнения кредитного отдела. О выдаче такого кредита ставится в известность учреждение ЦБ по месту нахождения корреспондентского счета коммерческого банка. Суммарный остаток задолжности по всем крупным кредитам не должен превышать размеры капитала банка более чем в 15 раз. Сумма кредитов, относящихся для данного банка к категории ‘’крупных’’, не может быть выше собственных средств этого заемщика.

Некоторые коммерческие банки еще не придают должного значения этим вопросам и даже не рассматривают баланс заемщиков перед выдачей ссуды, ссылаясь при этом на то, что кредитование совершается на основании договоров, в которых определяются права, обязанности и ответственность сторон, сроки и процентные ставки, санкции и др. Но договор не может заменить экономический анализ.

Экономисты - служащие мелких банков еще недостаточно владеют приемами анализа финансового состояния ссудозаемщиков в условиях новой бухгалтерской отчетности предприятий. Существовавшая же ранее методика анализа баланса практических неприемлема для измененных форм отчетности. Аудитор должен владеть методикой анализа бухгалтерской отчетности с тем, чтобы делать правильные выводы о кредитной политике банка.

Коммерческие банки для повышения ликвидности, а так же для защиты интересов вкладчиков, пайщиков, акционеров формируют обязательные фонды. При аудите следует рассмотреть полноту создания следующих фондов:

* фонда обязательных резервов, который создается в пределах 20% от объема привлеченных ресурсов (кредиты, полученные от других банков, и облагаемые займы в расчет не принимаются). Регулирование величены остатка средств, подлежащего резервированию, производится ЦБ на 1-ое и 16-ое числа путем сверки сумм фактически внесенных средств и сумм, подлежащих внесению;
* фонда страхования депозитов, создаваемого в целях представления гарантии и обеспечения защиты интересов вкладчиков (формирование этого фонда позволяет коммерческим банкам в случае неплатежеспособности банка компенсировать вклады и депозиты своим клиентам);
* фонда страхования от банкротства. Указанный фонд дает право банкам получать ссуды от ЦБ на восполнение временного недостатка ликвидности в 20 кратном размере к фактически сформированной величине данного фонда.

Государственный надзор ЦБ за деятельностью коммерческих банков позволяет им быть более уверенными в своих действиях, а также гарантировать интересы вкладчиков, акционеров и пайщиков.

1. ***Аудит расчетных отношений.***

Аудит расчетных отношений позволяет находить пути ускорения расчетов. Этому должны способствовать изменения в организации расчетов: отмена календарной очередности платежей, выбор очередности по усмотрению предприятия, отмена ответственности банков за начисление и взыскание пени за задержку платежей, ограничение расчетов платежными требованиями. Огромные неплатежи, часть из которых вызвана недостатками системы расчетов, во многих случаях связанны с упущениями коммерческих банков.

Следует отметить случаи, когда некоторые коммерческие банки, используя деньги клиентов в качестве кредитных ресурсов, без меры выдают кредиты, не обращая внимания на ликвидность своего баланса. Например, когда потребность в кредите одного ссудозаемщика в 5 раз превышала норматив ликвидности баланса, для обхода установленных ограничений коммерческий банк выдавал кредит пяти фирмам, которые переводили эти деньги на счет данного ссудозаемщика, последний же осуществлял расчеты, не располагая достаточными ресурсами для возврата кредита. Ряд банков брал у своей клиентуры в последний день месяца средства с депозитных счетов на два дня, а в первых числах следующего месяца возвращал клиентам деньги, имея при этом минимальные задержки и благоприятные показатели баланса. Иногда вместо того, чтобы относить непогашенные в сроки кредиты на счет просроченных ссуд, банки заключали договора с хозяйствами о пролонгации ссуд, иногда доже односторонне, без согласия заемщика. Такие неправильные действия банков направлены на то, чтобы ‘’удержаться на плаву’’, особенно мелким коммерческим банкам, аудиторский контроль за которыми осуществлять гораздо сложнее. В этой связи изданная в августе 1992 г. директива ЦБ о том, что коммерческие банки могут создаваться лишь тогда, когда их уставный фонд составляет не менее 100 млн. руб., упорядочить деятельность коммерческих банков, их ресурсное обеспечение и усилит действенность контроля, как внутреннего, так и внешнего.

