**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ОРЛОВСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

***Лекции по предмету: «Бухгалтерский учёт и аудит в банках»***

г.Орёл 2002 г.

***Список лекций:***

1. **Лекция №1**. Тема: «Организация аудиторской деятельности в

банковской системе Российской Федерации».…………...…………...?

* + Понятие и сущность аудита…..…….….………………………….?
  + Цели и задачи банковского аудита……………………….……….?
  + Классификация банковского аудита………………………………?
  + Правовые основы банковского аудита……………………………?

1. **Лекция №2**. Тема: «Внешний аудит в банковской системе»……….?

* Организация внешнего банковского аудита……..………………...?
* Порядок проведения аудиторской проверки……….……………...?
* Порядок составления аудиторского заключения………………….?
* Организация контроля за проведением банковского аудита……..?

1. **Лекция №3**. Тема: «Организация внутреннего контроля

в банках»…………………………………………………………………?

* Цели и задачи внутреннего контроля………………..….……………..?
* Организация внутреннего контроля…………………………………...?
* Надзор Центрального Банка Российской Федерации за организацией

внутреннего аудита в кредитных организациях………………………?

1. **Лекция №4**. Тема: «Отношение Центрального Банка с кредитными

организациями: банковское регулирование и надзор»………………?

* ЦБРФ как орган банковского регулирования и надзора…………….?
* Основные методы банковского надзора и контроля.………………...?
* Сфера регулирования и надзора………….……………………………?

а) Лицензирование и регистрация кредитных организаций…………?

б) Установление и соблюдение экономических нормативов………..?

в) Инспектирование кредитных организаций………………………..?

* Меры воздействия к кредитным организациям…….………………..?

1. **Лекция №5**. Тема: «Проверка учредительных документов

## внутренних положений кредитных организаций»…………………...?

* Документы, необходимые для проверки……………………………...?
* Аудит учредительных документов……………………………………?
* Проверка внутренних положений……………………………………..?
* Анализ и оценка учётной политики кредитной организации……….?

1. **Лекция №6**. Тема: «Аудит собственного капитала кредитной

организации»…………………………………………………………...?

* Проверка учёта и отражения уставного капитала банка……………..?
* Аудит резервного фонда банка………………………………………...?
* Аудит прочих фондов…………………………………………………..?
* Проверка правильности расчётов собственных средств банка……...?

1. **Лекция №7**. Тема: «Аудит депозитных операций кредитных

организаций»……………………………………………………………?

* Цель проверки………….……………………………………………….?
* Порядок проведения проверки………………..……………………….?
* Возможные нарушения при осуществлении депозитных операций..?

1. **Лекция №8**. Тема: «Аудит работы банка с наличными деньгами»..?

* Правила работы предприятий с денежной наличностью на

территории Российской Федерации…………………………………...?

* Порядок проведения проверок предприятий и кредитных

организаций по вопросам организации денежного обращения……..?

* Цель и необходимые документы для проверки ведения кассовых

операций банка…………………………………………………………?

* Порядок проведения проверок кассовых операций…………………?

1. **Лекция №9**. Тема: «Анализ кредитного менеджмента в банке»….?

* Цель и порядок проведения проверки………………………………..?
* Аудиторская проверка выдачи и погашения отдельных видов

кредитов………………………………………………………………...?

а) Аудит разовых краткосрочных ссуд……………………………….?

б) Аудит кредитных линий……………………………………………?

в) Аудит овердрафта…………………………………………………...?

г) Аудит вексельных кредитов………………………………………..?

* Проверка применяемых банком процедур оценки кредитного

риска и форм РВПС…………………………………………………...?

1. **Лекция №10**. Тема: «Аудит расчётных и корреспондентских

операций»………………………………………………………………?

* Проверка соблюдения правильности открытия расчётного счёта.....?
* Аудит корреспондентских операций кредитной организации.……..?
* Аудит расчётных операций филиалов кредитной организации..……?

1. **Лекция №11**. Тема: «Аудит активных операций банка с ценными

бумагами»……………………………………………………………..?

* Проверка порядка совершения операций с ценными бумагами……?
* Аудит дилерской деятельности банка………………………………...?
* Аудит брокерской деятельности банка……………………………….?

# Лекция №1

***Тема***: «Организация аудиторской деятельности

в банковской системе Российской Федерации».

1. Понятие и сущность аудита.

2. Цели и задачи банковского аудита.

3. Классификация банковского аудита.

4. Правовые основы банковского аудита.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Понятие и сущность аудита.***

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще в 200 г. до н. э. ***квесторы*** (*должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами в Римской империи*) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменаторами. Подобная практика и стала основой термина «***аудитор***».

Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения.

В России звание аудитора ввел Петр I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Они совмещали отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря.

В современной зарубежной и отечественной практике аудит трактуется разнообразно:

* + американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтересованным пользователям;
  + европейские специалисты трактуют аудит как процесс снижения до определенного уровня информационного риска, т.е. вероятность того, что в финансовых отчетах компании содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами;
  + согласно российским стандартам аудиторской деятельности аудит – это предпринимательская деятельность аудитора по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетных документов, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Направления аудиторской деятельности:

* + банковский аудит
  + аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования
  + аудит бирж
  + аудит внебюджетных фондов
  + аудит инвестиционных компаний
  + общий аудит.

По каждому направлению проводится отдельная аттестация и лицензирование на право осуществления аудита.

***2. Цели и задачи банковского аудита.***

Основные цели банковского аудита:

* + установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБРФ;
  + обеспечение стабильности банковской системы;
  + защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Задачи банковского аудита:

* + 1. Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов.
    2. Прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и ликвидности.
    3. Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета.
    4. Консультация по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства Российской Федерации.
    5. Обучение сотрудников.
    6. Подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг.
    7. Оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторской фирмы.

***3. Классификация банковского аудита.***

Банковский аудит подразделяется на два основных вида:

1. **Внешний** – это проверка на договорной основе сторонними независимыми аудиторами. Банк самостоятельно выбирает аудиторскую фирму для проверки.

**Внешний ведомственный аудит** – это проверка ЦБРФ. Внешний аудит осуществляется налоговыми органами, правоохранительными органами, казначейством.

1. **Внутренний** – согласно требований ЦБРФ в каждой кредитной организации должен быть организован внутренний контроль, т.е. создание специальных внутренних структур или выделена должность уполномоченного специалист, осуществляющего функции надзора и контроля. Деятельность по осуществлению внутреннего аудита законодательно не регулируется, а определяется руководителем банка.

По способу проведения аудит делят на:

* + **Обязательный** – проводится в случаях, установленных законодательством РФ: ежегодно, а также по поручению государственных органов (*ст. 40 закона «О банках и банковской деятельности»*);
  + **Инициативный** – т.е. проверка по решению самой кредитной организации, его характер и масштабы определяются самим клиентом).

По периодичности проведения аудит делят на:

* + **Первоначальный** – проводится аудиторской фирмой впервые для данного клиента (*банка*), что существенно повышает риск и трудоёмкость аудита.
  + **Согласованный (повторный)** – осуществляется повторно или регулярно, основанный на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон, квалификации руководства, что при прочих равных условиях уменьшает риск аудита.

С точки зрения развития аудит делят на:

* + **Подтверждающий** – проверка и подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности кредитной организации.
  + **Системно-ориентированный** – даёт возможность наблюдения систем, контролирует определённого клиента. Здесь аудиторская проверка основана на анализе системы внутреннего контроля кредитной организации. При эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок в деятельности клиента незначительна и поэтому для аудиторов отпадает необходимость проведения детальной проверки данного клиента. При наличии неэффективной системы внутреннего контроля, «всплывают» своевременно не выявленные и не устранённые недостатки деятельности и поэтому клиенту даются рекомендации по её улучшению.
  + **Аудит, базирующийся на рисках** – означает проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы на главных направлениях деятельности клиента, т.е. в областях с наиболее высоким аудиторским риском.

***4. Правовые основы банковского аудита.***

Правовое регулирование внешнего аудита в РФ осуществляется на основании следующих нормативных документов:

* + 1. Распоряжение президента РФ №54-РП от 04.02.1994 г. «Об организации работы комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации».
    2. Постановление Правительства РФ №482 от 06.05.1994 г. «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации».

Также данным постановлением были приняты:

* + - * порядок проведения аттестаций на право осуществления аудиторской деятельности;
      * порядок выдачи лицензий на осуществление аудиторской деятельности (*этот документ действует только в части норм, касающихся порядка выдачи лицензий на осуществление банковского аудита*).
    1. Постановление Правительства РФ №472 от 27.04.1999 г. « О лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации» (*не распространяется на лицензирование деятельности в области банковского аудита*).
    2. Правила (*стандарты*) аудиторской деятельности.
    3. Положение ЦБРФ «О порядке составления и представления в ЦБ РФ аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».
    4. Правила (*стандарты*) аудиторской деятельности в области банковского аудита, одобренные экспертным комитетом при ЦБРФ по банковскому аудиту.

В настоящее время разрабатывается и утверждается первый стандарт по банковскому аудиту «Правило №1» - Порядок составления аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчётности кредитной организации, подготовленная по итогам деятельности за год и одобренная 08.09.1998 г., протокол №4.

Непосредственное регулирование аудиторской деятельности в банковской сфере РФ возложено на ЦБРФ, который организует проведение аттестации на право проведения и осуществление аудита банков и других кредитных организаций, выдаёт и отзывает лицензии на право осуществления банковского аудита, принимает нормативные документы, регулирует аудиторскую деятельность в банковской сфере РФ и обеспечивает систематический контроль за организацией банковского аудита.

На уровне государственного регулирования аудита для повышения качества его проведения и внедрения в практику передового опыта, будет проведена стандартизация аудиторской деятельности, будут разработаны и утверждены стандарты аудита, а также положения, которым должны будут следовать все аудиторский фирмы.

Стандарты аудиторской деятельности могут быть представлены в 4-х взаимосвязанных частях:

1. **Основные постулаты** – это соответствие стандартам, их доступность и согласованность, беспристрастность суждений, ответственность руководства, средства внутреннего контроля, доступность к информации, контролирование деятельности, улучшение техники проверки и т.д.
2. **Общие правила** – свод профессиональных требований по квалификации аудитора, независимости его точки зрения и должного внимания ко всем вопросам, касающихся выполнению работы.
3. **Рабочие правила** – стандартное проведение аудиторских проверок. В них раскрываются положения о необходимости проведения проверки, изучение и оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля, получение доказательств контроля качества аудита и т.д.
4. **Правила составления отчётов** – предусматривают требования как к форме отчётности аудитора, так и к её содержанию.

С целью обеспечения единства толкования стандартов аудиторской деятельности используется также перечень терминов и определений по данной проблеме.

На основании утверждённых стандартов аудиторской деятельности, аудиторские фирмы должны разрабатывать внутренние стандарты аудита, которые имеют вспомогательный характер и призваны обеспечить единый подход к аудиторской проверке в данной фирме.

# Лекция №2

***Тема***: «Внешний аудит в банковской системе

Российской Федерации».

1. Организация внешнего банковского аудита.

2. Порядок проведения аудиторской проверки.

3. Порядок составления аудиторского заключения.

4. Организация контроля за проведением

банковского аудита.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Организация внешнего банковского аудита.***

Банковский аудит является одним из видов аудиторской деятельности, который может осуществляться физическим лицом (*аудитором*) при наличии аттестации и лицензии, а также юридическим лицом (*аудиторской фирмой*) при наличии лицензии.

Для проведения аттестации и выдачи лицензии на право осуществления банковского аудита, ЦБРФ создана центральная аттестационная аудиторская комиссия (*цалак*) Банка России. Её состав утверждается председателем ЦБРФ. Функции рабочего аппарата цалак возлагается на Управление лицензированием и аттестацией банковского аудита департамента лицензирования банков и аудиторской деятельности Банка России.

Все физические лица, желающие заниматься банковским аудитом самостоятельно или в составе аудиторской фирмы должны пройти аттестацию (*сдать квалификационный экзамен*).

К аттестации допускаются лица одновременно удовлетворяющие 2-м критериям:

* + - * имеющие высшее или среднее специальное экономическое или юридическое образование;
      * имеющие стаж работы на постоянной основе более 3-х лет (*из которых последние несколько лет – аудитором, руководителем аудиторской фирмы, научным работником или преподавателем по экономическому профилю, бухгалтером, экономистом, ревизором и по другим специальностям по банковскому делу в банковской сфере*).

За проведение аттестаций взимается плата в размере 20 мрот на дату предоставления в ЦБРФ всех необходимых документов. Аттестат выдаётся сроком до 3-х лет в зависимости от результата экзамена. Если в течение 2-х лет с момента получения аттестата, лицо прошедшее аттестацию не приступило к работе в качестве банковского аудитора или в службе внутреннего контроля кредитной организации, то цалак принимает решение об аннулировании аттестата. По истечении срока действия аттестата аудитор в праве подать в цалак заявление о его продлении.

ЦАЛАК вправе назначить повторную сдачу квалификационных экзаменов в следующих случаях:

* + - * наличия обоснованных претензий к аудитору со стороны территориальных учреждений ЦБРФ, налоговых органов, заказчиков, а также других аудиторов и аудиторских фирм;
      * наличие существенных изменений в законодательстве.

ЦАЛАК может продлить аттестат до 3-х лет, за что взимается плата в размере 50% первоначальной платы за проведения аттестации.

Физические лица, прошедшие аттестацию могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, либо самостоятельно, зарегистрировавшись в качестве индивидуального частного предпринимателя (*пбюл*).

Аудиторская фирма может проводить аудит кредитных организаций только после получения лицензии Банка России.

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

* + - * фирма должна иметь организационно-правовую форму в виде ЗАО с уставным капиталом не менее 100 мрот на дату регистрации;
      * в штате фирмы должно быть не менее 2-х аттестованных цалаком аудиторов или совместителей из числа преподавателей.

За рассмотрение заявления о лицензировании взимается плата в размере 3 мрот, за выдачу лицензии – 10 мрот.

Фирма получившая лицензию на осуществление аудиторской деятельности вносится в государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов, получивших лицензии, который ведётся Департаментом лицензирования банков и аудиторской деятельности Банка России.

***2. Порядок проведения аудиторской проверки.***

Кредитная организация самостоятельно выбирает аудиторскую фирму или аудитора для проведения аудиторской проверки. Аудиторская проверка осуществляется на основании договора в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Проведение аудиторской проверки утверждается общим собранием акционеров кредитной организации. В соответствии с утверждёнными российскими стандартами аудиторской деятельности, аудиторская проверка включает следующие основные этапы:

* + - * оценка возможного принятия заказа на проведение аудита (*предварительное планирование*);
      * разработка общего плана и программы аудита;
      * проведение аудиторской проверки;
      * подготовка отчёта по результатам аудита.

Аудиторская фирма, получив предложение кредитной организации с просьбой о проведении аудиторской проверки приступает к планированию аудита, который включает в себя 3 стадии:

* + предварительное планирование;
  + подготовка общего плана аудита;
  + составление программы.

На **I этапе** аудиторская фирма должна определить возможность проведения аудита данной кредитной организации, его обоснование, а также согласованность с руководителем кредитной организации основных организационных вопросов, связанных с проведением аудита. Для этого аудиторы должны ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации и получить информацию о внешних и внутренних факторах, влияющих на её положение.

На **II этапе** аудиторская фирма в общем плане должна предусмотреть сроки и составить график проведения аудиторской проверки, подготовка отчёта. В общем плане определяется способ проведения аудиторской проверки на основании результатов предварительного анализа оценки надёжности системы внутреннего контроля, оценка аудиторских рисков. В случае решения провести выборочный аудит аудитор формирует выборку. Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов, средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу. **Программа тестов средств контроля** – это перечень совершаемых действий, предназначенных для сбора информации о финансировании системы внутреннего контроля и учёта. Что касается **назначения тестов**, то они помогают выявить существующие недостатки средств конкретного клиента. **Программа аудиторских процедур** включает детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учёте оборотов и сальдо по счетам. Эта программа представляет собой перечень действий аудитора при таких проверках. Здесь следует определить какие именно разделы бухгалтерского учёта будут проверяться аудитором и какая будет составляться программа аудита по каждому разделу учёта. По окончании процесса планирования общий план и программа аудита должна быть оформлена документарно и завизирована в установленном порядке.

После завершения процесса планирования аудиторская фирма приступает непосредственно к проведению аудиторской проверки.