***1.7 Аудит бухгалтерского учета.***

При аудите бухгалтерского учета надо прежде всего иметь в виду, что учет и отчетность в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными ЦБ. В связи с изменениями действующего законодательства был изменен счетный план коммерческих и кооперативных банков.

Банки публикуют в печати свои годовые балансы и отчеты о прибылях и убытках после подтверждения достоверности предоставленных сведений независимой аудиторской службой. К сожалению, публикуя в печати годовые балансы, многие коммерческие банки произвольно группируют статьи баланса, не соблюдают единообразие, а следовательно, и содержательную сторону публикуемых отчетов, что мешает их грамотному осмыслению. При аудиторских проверках обращается внимание на правильность составления ежедневных балансов. Обязательно должны бать сверены остатки по счетам аналитического и синтетического учета. При проверках соблюдения правил ведения бухгалтерского учета и порядка оформления денежно-расчетных операций часто выявляются многочисленные недостатки и небрежности и даже недостоверность баланса.

Иногда допускаются исправления документов путем подчисток и поправок недозволенным способом, исправления ошибочных записей после заключения бухгалтерского журнала, неправильное указание в мемориальных ордерах наименований счетов хозорганов по дебету и кредиту. Все эти и другие огрехи могут создавать условия для всякого рода злоупотреблений.

Обязательной проверке при аудите подвергается правильность юридического оформления действующих счетов хозорганов и обоснованность операций по ним. Замечания в основном типичны: отсутствие заявлений на открытие счета, на карточках нет наименований владельца счета, карточки не заверены должным образом, допускается открытие счетов без государственной регистрации клиента. Выявляются факты, когда журнал регистрации открытых счетов не сброшюровывался, не опечатывался и не заверялся подписью главного бухгалтера. Иногда неправильно используются балансовые счета, в частности депозитные счета ведутся в режиме расчетного счета и по ним проводились операции на возмещение расходов по капитальному ремонту и строительству, в покрытие убытков от издательской деятельности, на возмещение расходов по медицинскому обслуживанию персонала, на материальную помощь, премирование, покупку автомашин, транспортные расходы и другие операции.

***1.8 Аудит кассы и кассовых операций.***

Большое место в аудите банков занимают ревизии кассы и кассовых операций. Главной особенностью проверки кассы является ее внезапность. Аудиторская служба обязана произвести проверку наличных денег, ценных бумаг и бланков строгой отчетности, находящихся в кассе, в присутствии главного бухгалтера и кассира. Полный пересчет денег обязателен. После пересчета денег составляется акт о сумме наличных и их соответствии кассовому журналу, а также бухгалтерскому учету. Проверяется полнота оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка (при этом сравниваются суммы, отраженные в ведомости аналитического учета по дебету счета ‘’Касса’’, с данными журнала ордера №2 и по кредиту счета №51 ‘’Расчетный счет’’). В кассовых документах не допускается никаких подчисток.

Кассовые операции по списанию денег в расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам. При проверке используются следующие документы: кассовый ордер №1 ‘’Приходный кассовый ордер’’; кассовый ордер №3-а - журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов; документы без ордерного оформления приема и выдачи денег; учетные регистры по счету №50 ‘’Касса’’; Главная книга; балансы на соответствующую дату.

Аудитор также должен удостовериться в следующем:

* обслуживается ли клиентура одним кассиром или несколькими;
* работает ли кассир только в проверяемом банке или совмещает свои обязанности с другими;
* имеется ли обязательство кассира материальной ответственности и ознакомлен ли он с правилами ведения кассовых операций;
* имеется ли его расписка об этом.

К сожалению, не во всех банках кассовые помещения изолированы, некоторые банки (редко) не имеют сигнализации. Наличные деньги и другие денежные документы должны хоронится в несгораемом шкафу. В помещении для пересчета денег клиентами обязательно должен находится представитель банка.