Объектами аудиторской проверки являются:

* + - * годовая отчётность кредитной организации (*баланс, отчёт о прибылях и убытках с приложениями и расшифровками*);
      * публикации отчётности в СМИ.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма рассматривает следующие направления:

* + - * соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям;
      * состояние бухгалтерского учёта и отчётности по совершаемым операциям;
      * выполнение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
      * качество управление кредитной организации и составление внутреннего контроля;
      * адекватность структуры управления видам и объёму выполняемой кредитной организацией операций, в т.ч. наличие положений о структуре подразделений кредитной организации, должностные инструкции организации работы органов управления;
      * оценка кредитной политики, кредитного портфеля, качество управления кредитными рисками;
      * состояние внутреннего учёта и отчётности;
      * организация контроля за достоверностью отражения совершаемых операций в бухгалтерском учёте;
      * организация проверок и ревизий;
      * организация за деятельностью филиалов проверяемой кредитной организации (*если таковые имеются*);
      * выполнение рекомендаций предыдущих аудиторских проверок.

При обязательной аудиторской проверке кредитной организации, имеющей филиалы, аудиторской проверке подлежат не менее 40% филиалов данной организации не зависимо от их географического положения.

***3. Порядок составления аудиторского заключения.***

По результатам аудиторской проверки деятельность кредитной организации за год, аудиторами готовится официальное аудиторское заключение. Аудиторское заключение о достоверной бухгалтерской отчётности кредитной организации выражает оценку аудиторской фирмы соответствия во всех существующих аспектах отчётности банка законодательству и нормативным актам Банка России.

Аудиторское заключение составляется по результатам аудита, сводной бухгалтерской отчётности кредитной организации, включающей отчётность всех филиалов и подразделений не зависимо от их географического положения.

Банк России устанавливает чёткие формализованные требования к оформлению аудиторского заключения, в соответствии с которым оно состоит из 3-х частей:

1. **Вводная** – включает общие сведения об аудиторской фирме (*наименование, адрес, номер, дату и срок лицензии, дату подписания договора об аудите, дату начала и окончания аудиторской проверки, сведения об аудиторах*).
2. **Аналитическая** – включает общие сведения о проверяемой кредитной организации (*полное и краткое наименование, адрес, дата регистрации, виды и номер лиц, перечень филиалов кредитной организации, проверяемых аудиторами, а также изложение существующих аспектов выявленных в результате проведения аудиторской проверки*).
3. **Итоговая** – это мнения аудиторской фирмы о достоверной годовой отчётности кредитной организации, которое может быть выражено в форме:
   * ***положительного аудиторского заключения*** – даётся, когда бухгалтерская отчётность кредитной организации во всех существенных аспектах является достоверной и на её основе подготавливается достоверно публикуемая отчётность, а также в ходе аудиторской проверки не установлено других нарушений;
   * ***положительное аудиторское заключение с оговорками*** – даётся, когда бухгалтерская отчётность кредитной организации во всех существующих аспектах является достоверной, за исключением определённых в аудиторском заключении обстоятельств, в связи с которыми были внесены изменения в бухгалтерский учёт в текущем году или иных существенных обстоятельств, выявленных в ходе проверки;
   * ***отрицательное аудиторское заключение*** – в данном случае отчётность кредитной организации во всех существенных аспектах не является достоверной;
   * ***отказ о выражении мнения о достоверности банковской бухгалтерской отчётности*** – это происходит тогда, когда аудиторская фирма не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки аудиторского заключения, если на неё было оказано давление.

***3. Организация контроля за проведением банковского аудита.***

Контроль за осуществлением внешнего банковского аудита осуществляется ЦБРФ следующим образом:

1. Начиная с 1 марта 1 раз в 2 недели кредитные организации сообщают в Территориальное Управление ЦБРФ информацию о проведении проверок (*указывают наименование кредитной организации, бик, наименование аудиторской фирмы, номер лицензии фирмы, дата начала проверки, номер договора об аудите*).
2. Не позднее 15 июня текущего года Территориальное Управление ЦБРФ предоставляет в Департамент аудита и банковской деятельности сведения о проведённых проверках по итогам деятельности за год.
3. Не позднее 1 сентября текущего года Территориальное Управление ЦБРФ предоставляет в Департамент аудита и банковской деятельности отчёт о деятельности зарегистрированных в регионе аудиторских фирм, занимающихся банковским аудитом.
4. В случае обнаружения при проведении инспекционной и других проверок кредитной организации неквалифицированного проведения аудита Территориальное Управление ЦБРФ по месту нахождения кредитной организации подготавливает информацию о выявлении нарушений и направляет её в Территориальное Управление ЦБРФ по месту регистрации аудиторской фирмы для принятия мер воздействия.

Лицензия аудиторской фирмы может быть аннулирована Банком России в следующих случаях:

* + в случае неоднократного непрофессионального проведения аудиторской проверки;
  + разглашения информации о деятельности проверяемой кредитной организации третьим лицам;
  + в случае осуществления аудита такой деятельности, которая не предусматривается лицензией аудиторской фирмы;
  + предоставление аудиторской фирмой недостоверной информации при её регистрации.

# Лекция №3

***Тема***: «Организация внутреннего контроля в банках».

1. Цели и задачи внутреннего контроля в кредитной

организации.

2. Организация внутреннего контроля.

3. Надзор ЦБРФ за организацией внутреннего аудита

в кредитных организациях.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Литература***:

1. Г. Н. Белоглазова – «Аудит банков» // М., «Финансы и статистика», 2001г.
2. Н. В. Фадейкина – «Банковский контроль и аудит» // М., «Финансы и статистика», 2002г.
3. Л. Р. Смирнов – «Банковский аудит» // Учебное пособие, М., «Финансы и статистика», 2002г.

# Лекция №4

***Тема***: «Отношение ЦБРФ с кредитными организациями:

банковское регулирование и надзор».

1. ЦБРФ как орган банковского регулирования и надзора.

2. Основные методы банковского надзора и контроля.

3. Сфера регулирования и надзора.

а) Лицензирование и регистрация кредитных организаций.

б) Установление и соблюдение экономических

нормативов.

в) Инспектирование кредитных организаций.

4. Меры воздействия к кредитным организациям.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. ЦБРФ как орган банковского регулирования и надзора.***

В соответствии с законом «О Центральном Банке» Банк России является органом надзора и регулирования деятельности кредитных организаций в российской Федерации. Контроль Банка России носит постоянный характер.

В структуре ЦБРФ создаются и функционируют следующие службы, осуществляющие контрольные функции:

1. Департаменты или отделы банковского надзора и регулирования;
2. Департаменты инспектирования кредитных организаций.

Данные структуры наделены следующими полномочиями:

* + запрашивать от кредитной организации всю информацию, кроме утверждённых форм отчётности;
  + проводить проверки в кредитной организации;
  + при необходимости требовать от кредитной организации решения отдельных вопросов, касающихся отклонений от нормативных актов;
  + принимать решение об отзыве лицензий.

Осуществляя банковский надзор и контроль контрольные органы не имеют права вмешательства в оперативную деятельность кредитной организации.

Задача банковского надзора и контроля состоит в том, чтобы обеспечить соблюдение кредитной организацией федерального законодательства и нормативных актов Банка России в целях обеспечения стабильности банковской сферы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

***2. Основные методы банковского надзора и контроля.***

Выделяют 3 вида банковского контроля:

1. **Предварительный** – осуществляется органом банковского надзора до фактического проведения операции:
   * до начала работы кредитной организации, т.е. в процессе государственной регистрации и лицензировании кредитной организации;
   * в ходе финансирования кредитной организации, когда требуется согласование или получение права на совершение отдельных операций.
2. **Текущий** – необходим для текущей оценки деятельности кредитной организации (*в процессе текущего контроля надзорные органы проверяют выполнение кредитной организацией обязательных экономических нормативов, анализируют динамику и тенденцию развития банка и наличие проблемных ситуаций на раннем этапе их возникновения*);
3. **Заключительный** – ставит целью предотвращения ошибок в будущем (*данный вид не позволяет отреагировать на проблемы в момент их возникновения, но даёт информацию надзорному подразделению о том, какие недостатки характерны для кредитной организации и какие нарушения могут быть совершены ею при выполнении тех или иных операций*).

Основные методы банковского надзора:

* + 1. **Пруденциальный (*камеральный*) надзор** – это текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление кредитной организацией различных видов регулируемой отчётности Банком России.