Аудиторам необходимо проконтролировать, проводились ли внезапные проверки кассы, производилась ли ежедневная сдача в бухгалтерию кассовых документов кассирами и есть ли на них расписка главного бухгалтера или его заместителя, имелись ли случаи подписки руководителем или главным бухгалтером незаполненных чеков и выдача их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке. Обращается внимание на наличие журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, а также кассовой книги, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, а все листы - заверены подписями руководителя и главного бухгалтера.

Следует иметь в виду, что в кассовой работе не может быть неточностей и ошибок. Даже мелкий просчет в кассе приносит помимо материальных потерь страдания лицам, их допустившим. К большому сожалению, аудиторами выявляются многочисленные нарушения в кассовой работе: хранение денег в неисправных шкафах, которые по окончании работы не опечатываются, отсутствие охранной сигнализации, дубликатов к ключам от сейфов, всевозможные подчистки в кассовых книгах. Нередко в помещениях для пересчета денег клиентами - нет представителя банка. Выявленные факты, когда к работе с ценностями в банках допускались лица, находящиеся в родственных отношениях. Руководители таких банков мотивировали подобное положение тем, что изданная инструкция №23 по эмисионно-кассовой работе этого не оговаривает. Однако следует заметить, что эта инструкция не отменяла указаний инструкции №42, где четко оговорен запрет на работу с ценностями лиц, находящихся в родственных отношениях.

***2.1 Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ.***

1. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993г. номер 2263 «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» и постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994г. номер 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации».

2. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» деятельность кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке аудиторской фирмой (самостоятельно работающим аудитором), имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитных организаций.

3. Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности.

Основной целью банковского аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствия совершенных ими операций действующему законодательству Российской Федерации.

Основные показатели (содержание, объем и формы) бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы устанавливаются в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

***2.2 Порядок лицензирования Банковского аудита.***

Аудит кредитных организаций могут осуществлять аудиторские фирмы и самостоятельно работающие аудиторы (далее аудиторская фирма (аудитор)), имеющие лицензию Банка России.

Вопрос о выдаче лицензии на осуществление аудиторской деятельности (далее лицензия) аудитору, работающему самостоятельно, рассматривается Банком России при условии стажа работы на постоянной основе не менее трех лет из последних пяти в качестве специалиста в банковской системе или аудитора, осуществляющего аудит кредитных организаций.

Рассмотрение вопроса о выдаче лицензии аудиторской фирме осуществляется Банком России при соблюдении следующих условий:

* минимальный уставный капитал аудиторской фирмы, имеющей организационно-правовой статус «закрытое акционерное общество», должен составлять не менее 100-кратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату государственной регистрации общества;
* не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат на право осуществления банковского аудита, состоят в штате фирмы или, занимая профессорско-преподавательские должности в высших учебных заведениях экономического профиля, работают в ней по совместительству.

В уставном капитале аудиторской фирмы доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и (или) получившим лицензии аудиторскими фирмами, составляет не мене 51 процента.

Для решения вопроса о выдаче лицензий в территориальное учреждение Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) представляются документы согласно приложению номер 4 к Положению об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации.

В случае представления документов, не соответствующих требованиям Банка России, они не позднее чем через 10 рабочих дней со дня представления возвращаются на переоформление.

Представленные аудиторской фирмой (аудитором) документы проходят регистрацию в общем отделе (канцелярии, управлении делами) территориального Банка России. Срок рассмотрения документов аудиторской фирмы (аудитора) исчисляется от даты их регистрации.

Исправленные и повторно направленные в территориальное учреждение Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленный срок в общем порядке.

По результатам рассмотрения документов территориальным учреждением Банка России подготавливается заключение о возможности предоставления аудиторской фирме (аудитору) лицензии.

При подготовке заключения территориальное учреждение Банка России может запросить территориальные учреждения Банка России по месту нахождения проаудированных фирмой (аудитором) кредитных организаций информацию об аудиторской деятельности фирмы в других регионах.

Заключение территориального учреждения Банка России о возможности предоставления лицензии и подлинный экземпляр пакета документов в соответствии с приложением номер 4 к настоящему Положению направляются Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России письменно сообщает аудиторской фирме (аудитору) о направлении документов в Банк России.

После получения сообщения от территориального учреждения Банка России о направлении документов аудиторская фирма (аудитор) представляет в Департамент лицензирования банковской деятельности Банка России копию квитанции (платежного поручения) об оплате сбора за выдачу лицензии.

За выдачу лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита сроком на один год с аудиторской фирмы (аудитора) взимается сбор соответственно в 150-кратном и 30-кратном размере минимальной оплаты труда, установленной законодательством Российской Федерации на дату представления в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России всех документов, необходимых для начала рассмотрения заявления о выдаче лицензии. При выдаче лицензии на срок более одного года размер сбора за выдачу пропорционально увеличивается.

При отказе Ц.А.Л.А.К. Банка России в выдаче лицензии либо отказе аудиторской фирмы (аудитора) от получения такой лицензии сбор за ее выдачу не возвращается.

Заявление о выдаче лицензии рассматривается в течение 60 дней с даты представления в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России документов в соответствии с пунктами 33, 34 настоящего Положения.

Датой представления документов считается дата их регистрации в канцелярии Административного департамента Банка России.

Исправленные и повторно направляемые в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленный срок в общем порядке.

Лицензия Ц.А.Л.А.К. Банка России на срок то одного года до пяти лет с учетом заявления аудиторской фирмы (аудитора).

После истечения срока действия лицензии аудиторская фирма (аудитор) может представить в Банк России документы для выдачи новой лицензии в порядке, установленном настоящим Положением.

Решение о выдаче (отказе в выдаче) лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита оформляется протоколом Ц.А.Л.А.К. Банка России.

Лицензия выдается аудиторской фирме (аудитору) в течение недели со дня принятия решения по форме приложения номер 5 к настоящему Положению.

Датой выдачи лицензии считается день принятия Ц.А.Л.А.К. Банка России решения о выдаче аудиторской фирме (аудитору) лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита.

Аудиторская фирма (аудитор), получившая лицензию, вносится в Государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензию, ведение которого осуществляется Департаментом лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

Ц.А.Л.А.К. Банка России может отказать в выдаче лицензии, если какие-либо из представленных для ее получения документов не соответствуют требованиям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации и настоящим Положением, а также в случае, если в ходе рассмотрения вопроса о выдаче лицензии установлены факты нарушения аудиторской фирмой (аудитором) законодательства и нормативных актов Банка России при проведении аудиторских проверок.

Аудиторская фирма (аудитор) вправе обжаловать решение об отказе в выдаче лицензии в установленном порядке в суд или арбитражный суд.

Взамен утерянной (утраченной) лицензии, срок действия которой не истек, по заявлению аудиторской фирмы (аудитора) может быть выдан дубликат лицензии. За выдачу дубликата лицензии взимается сбор в размере 50 процентов от сбора за выдачу лицензии, исчисляемый исходя из минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на дату обращения в Банк России, с заявлением о выдаче дубликата лицензии.

Решение Ц.А.Л.А.К., Банка России о выдаче (отказе в выдаче) лицензии подлежит публикации в официальном издании Банка России («Вестник Банка России») и в 10-дневный срок доводится до сведения всех территориальных учреждений Банка России.

***2.3 Права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов).***

Аудиторская фирма (аудитор), зарегистрированная в установленном порядке, имеющая лицензию Банка России, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993г. номер 2263 «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации», нормативным актом Банка России, своим уставом, решениями Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, Ц.А.Л.А.К. Банка России.

Аудиторские фирмы (аудиторы) обязаны в недельный срок сообщать Департаменту лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России и в копии территориальному учреждению Банка России по месту нахождения об изменении в регистрационных данных для внесения соответствующих изменений в Государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензию. Нарушение этого требования рассматривается как представление недостоверных сведений.

Аудиторские фирмы (аудиторы) не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой связанной с ней деятельностью.

Аудиторские фирмы (аудиторы) помимо проведения проверок могут оказывать услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов кредитной организации, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства Российской Федерации, а также проводить обучение и оказывать другие услуги кредитным организациям по профилю своей деятельности.

Аудиторские фирмы (аудиторы) не вправе передавать полученные в процессе аудита сведения третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Аудиторские фирмы (аудиторы) несут в установленном порядке ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации при осуществлении аудиторской деятельности.