Основные черты пруденциального надзора:

* + - * дистанционный;
      * документарная основа.

Основные направления пруденциального банковского надзора:

* + - * проведение анализа деятельности кредитной организации и выявление проблемных банков;
      * установление и проверка соблюдения экономических норм;
      * анализ документов, предоставляемый кредитной организацией для регистрации и получения лицензии;
      * контроль за качеством руководящего состава кредитной организации;
      * применение мер воздействия к кредитной организации.
    1. **Инспектирование на местах** – представляет собой комплекс взаимосвязанных, целенаправленных мероприятий, реализацию уполномоченных подразделений ЦБРФ непосредственно к кредитной организации для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам Банка России, а также для проверки достоверности предоставляемой отчётности и оценки реального финансового состояния кредитной организации.

***3. Сфера регулирования и надзора.***

Соблюдение экономических нормативов проверяется работниками отдела надзора на основании ежемесячной оборотной ведомости, справок с расчётом фактических экономических нормативов и расшифровки отдельных балансовых счетов, которые ежемесячно предоставляют кредитные организации в Банк России. Все предоставляемые документы в обязательном порядке должны быть подписаны руководителями и главными бухгалтерами кредитной организации, которые отвечают за достоверность предоставляемой информации.

В органах надзора в течение 10 дней предоставленные документы рассматриваются на предмет их достоверности и затем принимается соответствующее решение.

В случае нарушения нормативов в кредитной организации применяются меры воздействия, предусмотренные инструкцией ЦБРФ №59 от 31.03.1997г. «О применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности».

***а). Лицензирование и регистрация кредитных организаций.***

Семинар

***б). Установление и соблюдение экономических нормативов.***

Семинар

***в). Инспектирование кредитных организаций.***

В соответствии с инструкцией ЦБРФ №34 от 19.02.1996г. « порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченного представителя ЦБРФ» проверки кредитных организаций осуществляются на основании поручения начальника Территориального Управления ЦБРФ.

Данные проверки делят на:

* + - * **функциональные** – это комплекс мероприятий, проводимых подразделениями ЦБРФ не являющиеся подразделениями инспектирования с целью изучения работоспособности конкретного процесса (*вида операций*) и соответствие его определённым нормативным документам (*определение финансового состояния кредитной организации в задачи функциональной проверки не входит*);
      * **инспекционная** – проводится специальными подразделениями инспектирования и включает, как правило, комплексную проверку деятельности кредитной организации по всем направлениям с определением финансового состояния банка.

Классификация инспекционных проверок:

* + - * 1. По полноте охвата:

***комплексные*** – осуществляются по всем направлениям деятельности кредитной организации подразделениями банковского инспектирования не реже 1 раза в 2 года;

***тематические*** – охватывают ограниченный круг банковских операций, при этом отдельные вопросы могут стоять в определении финансового состояния банка;

***целевые*** – осуществляются по конкретным вопросам или операциям банка, а также по запросам и поручениям правоохранительных органов.

* + - * 1. По отношению к плану проверки:

***плановые*** – проводятся в соответствии со сводным планом инспекционных проверок кредитных организаций, утверждённых руководством Банка России;

***внеплановые*** – проводятся на основании распоряжений в связи с ухудшением финансового положения банка, а также проводятся на основании запросов правоохранительных органов, по заявлениям Банка России.

* + - * 1. По глубине проверяемых вопросов:

***локальные*** – проверка документов в рамках осуществления одной банковской или хозяйственной операции без отслеживания всего процесса от начала до конца или проверка одного структурного подразделения;

***сквозные*** – отслеживание операции от начала до момента завершения вне зависимости от того, какие структурные подразделения при этом задействованы (проверяется не только деятельность головной организации, но и филиалов).

* + - * 1. По степени охвата проверяемых данных:

***сплошные*** – охватывают все операции и данные за определенный период на конкретном участке деятельности кредитной организации;

***выборочные*** – проверяется только часть документов, отобранных случайным путем и относящихся к разным периодам деятельности кредитной организации;

***комбинированные*** – одновременное применение выборочного и сплошного методов проведения проверки. Период проверки охватывает чаще всего 1-2 года, при этом, например, отчетность какого-либо квартала, месяца подвергается сплошной проверке, а остальная – выборочной.

* + - * 1. По повторяемости проверки одних и тех же вопросов:

***первичная*** – это проверка конкретного вида операций или деятельности кредитной организации за определенный период времени, осуществляемая впервые;

***дополнительная*** – проверка по уже проверенным банковским операциям для получения дополнительных данных;

***повторная*** – назначается, если в процессе предыдущей проверки не были полностью раскрыты поставленные вопросы, либо по требованию следственных органов.

* + - * 1. По ожидаемости для кредитной организации:

***ожидаемые*** – проверки, о которых кредитная организация извещается заранее информационным письмом Банка России;

***внезапные*** – проверки, о которых кредитная организация заранее не предупреждается.

Материалы проверки оформляются в форме акта, который составляется в трех экземплярах: 1) отдается в кредитную организацию; 2) остается в отделе инспектирования; 3) направляется в отдел надзора. Акт не должен разглашаться третьим лицам. Форма акта произвольная, однако ЦБРФ рекомендует включать в него разделы:

титульный лист;

содержание проверки;

состав рабочей группы;

формуляр банка;

разделы по каждому виду операций с инспекционным заключением;

итоговое заключение, где дается оценка всей деятельности банка.

Акт проверки вместе с докладной запиской, в которой дается краткое описание выявленных нарушений, а так же оценка деятельности кредитной организации, направляются на рассмотрение начальнику ТУ ЦБРФ, назначившему эту проверку. После рассмотрения материалы проверки направляются в отдел по надзору за деятельностью кредитных организаций, где на его основании в адрес кредитной организации готовится информация, и определяются меры воздействия к кредитной организации.

***4. Меры воздействия к кредитной организации.***

В соответствии с Инструкцией № 59 к кредитным организациям и филиалам применяются меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные.

Выбор мер воздействия определяется факторами:

* + характером выявленных нарушений;
  + причинами, обусловившими данное нарушение;
  + общим финансовым состоянием кредитной организации;
  + положением кредитной организации на региональном или федеральном уровне.

**Предупредительные меры** – используются в том случае, когда недостатки в работе банка не угрожают интересам вкладчиков и кредиторов. Они включают:

* + - доведение до кредитной организации информации о недостатках в работе;
    - изложение рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
    - предложение кредитной организации разработать мероприятия по устранению выявленных недостатков;
    - установление дополнительного контроля.

**Принудительные меры** используются когда недостатки в работе угрожают интересам вкладчиков и кредиторов, когда применение предупредительных мер не привело к улучшению деятельности кредитной организации. К принудительным мерам относятся:

* + - штрафы;
    - требования о финансовом оздоровлении кредитной организации;
    - ограничение на проведение отдельных видов операций на срок до 6 месяцев;
    - запрет на проведение отдельных видов операций на срок до 1 года;
    - требование по замене руководителя кредитной организации;
    - введение временной администрации;
    - отзыв лицензии.

# Лекция №5

**Тема: «Проверка учредительных документов и внутренних положений кредитной организации».**

1. Документы, необходимые для проверки.
2. Аудит учредительных документов.
3. Проверка внутренних положений кредитных организаций.
4. Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Документы, необходимые для проверки.***

В качестве источника информации для выявления нарушений при проверке учредительных документов и внутренних положений кредитных организаций используются:

1. Учредительные документы.
2. Внутренние положения, регламентирующие деятельность кредитных организаций.
3. Протоколы собраний акционеров, заседаний Совета директоров, контрольно-ревизионной комиссии, Правления банка, кредитного комитета и других коллегиальных органов.
4. Планы работы кредитной организации.
5. Приказы и распоряжения руководителя кредитной организации.
6. Акты проверок.
7. Учетная политика.
8. Данные бухгалтерского учета и отчётности кредитной организации.

***2. Аудит учредительных документов.***

Проверка учредительных документов включает следующие этапы:

1. Выявление наличия следующих документов:
   * в головной организации: лицензии, устав, учредительный договор, дополнительные соглашения, изменения к уставу и составу учредителей, новый устав и лицензии при изменении организационно-правовой формы банка.

* в филиале: наличие положения о филиале, учрежденного в соответствие с требованиями устава, наличие доверенности на совершение операций и юридических действий управляющим филиалом (*на заместителя управляющего выдается доверенность на передоверие*).