Аудиторские фирмы (аудиторы) могут в соответствии с законодательством Российской Федерации образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности или защиты своих профессиональных интересов. Аудиторские объединения не вправе непосредственно заниматься аудиторской деятельностью.

Аудиторская фирма имеет право открывать на территории Российской Федерации и за ее пределами филиалы, представительства в соответствии с действующим законодательством.

При открытии филиала (представительства) аудиторская фирма в 2-недельный срок направляет территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения:

* копию решения о создании филиала (представительства), принятого соответствующим органом управления аудиторской фирмы;
* сведения о руководителе филиала (представительства), сотрудниках филиала, осуществляющих банковский аудит, в том числе имеющих квалификационный аттестат аудитора на право осуществления банковского аудита;
* справку о почтовых реквизитах филиала (представительства), номерах телефонов и факсимильной связи.

Территориальное учреждение Банка России в 2-недельный срок направляет указанные данные территориальному учреждению Банка России по месту нахождения филиала (представительства) и в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России.

Обо всех изменениях в представленных сведениях аудиторская фирма в2-недельный срок сообщает территориальному учреждению Банка России.

Официальная переписка аудиторской фирмы (филиала, представительства) осуществляется на фирменном бланке, который содержит информацию о полном и сокращенном наименовании фирмы (филиала, представительства) и почтовом адресе, номерах телефонов и факсимильной связи.

Аудиторские фирмы (аудиторы), имеющие лицензии, представляют в территориальные учреждения Банка России по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора) и в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России не позднее 15 августа текущего года отчеты о своей деятельности за период с 1 июля года, предшествующего текущему, до 1 июля текущего года, содержавшие информацию согласно приложению номер 6 к настоящему Приложению.

***2.4 Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам), аннулирование лицензий.***

По заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предложению **прокурора** Банк России может назначить проверку качества аудиторского заключения, производимую соответственно за счет средств заинтересованного экономического субъекта либо за счет средств федерального бюджета Российской Федерации.

Установление неквалифицированного проведения аудиторской проверки, поведшей к убыткам государства или экономического субъекта, является основанием для применения к аудиторской фирме (аудитору)мер ответственности, установленных Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года №2263 ‘’Об аудиторской деятельности в Российской Федерации’’.

В соответствии с пунктом 24 Временных правил аудиторской деятельности в РФ, утвержденных Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года №2263, Банком России могут быть аннулированы лицензии в случаях:

* неоднократного неквалифицированного проведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг;
* обнаружения после выдачи лицензии факта предоставления аудитором (учредителем аудиторской фирмы) недостоверных сведений;
* осуществления аудиторской фирмой (аудитором) аудиторской деятельности, не предусмотренной выданной ей лицензией;
* предоставления аудиторской фирмой (аудитором) полученных ею в ходе аудита сведений третьим лицам без разрешения участников или руководителя кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
* вступление в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание лица, занимающегося аудиторской деятельностью, в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово=хозяйственных отношений;
* умышленного сокрытия аудиторской фирмой (аудитором) обстоятельств, исключающих возможность проведения аудиторской проверки кредитной организации.

Для рассмотрения ЦАЛАК Банка России вопроса об аннулировании лицензии у аудиторской фирмы (аудитора) территориальное учреждение БР по месту регистрации аудиторской фирмы (аудитора)направляет в Департамент банковской и аудиторской деятельности Банка России ходатайство, содержащие исчерпывающую информацию о допущенных аудиторской фирмой (аудитором)нарушений, а также об аттестованных аудиторах, проводивших аудит.

При этом аудиторская фирма (аудитор)письменно уведомляются в трехдневный срок о направлении в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии.

Неоднократными считаются нарушения, допущенные два или более раз за период деятельности фирмы (аудитора). О неквалифицированном проведении аудиторской проверки может свидетельствовать установление фактов несоответствия заключения аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности и выводов о достоверности отчетности кредитной организации за тот же отчетный период, полученных в ходе инспекционных и других проверок Банка России, а также неполное выполнение требований законодательства РФ или нормативных актов Банка России к проведению аудиторской проверки и содержанию аудиторского заключения.

Решение об аннулировании лицензии принимается ЦАЛАК Банка России. О принятом решении сообщается аудиторской фирме (аудитору)в недельный срок.

Решение об аннулировании подлежит опубликованию в официальном издании Банка России (<<Вестник Банка России>>).

Аудиторская фирма (аудитор)вправе обжаловать решение об аннулировании лицензии в установленном порядке в суд или арбитражный суд.

1. ***Профессиональная этика аудиторов.***

Аудиторское дело в России продолжает активно развиваться, как того требует рыночная экономика, а соответственно растет круг вопросов, нуждающихся в детальном уточнении. И один из них - профессиональная этика аудиторов.

Аудиторская деятельность направлена на удовлетворение общественной потребности в достоверной информации, необходимой для принятия обоснованных решений по управлению инвестиционной и кредитной деятельностью, а также для контроля за правильной организацией банковского дела и соблюдением законодательных и нормативных положений.

Нормы поведения, которым должен соответствовать аудитор, закреплены законодательно. Они изложены в кодексе профессиональной этики, одобренном Президиумом Аудиторской палаты России 3 октября 1996 года. Добровольное соблюдение аудиторами (и аудиторскими фирмами) норм профессиональной этики является высшим долгом каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы. Люди нечестные, нарушающие этические нормы профессионального поведения, позорят профессию аудитора, наносят ей моральный и материальный ущерб. Их действия могут подрывать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора.

Люди, принимающие решения, должны доверять заключению аудитора, высоко оценивать его профессиональное мастерство и моральные качества. Необходимо не только осуждать неэтичное поведение отдельных аудиторов и представителей аудиторских фирм, но и требовать их исключения из сообщества аудиторов, лишения лицензии на право проведения аудиторской деятельности.

Заслуживающий доверия аудитор - это прежде всего человек порядочный. Следовательно, главные ориентиры для него - это общечеловеческие моральные нормы и принципы. Каждый аудитор должен помнить, что на первый план ставятся интересы всех пользователей бухгалтерской отчетности (достоверность которой свидетельствует аудитор), а не клиента, заказавшего аудиторские услуги.

Объективной основой для выводов, рекомендаций и заключений аудитора может быть только достаточный объем требуемой информации. Не имеет морального оправдания аудитор, выдающий заключение без проверки или на основании поверхностной проверки и неполной информированности о делах клиента. К сожалению, такие нарушения профессиональной этики довольно часто бывают у наших аудиторов. Я думаю, что их нужно и можно изжить только общими и без компромиссными усилиями всех аудиторов и аудиторского общества.

В современной экономической ситуации, сложившейся в России, важным вопросом профессиональной этики является налоговые отношения с государственной казной. Дело профессиональной чести аудиторов и сохранения полного доверия к ним со стороны клиентов, общественности и государственных органов - неукоснительное соблюдение налогового законодательства во всех аспектах.

Но при оказании профессиональных услуг по налогообложению аудитор должен руководствоваться интересами клиента. Аудиторы обязаны доброжелательно относиться к своим коллегам и воздерживаться от необоснованной критики их деятельности.

Отдельная статья Кодекса посвящена отношениям аудиторов с аудиторской фирмой. Прежде всего как требование профессиональной этики провозглашено положение: аудитор обязан стремиться осуществлять свою профессиональную деятельность в коллективе специалистов, организационно объединенных в аудиторскую фирму.

Сомнения в независимости аудиторской фирмы обоснованно возникают, если она участвует в финансово-промышленной или банковской группе и оказывает профессиональные аудиторские услуги организациям входящим в эту в финансово-промышленную или банковскую группу.

В Кодексе профессиональной этики аудиторов прямо записано, что аудитор, по тем или иным причинам покидающий аудиторскую фирму, обязан передать фирме всю имеющуюся у него документацию и иную профессиональную информацию о выполненной работе.

Нет смысла пересказывать все нормы профессиональной этики. Они многочисленны и справедливы, способствуют утверждению авторитетных квалифицированных аудиторов в России, поднимают роль и значение аудиторской профессии. Я считаю что при подготовки молодых аудиторов необходимо учитывать важность их изучения еще на студенческой скамье.