1. Исследуются протоколы Собраний участников банка, Заседаний совета директоров, правления банка, приказы и другие внутренние документы.
2. Соответствие проводимых банком операций полученной им лицензии (на основании данных бухгалтерского учета – баланса или оборотной ведомости).
3. Проверяется соответствие проводимых банком операций и юридических действий требованиям Устава в том числе:
   * + полномочия и действия управляющего и контролирующих органов (Совета директоров, Собрания акционеров, контрольно-ревизионной комиссии);
     + полномочия и действия правления банка и других исполнительных органов;
     + применение на практике утвержденной системы стимулирования;
     + распределение и использование прибыли;
     + изменение уставного капитала, состава учредителей, их долей, выпуска акций и т. д.;

Возможные нарушения выявленные в ходе аудиторской проверки:

1. Превышение полномочий правления банка.
2. Единоличное принятие председателем правления банка решений отнесенных к компетенции коллегиальных органов.
3. Нарушение порядка распределения прибыли и формирования резервного фонда.
4. Формальные действия отдельных коллегиальных органов.
5. Неправильное оформление протокола.

***3. Проверка внутренних положений кредитных организаций.***

В каждой кредитной организации должны быть разработаны внутренние правила реализации требований законов и учредительных документов. Внутренние положения должны быть утверждены в порядке, установленном уставом кредитной организации.

Проверка внутренних положений включает:

1. Проверку их наличия.
2. Проверку соответствия внутренних положений действующим законам, нормативно-правовых актов Банка России, Уставу кредитной организации.

Принятый перечень внутренних положений, рекомендуемых Банком России к разработке в кредитных организациях:

1. Положение о работе структурных подразделений банка.
2. Положение о совете директоров банка.
3. Положение о правлении банка.
4. Положение о контрольно-ревизионной комиссии.
5. Положение об учетно-операционной работе.
6. Положение о порядке распределения прибыли.
7. Положение об образовании и расходовании фондов экономического стимулирования.
8. Положение о проведении кассовых операций.
9. Положение о кредитном комитете.
10. Положение о пролонгации ссуд.
11. Положение о проведении операций с ценными бумагами по каждому виду ценных бумаг.
12. Положение о филиалах банка (доп. офисах, кассах вне кассового узла).
13. Должностные инструкции.
14. Другие положения с учетом направления деятельности банка.

Возможные нарушения выявленные при проверке внутренних положений:

1. Отсутствие ряда необходимых внутренних положений.
2. Наличие формально подготовленных положений (срок давности, несоответствие ГОСТу, не утверждены руководителями).
3. Несоответствие положения требованиям федерального законодательства и нормативным документам Банка России.
4. Невыполнение внутренних положений по отдельным пунктам или в целом.

Указанные нарушения приводят к злоупотреблением руководителем кредитной организации или филиала своим служебным положением.

***4. Анализ и оценка учётной политики кредитных организаций.***

Все аспекты построения и функционирования системы бухгалтерского учета в их информационной и методической взаимосвязи представлены в учетной политике.

Каждая кредитная организация разрабатывает и утверждает в обязательном порядке учетную политику.

**Учетная политика** представляет собой совокупность способов организации бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов банковской деятельности.

Учетная политика способствует созданию механизма реализации методов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

При аудиторской проверке правильности ведения учетной политики рассматриваются следующие вопросы:

1. Соответствие учетной политики плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и правилам бухгалтерского учета изложенным в инструкциях ЦБРФ.
2. Наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике.
3. Обеспечение выполнения принципиальных положений бухгалтерского учета.
4. Целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета закрепленных в учетной политике.
5. Последовательность применения банком учетной политики.
6. Соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершению банковских операций.

Во внутреннем приказе об учетной политике должны быть определены:

1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.
2. Формы первичных документов применяемых для оформления хозяйственных операций.
3. Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.
4. Порядок расчетов с филиалами или структурными подразделениями.
5. Порядок проведения отдельных учетных операций не противоречащих законодательству и нормативных актов Банка России.
6. Порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств.
7. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.
8. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.
9. Порядок контроля хозяйственных операций и другие вопросы.

Существенные изменения в учетной политике возможны в случае:

1. Изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России
2. В случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета.
3. Существенные изменения условий деятельности кредитной организации.

Применение банком учетной политики раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

По результатам рассмотрения документов в которых изложена учетная политика банка и анализа ее применения в повседневной деятельности аудиторы делают вывод о качестве и полноте содержания этих документов, об эффективности и адекватности их использования сотрудниками банка и приводят свои рекомендации по улучшению работы банка. Эти выводы находят отражение в аудиторском заключении.

# Лекция №6

### Тема: «Аудит собственного капитала кредитной организации»

1. Проверка учета и отражения уставного капитала банка.
2. Аудит резервного фонда банка.
3. Аудит прочих фондов.
4. Проверка правильности расчета собственных средств банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Проверка учета и отражения уставного капитала банка.***

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

1. Устав банка.
2. Учредительные документы (учредительный договор, список акционеров, данные об учредителях – юридических лицах).
3. Лицензии на осуществление банковских операций.
4. Протоколы общих собраний, заседаний совета банка, наблюдательного совета.
5. Проспекты эмиссии акций.
6. Договоры купли – продажи акций.
7. Подписные листы или договоры с участниками не акционерных банков.
8. Договоры мены на определенное количество акций банка.
9. Реестры акционеров.
10. Выписки по лицевым счетам акционеров или участников банка.
11. Договоры со специализированными реестродержателями.
12. Внутрибанковские положения об организации дополнительной эмиссии акций, по выпуску и перепродаже собственных акций.
13. Положение об учетной политике банка в части отражения операций по формированию и изменению уставного капитала.
14. Платежные документы подтверждающие оплату уставного капитала акционерами и выписки по соответствующим лицевым счетам.
15. Баланс акционеров или участников банка, их уставы, аудиторские заключения для подтверждения наличия источников собственных средств для оплаты акций банка.

Аудиторская проверка формирование уставного капитала банка включает следующие процедуры:

1. Анализ учредительных документов и лицензий на осуществление банковских операций.
2. Анализ протоколов общего собрания и совета банка.
3. Проверка ведения реестра акционеров.
4. Проверка отражения в учете операций по формированию уставного капитала.

При аудите увеличение или уменьшение уставного капитала в течение одного года аудитор должен получить доказательства правомерности решения об изменении уставного капитала, проверить соблюдение процедуры эмиссии акций и подтвердить правильность отражения в учете данных изменений и внесения корректив в реестр акционеров.

Нормативно определен единственный вариант уменьшения уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций и при этом нет необходимости проводить процедуру эмиссии акций.

Увеличение уставного капитала акционерного коммерческого банка может происходить:

1. Путем увеличения номинальной стоимости объявленных акций.
2. Путем размещения дополнительных акций.

Дополнительные акции может быть размещены только в пределах количества, установленного уставом банка эмитента.

Далее в ходе аудиторской проверки аудитор должен убедится в соблюдении процедуры выпуска акций. Если выпуск сопровождался регистрацией проспекта эмиссии, то аудитору необходимо проверить правильность его оформления. Проспект должен быть заверен аудиторской фирмой в следующих случаях:

* + - при выпуске акций связанном с увеличением уставного капитала
    - при выпуске акций осуществляемом при создании банка путем слияния, разделения, выделения

На титульном листе проспекта рядом с печатью аудиторской фирмы должна помещаться надпись: «Финансовая информация, содержащаяся в проспекте эмиссии соответствует данным бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с действующими правилами»

Аудитор должен убедится в наличии всех необходимых при выпуске акций согласований и разрешений.

Приобретение одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, связанных с соглашением либо группой юридических лиц являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу более 5% акций кредитной организации требует уведомления банка России, более 20% - предварительное согласие данного территориального учреждения ЦБРФ по месту нахождения кредитной организации.

Банк обязан получать предварительное разрешение на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов не зависимо от объема акций.

Аудитор проводит сверку аналитического и синтетического учета. В рамках аналитического учета должны вестись отдельные лицевые счета по видам акций и по держателям. Количество размещенных ценных бумаг не должно превышать числа указанного в зарегистрированных эмиссионных документах . В случае выявления в ходе аудиту подобного нарушения банк эмитент в течение двух месяцев обязан выкупить и погасить акции эмитируемые сверх нормы.