1. ***Способы повышения качества банковского аудита.***

В системе контроля за подержанием финансовой устойчивости коммерческих банков важную роль играют аудиторские проверки. Однако эти проверки не всегда проводятся достаточно компетентно, а главное - добросовестно. Об этом свидетельствует возрастающие число банкротств банков, незадолго до этого получивших положительные аудиторские заключения.

Принципиально важными для улучшения качества аудиторской деятельности являются указы Президента России, постановления Правительства РФ и указания Центрального банка РФ, вышедшие в конце 1993 года, в 1994 и 1995 гг.

Имеются в виду Указ Президента РФ №2263 от 22 декабря 1993 года, который ввел в действие ‘’Временные правила аудиторской деятельности в РФ’’, утверждение Правительством ряда нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в России в постановлении №482 от 6 мая 1994 года и большая работа, проведенная ЦБ РФ совместно с Финансовой Академией при Правительстве РФ по определению содержания квалификационных экзаменов по банковскому аудиту, организации этих экзаменов и подготовке к ним.

Обширная программа проведения экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора банка, утвержденная решением ЦАЛАК ЦБ РФ 27 декабря 1994 года порядок проведения этих экзаменов создают необходимые предпосылки для теоретической подготовки высококомпетентных профессионалов по банковскому аудиту.

Тем не менее следует иметь в виду, что ЦБ систематически совершенствует порядок проведения банковских операций и их отражения в учете, приближая их к международным стандартам.

Государственная налоговая служба также вносит ряд уточнений и изменений в требования к определению налогооблагаемой базы и расчетам налогов.

Посещение семинаров должно быть обязательным для всех лиц, получивших квалификационные аттестаты по банковскому аудиту, что требует Специального решения ЦБ об их организации с последующей выдачей дополнительного сертификата на 1 год. В настоящие время в связи с большим дефицитом квалифицированных кадров по банковскому аудиту главное внимание следует уделять повышению квалификации лиц, уже имеющих практический стаж аудиторской деятельности, путем прохождения ими краткосрочных курсов.

Специфика профессии аудиторов требует сочетания фундаментальной теоретической подготовки с разносторонним и достаточно длительным опытом успешной работы в коммерческих банках. В этой связи вызывает сомнение запрет, наложенный ЦБ на использование в аудиторских фирмах руководящих работников коммерческих банков, прежде всего главных бухгалтеров и их заместителей, при проведении аудиторских проверок и особенно консультаций, в то время как при проведении общего аудита такого рода ограничения отсутствуют.

К сожалению, даже самая блестящая сдача квалификационного экзамена не гарантирует, что аудитор полностью использует свои знания при проведении проверок. Это зависит не только от его квалификации, но и в немалой степени - от добросовестности.

Для обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков большое значение имеет не только высокий уровень банковского аудита, но и качество аудиторских проверок учредителей и клиентов банка, инвестиционных фондов, фондовых бирж и страховых обществ. Все это и многое другое, должно способствовать улучшению банковского аудита, а, следовательно, усиления финансовой устойчивости российских коммерческих банков и стабильности банковской системы страны в целом.

***Список литературы использованной в процессе подготовки и написания курсовой работы.***

# *Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997г. номер 64. Финансовая газета №39 сентябрь 1997г.*

# *Письмо Банка России номер 412 «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за 1996г.» от 19.02.97.*

# *Букэнан. Н. «Аудиторская фирма: роль и задачи». Журнал «Деньги и кредит». №7,1995. Стр.30-33.*

# *Прокофьева. О. К. «О проведении банковского аудита кредитных организаций по результатам их деятельности за 1996г.». Журнал «Деньги и кредит». №3,1997. Стр.53-57.*

***Проблемы подготовки персонала для банковского аудита и консалтинга/ по материалам второй секции IV М.Б.К.-95. Журнал «Деньги и кредит». 10/95. Стр.71-76.***

# *Журнал «Аудитор» номера №5,1995; №3,6,10,11,12,1996; №2,4,5,6,10,1997гг.*

***«Кодекс профессиональной этики аудиторов», журнал «Бухгалтерский учет» №3,1997г.***

***Выполнил: Заруцкий Ефим Сергеевич.***