***2. Аудит резервного фонда банка.***

В соответствии с действующим законодательством акционерные и паевые банки обязаны создавать резервный фонд в размере не меньше 15% фактически оплаченного уставного капитала. Конкретный размер резервного фонда определяется учредительными документами и фиксируется в уставе банка. Порядок его образования и расходования закреплен положением №9-П от 23.17.97г. (О порядке формирования и использования резервного фонда кредитных организаций»)

В соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» ст.35 – средства резервного фонда могут быть израсходованы только для погашения убытков отчетного года, для выкупа собственных акций и погашении облигаций при отсутствии других источников. В соответствии с положением 9П аудиторская фирма обязана проверить правильность формирования резервного фонда. С этой целью аудитор проверяет соответствие фактического размера резервного фонда минимальным требования Банка России.

Также необходимо оценить размеры ежегодных отчислений от прибыли в резервный фонд(не менее 5% фактически полученной банком чистой прибыли)

В ходе аудиторской проверки анализируются следующие документы:

* + - устав и другие учредительные документы
    - балансы, оборотно-сальдовая ведомость, ведомость остатков
    - решение общего собрания акционеров о направлении средств резервного фонда на покрытие убытков
    - выписки по балансовому счету 10701 «Резервный фонд»

На основании решения совета банка и выписок по балансовому счету 10701 аудитор определяет соблюдение действующих нормативных актов и соответствие фактического расхода из резервного фонда решению полномочного органа. Аудитор определяет соблюдение правил отражения в бухгалтерском учете операций по формирования и использованию средств резервного фонда.

* 1. Направление средств резервного фонда

**Дебет 70501**

**Кредит 10701**

* 1. Использование средств резервного фонда на покрытие убытков отчетного года

**Дебет 10701**

**Кредит 70401, 70402**

* 1. Капитализация средств резервного фонда

**Дебет 10701**

**Кредит 10201**

***3. Аудит прочих фондов.***

Перечень и порядок формирования прочих фондов банка устанавливаются его учредительными документами и конкретизируются во внутрибанковских положениях о порядке формирования и использования этих фондов. Банки могут создавать следующие фонды специального назначения:

* + - фонд накопления;
    - фонд потребления;
    - фонд премирования сотрудников;
    - фонд финансирования социальных программ;
    - фонд кредитования сотрудников банка.

Документы необходимые для проверки:

* 1. Учредительные документы.
  2. Внутрибанковские положения о порядке формирования и расходования специальных фондов банка.
  3. Решения уполномоченных фондов банка о направлениях расходования фонда
  4. выписки по лицевым счетам 10702, 10703, 10704.
  5. Копии договором и контрактов оплачиваемых за счет фондов банка.
  6. Расчетные платежные документы на оплату услуг за счет фондов.
  7. Копии договором о предоставлении любых кредитов работникам банка.

Во внутрибанковских положениях о фондах должны быть предусмотрены перечень расходов, которые могут производиться из каждого фонда банка. На основании первичных документов аудитор должен выяснить, на сколько фактическое использование фондов соответствует действующим положениям.

Аудитору необходимо проверить:

1. На основании анализа направления фактического использования каждого фонда правомерность его включения в расчет капитала банка.
2. Наличие первичных оправдательных документов по операциям формирования и расходования фондов (протоколы заседаний уполномоченных органов банка о направлении средств в фонды и решения об их расходовании, мемориальные ордера, платежные поручения, расходные кассовые ордера, договора).
3. Путем подсчета остатков по лицевым счетам каждого фонда аудитор должен сверить данные аналитического учета по лицевым счетам с данными синтетического учета по счетам 10702, 10703, 10704.
4. В банке должен быть налажен учет сумм выплаченных из фондов специального назначения конкретным физическим лицам. Аудитор должен убедиться, что эти суммы включены в состав совокупного дохода этих лиц.

***4. Проверка правильности расчета собственных средств банка.***

В ходе проверки аудитор должен подтвердить достоверность сумм, включенных в расчет капитала, правомерность их отнесения к источникам основного и дополнительного капитала, соблюдение установленной структуры капитала.

Документы необходимые для проверки:

1. Учредительные документы, устав
2. Отчеты об итогах выпуска ценных бумаг
3. Данные баланса банка

Аудитор основывается на расчете собственных средств которые ежемесячно составляет банк в установленной форме и предоставляет в Территориальное Управление ЦБРФ. По решению уполномоченных органом коммерческого банка аудиторские проверки расчета собственных средств могут проводится с любой периодичностью. Не подтвержденные аудиторской фирмой суммы прибыли отчетного года и фондов сформированных за счет прибыли отчетного года должны быть включены в состав источников дополнительного капитала.

Прибыль предшествующего года и фонды сформировавшиеся за счет нее при отсутствии аудиторского заключения после первого июля следующего года не в расчет основного не в расчет дополнительного капитала не включаются

При анализе сумм прироста имущества находящегося на балансе банка за счет переоценки, включаются в состав дополнительного капитала. Аудитор должен удостоверится, что переоценка не превышает величину переоценки, рассчитанную исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов., установленных Госкомстатом РФ.

При анализе структуры собственного капитала аудитор должен исходить из того, что сумма источников дополнительного капитала может включаться в расчет собственных средств банка в размере не превышающем величину основного капитала.

# Лекция №7

#### ТЕМА: Аудит депозитных операций кредитной организации

1. Цель проведения проверки
2. Порядок проведения проверки
3. Возможные нарушения при осуществлении депозитных операций

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Цель проведения проверки***

##### Цель проведения проверки депозитных операций

1. Оценка полноты и своевременности исполнения обязательств кредитных организаций перед вкладчиками.
2. Проверка соблюдения норм гражданского законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних положений кредитной организации.

При осуществлении депозитных операций должны быть соблюдены следующие условия:

1. Депозитные операции осуществляются только на основании выданной Банком России лицензии (лицензии на осуществлении депозитных операций выдается истечении двух лет со дня регистрации кредитной организации).
2. Отношения между вкладчиками и кредитной организацией регулируются договором банковского вклада. Дополнительно вкладчику может выдаваться сберкнижка.
3. Изменения условий вкладов должно быть оговорено в дополнительном соглашении.
4. Депозиты физических и юридических лиц должны учитываться на отдельных лицевых счетах и дифференцироваться в зависимости от сроков и процентных ставок.
5. Списание или зачисление денежных средств с депозитного счета для вкладчика юридического лица должно осуществляться только через расчетный счет.

Документы необходимые для проверки:

1. Договор банковского вклада.
2. Книга регистрации счетов вкладчика.
3. Внутренние положения по осуществлению депозитных операций (отдельные по каждому виду вкладов как в филиале так и в головной организации).
4. Лицевые счета вкладчиков (регистр аналитического учета).
5. Оборотная ведомость или ведомость остатков с указанием всех счетов (регистры синтетического учета итоги которых должны быть равны.
6. Отчет о прибылях и убытках для проверки отнесения начисленного процента на расходы банк.

***2. Порядок проведения проверки.***

Порядок проведения проверки депозитных операций предусматривает проверку следующих направлений:

1. Проверку наличия внутренних положений по осуществлению депозитных операций и его соответствия гражданскому кодексу РФ и действующим норматив актам Банка России.
2. Проверка наличия и правильности оформления договора банковского вклада.
3. Сверка количества и заключенных договоров с открытыми лицевыми счета вкладчиков по книге регистрации.
4. Сверка данных аналитического учета с синтетическим ( сверяются остатки в лицевых счетах вкладчиков с данными ведомостями остатков).
5. Проверка правильности присвоения номера счета второго порядка балансовым счетам.
6. Проверка корреспонденции счетов (депозитные счета корреспондируют со счетам и 20202, 30102, расчетные счета клиентов).
7. Проверка наличия справок от юридических лиц об уведомлении налоговой инспекции и о фактах открытия депозитных счетов.
8. Проверка правильности начисления процентов.
9. Наличия фактов рас четов по депозитам с юридическими лицами наличными деньгами.
10. Проверка своевременности и правильности отражения в балансе кредитной организации выплачиваемых процентов (для этого данные лицевых счетов по учету процентов сопоставляются с данными оборотной ведомости и отчета о прибылях и убытках).
11. Проверка соответствия подписей на расходных документах клиентов заявленных образцам подписей.

***3. Возможные нарушения при осуществлении***

***депозитных операций.***

Наиболее часто встречаются следующие нарушения порядка ведения депозитных операций:

1. Отсутствие внутренних документов регламентирующих порядок ведения депозитных операций.
2. Отсутствие в договоре банковского вклада обязательных реквизитов сумма депозита, ставка процента, срока привлечения, а также включения в договор условия, противоречащего банковскому законодательству и нормативным актам Банка России.
3. Привлечение средств в депозиты при наличии ограничений и ли запрета на проведение депозитных операций.
4. Не соответствие сроков учета средств на балансовых счетах сроком , установленном в депозитном договоре.
5. Не перечисление остатков средств по депозитному счету на счет до востребования по окончанию срока действия договора (при отсутствии дополнительного соглашения или оговорки в депозитном договоре об автоматической пролонгации).
6. Отсутствие депозитного договора при лицевом счета вкладчика.
7. Несвоевременное и неправильное начисление процентов по вкладу.
8. Формирование средств на депозитных счетах клиентов юридических лиц путем внесения в кассу кредитной организации наличных денег или выплата процентов и сумм депозита юридическим лицам наличными деньгами.

# Лекция №8

###### Тема: «Аудит работы банков с наличными деньгами»

1. Правила работы предприятий с денежной наличностью на территории РФ.
2. Порядок проведения проверок предприятий и кредитных организаций по вопросам организации денежного обращения.
3. Цель и необходимые документы для проверки ведения кассовых операций банка.
4. Порядок проведения проверки кассовых операций.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*1. Правила работы предприятий с денежной наличностью на территории РФ.*

Установлены следующие правила работы предприятий с наличностью:

1. Все предприятия и организации независимо от организационно – правовой формы свои свободные денежные средства должны хранить в учреждениях банка на собственных счетах на договорных условиях.
2. Наличные денежные средства, поступившие в кассу предприятия подлежат обязательной сдаче в учреждения банка для дальнейшего зачисления на счета этих предприятий.
3. Для каждого предприятия в индивидуальном порядке устанавливается лимит и срок сдачи наличных денег. Срок сдачи наличности устанавливается в зависимости от расположения хозяйствующего субъекта относительно его удаленности от банка и может быть установлен в следующем интервале: ежедневно, на следующий день, раз в несколько дней. Лимит остатка наличных денег устанавливается предприятием и учреждениями кредитных организаций ежегодно, для чего предприятие должно предоставить в банк расчет по установленной форме, который утверждается руководителем банка. Если предприятие имеет несколько счетов в разных банках, то оно по своему усмотрению подает расчет в один из банков, а затем остальные банки уведомляются о размере лимита. Лимит может быть пересмотрен в течение года по ходатайству предприятия в случае изменения кассовых остатков, условий сдачи выручки и т.д.
4. Наличные деньги сверх установленного лимита должны быть сданы в банк. Сверх лимита разрешается хранить деньги в кассе в случае выплаты заработной платы, выплат социального характера, стипендий и других пособий не свыше трех дней (для предприятий крайнего севера пяти).
5. Выдача денежной наличности на заработную плату и другие выплаты производится в сроки, установленные кредитной организацией в целях равномерного использования наличных кассовых ресурсов и упорядочения выдачи наличных денег в соответствие с ежегодно составляемыми календарями таких выплат.
6. Предприятие должно согласовывать с банком объем расходований поступающей в кассу наличности на цели, предусмотренные законодательством. В связи с этим на предприятиях и организациях устанавливаются нормы расходования наличных денег из выручки.

*2. Порядок проведения проверок предприятий и кредитных организаций по вопросам организации денежного обращения.*

В соответствии с положением Банка России №14-П кредитные организации обязаны не реже 1 раза в 2 года проверять порядок ведения операций с денежной наличностью обслуживающихся у них клиентов. Результаты проверок оформляются справками. Материалы проверок рассматриваются руководителями кредитных организаций. В случае выявления серьезных недостатков материалы проверок должны быть направлены в налоговые органы для принятия мер финансовой и административной ответственности. Проверки работы предприятия с денежной наличностью могут осуществляться совместно с кредитными организациями, ЦБРФ, налоговыми органами.

ЦБРФ в плане комплексной или тематической проверки в обязательном порядке включает вопрос аудита работы кредитной организации со своими клиентами в части ведения кассовых операций. Данная проверка включает:

1. Наличие и соблюдение плана проверок хозяйствующих субъектов кредитной организацией.
2. Наличие и правильность расчета по установлению лимита остатка наличных денег в кассе.
3. Наличие справок проверок и порядок их оформления.
4. Оценку полноты и степени охвата операций с наличностью проверками.
5. Порядок рассмотрения результатов проверок и характер принятых мер воздействия.

*3. Цель и необходимые документы для проверки ведения кассовых операций банка.*

Цель проведения проверок кассовых операций банка:

1. Оценка соответствия осуществляемых кредитной организацией кассовых операций федеральному законодательству и нормативным актам Банка России.
2. Оценка соблюдения кредитной организацией требований предусмотренных в инструкции №56 по обеспечению сохранности наличных денежных средств и ценностей
3. Подтверждение достоверности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.
4. Выявление недостатков в ведении кассовых операций отрицательно сказывающихся на финансовом положении кредитной организации.

Документы необходимые для проведения проверки:

1. Положение о кассовом подразделении кредитной организации (численность подразделения и должностной состав).
2. Договора о материальной ответственности кассовых работников.
3. Приказы и распоряжения о назначении должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.
4. Заключение Территориального Управления ЦБРФ о технической укреплённости кассового узла.
5. Утвержденный Территориальным Управлением ЦБРФ минимальный остаток денежных средств в кассе банка.
6. Книга учета наличных денежных средств и ценностей.
7. Оборотная ведомость на дату проверки.
8. Акты ревизий или инвентаризаций.
9. Кассовые и другие документы.

*4. Порядок проведения проверки кассовых операций.*

Порядок проверки кассовых операций:

1. Проверяются организационные вопросы, в т. ч.:
   * + готовность кассового узла к работе;
     + наличие приказов и распоряжений о назначении ответственных лиц за ведение кассовой работы и их выполнение;
     + соблюдение порядка открытия и закрытия хранилищ;
     + сдача хранилища на охрану;
     + наличие индивидуальных замков в столах кассиров;
     + соблюдение минимально допустимого остатка наличных денежных средств в операционной кассе банка.
2. Проводится ревизия наличных денег и ценностей в т. ч.:
   * + порядок и условия хранения ценностей;
     + пересчитываются наличные банкноты по пачкам и корешкам, монеты по подписи на ярлыках и мешках. Общая сумма остатка сверяется с книгой учета наличных денег и ценностей и с оборотной ведомостью или балансом. Проводится сплошной полистный пересчет неполных пачек или мешков в поврежденной упаковке (размер пересчета определяется руководителем ревизии);
     + пересчитываются другие ценности: чеки, вкладные книжки и другие бланки строгой отчетности;
     + составляется акт ревизии.
3. Проверка соблюдения кредитной организацией правил совершения операций с наличными деньгами в т.ч.:
   * + порядок приема наличных денег в приходную, в приходно-расходную и вечернюю кассу банка;
     + порядок приема вечерней кассой сумок с денежной наличностью от инкассаторов и организация их пересчета;
     + визуальное наблюдение за работой кассиров;
     + документальная проверка порядка приема и выдачи наличных денег;
     + организация работы кассы вне кассового узла;
     + организация работы при использовании банкоматов.

# Лекция №9

**Тема: «Анализ эффективности кредитного менеджмента в коммерческом банке».**

1. Цель и порядок проведения проверки.
2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредита.

а) Аудит разовых краткосрочных ссуд.

б) Аудит кредитных линий.

в) Аудит овердрафта.

г) Аудит вексельных кредитов.

1. Практика применения коммерческими банками процедур оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери поссудам (РВПС).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Цель и порядок проведения проверки.***

Цель проведения проверки ссудных операций:

1. Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка, т.е. оценка доли срочной и просроченной задолженности.
2. Анализ кредитной политики коммерческого банка, выявление ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.
3. Проверка ведения ссудных операций, их соответствие законодательству, нормативным актам Банка России, внутреннему положению кредитной организации.
4. Проверка достоверности отражения кредитных операций в бухгалтерском учёте.
5. Анализ влияния ссудных операций на финансовое состояние кредитной организации.

Документы, запрашиваемые для проверки:

* 1. Меморандум о кредитной политике банка на 1-2 года.
  2. Положение или регламент о порядке предоставления денежных средств клиентам банка.
  3. Регламент по предоставлению МБК и размещение депозитов в других банках.
  4. Отдельное положение по кредитованию юридических лиц, порядке разовых ссуд, овердрафта, открытых кредитных линий и т.д.
  5. Положение о кредитовании физических лиц на потребительские цели, на предпринимательскую деятельность и т.д.
  6. Положение о залоге, применяемом в банке и порядке его оформления.
  7. Положение о порядке выдачи гарантии.
  8. Положение об учете векселей и предоставлении вексельных кредитов.
  9. Положение о порядке оценки финансового состояния заемщика.
  10. Положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование ссудами и отражение их по счетам бухучета.
  11. Положение о порядке формирования и использования РВПС.
  12. Порядок оформления документов, необходимых для списания безнадежной и нереальной ко взысканию ссудной задолженности с баланса банка за счет РВПС.
  13. Положение о кредитном комитете банка.
  14. Протоколы заседаний кредитного комитета.
  15. Кредитные дела заемщиков.
  16. Книга регистрации открытых счетов.
  17. Оборотная ведомость за проверяемый период.
  18. Лицевые счета заемщиков.
  19. Ведомость начисленных процентов.
  20. Расчет РВПС (форма №115 ежемесячно).
  21. Сведения о движении РВПС (ф. 116 ежемесячно).
  22. Данные о переоформлении задолженности клиентов и банков по кредитам (ф. 117 ежеквартально).
  23. Данные о крупных кредитах.

***2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредита***

*а) Аудит разовых краткосрочных ссуд*

Цель проверки заключается в том, чтобы удостовериться:

* + - в наличии юридически правильно оформленного кредитного договора на выдачу разовой краткосрочной ссуды заемщику;
    - в наличии юридически правильно оформленных обеспечительных обязательств;
    - в наличии документа, подтверждающего оценку финансового состояния заемщика;
    - в установлении к каждому конкретному заемщику лимита кредитов решением соответствующего органа управления банка;
    - в санкционированности выдачи заемщику ссуды либо кредитным комитетом, либо правлением коммерческого банка;
    - в полноте формирования кредитных досье заемщиков документацией, запрашиваемой у них для оформления ссуды в соответствии с внутренним положением;
    - в полноте и качественности документации кредитным отделом банка по решению вопроса о возможности выдачи кредита и определение его группы риска;
    - в правильности учета ссудной задолженности и созданного РВПС, а также предоставлении обеспечения.

Далее следует установить, что выдача кредита была оформлена распоряжением операционному отделу банка, все сведения содержащиеся в котором, должны быть подвергнуты проверке на предмет соответствия действительности.

Если срок погашения кредита будет пролонгирован, то аудитор должен проверить:

* + - наличие заявления и ходатайства заемщика на пролонгацию кредита с указанием причин отсрочки его погашения;
    - принимаемые меры к погашению, обосновывающие новый срок кредита;
    - наличие решения кредитного комитета по пролонгации ссуды данного заемщика;
    - отследить изменение номера ссудного счета для учета пролонгации задолженности.

В ходе аудиторской проверки обращается внимание на то, чтобы изменение процентной ставки, сроков уплаты, размеров кредита, сроков его погашения были своевременно оформлены дополнительным соглашением к кредитному договору и в дальнейшем учтены для определения изменения группы кредитного риска.

В ходе проверки уже погашенных кредитов необходимо установить фактический способ их погашения:

* с заемщика или поручителя;
* другим способом, оговоренном в кредитном договоре (отступное, взаимозачет, переуступка прав требования и т.д.).

В том случае, если ссуда не была погашена в срок, следует уточнить отнесение ее на счет просроченных ссуд и отследить изменение группы кредитного риска в соответствии с длительностью просроченной задолженности и доначислением РВПС. При наличии у коммерческого банка просроченной ссудной задолженности длительностью больше 30 дней, необходимо проконтролировать проведение юридическим и кредитным отделами коммерческого банка работу по возврату ссуд и начислению процентов.

***б) Аудит кредитных линий.***

По положению ЦБРФ №54 от 31.08.98 открытие коммерческого банка заемщикам револьверных кредитных линий не разрешается. Оформление открытия кредитных линий ведется в таком же порядке, как и разовые ссуды. Отсюда следует идентичность аудиторских процедур по проверке полноты и качества представляемой заемщиком для оформления кредита документации, санкционированности выдачи ссуды в зависимости от установления заемщику лимита кредитования и оценки финансового состояния заемщика.

Проверяется также правильность применения на практике внутрибанковского положения по кредитованию заемщика в форме открытия кредитных линий.

Особенности аудита открытых кредитных линий состоят в особом контроле за выдачей каждой суммы кредита с тем, чтобы не было допущено перелимита и был соблюден срок действия кредитной линии. Также аудитор проверяет правильность отражения кредитных линий за балансом, т.к. сумма неиспользованных кредитных линий повышает обязательства КБ и участвует в расчете экономических нормативов.

в) Аудит овердрафта

Кредит в виде овердрафта предоставляется при недостаточности или отсутствия средств на расчётном счёте клиента.

Основные направления, проверяемые аудитором по выдаче ссуд в виде овердрафта:

1. Предусмотрение проведения таких операций условиями договора банковского счета или дополнительным соглашением к нему.
2. Установление заемщику заранее лимита кредитования, т.е. максимальной суммы задолженности коммерческому банку по этому виду кредита, учитываемой на счете 44201-45401.
3. Определение наличия предельного срока, в течение которого должны погашаться возникающие у него обязательства перед банком по овердрафту.
4. Предоставление надежного и ликвидного обеспечения исполнения обязательств по ссуде.
5. Предоставление для оформления кредита всей документации, запрашиваемой коммерческим банком у заемщика при выдаче разовых краткосрочных ссуд.
6. Включение кредитного договора с коммерческого банка на предоставление кредита в виде овердрафта в установленный перечень документации кредитной организации, закрепленной кредитной и учетной политикой коммерческого банка.

г) Аудит вексельных кредитов

В банковской практике среди вексельных кредитов наибольшее распространение получил предъявительский вексельный кредит в виде учета коммерческими банками векселей третьих лиц. В рамах проверки данной операции аудитором запрашивается следующий пакет документов:

1. Положение о вексельном кредитовании.
2. Регламент по работе с векселями третьих лиц.
3. Инструкция о порядке отражения выдачи и погашения вексельных кредитов.
4. Меморандум об учетной политике коммерческого банка.
5. Баланс коммерческого банка за отчетный год.
6. Ведомость остатков по балансовым счетам 512-519 в разрезе векселедателей.
7. Договор на наиболее крупную сумму сделок с векселями за проверяемый период.
8. Лицевые счета отдельных векселедателей.
9. Заключение специалистов коммерческого банка об обеспеченности и ликвидности учитываемых векселей.
10. Журналы внесистемного учета по векселям, находящихся в портфеле коммерческого банка.
11. Распоряжение в адрес бухгалтерии по операциям с учтенными векселями.
12. Полный баланс ДЕПО на отчетную дату.

На основании представленных документов по векселям сторонних эмитентов, находящихся в портфеле коммерческого банка, необходимо:

1. Провести анализ динамики и структуры вексельного портфеля коммерческого банка на основе данных баланса на начало года и на последнюю отчетную дату.
2. Определить соблюдение установленных лимитов вложений на отчетную дату и соблюдение санкционированности вложений в векселя сторонних эмитентов по запрошенным договорам сделок с векселями.
3. Оценить правильность ведения коммерческим банком депозитарного учета приобретенных в свой портфель векселей третьих лиц.
4. По подлинникам векселей, хранящихся в депозитарии коммерческого банка, проверить правильность их оформления и подлинность.
5. По погашенным в проверяемый период векселям оценить правильность отражения в бухгалтерском учете дисконта, связанного с принятием векселей к учету.

3. Практика применения коммерческими банками процедур оценки кредитного риска и формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

В каждом коммерческом банке должно быть собственное внутреннее положение о порядке формирования и использования РВПС, разработанное на основе инструкции №62-а, но с учетом особенностей кредитуемой коммерческим банком клиентуры, применение форм обеспечения возвратности ссуд, использование методики оценки платеже и кредитоспособности заемщика, существующего порядка создания резерва в многофилиальном коммерческом банке, порядок принятия решений по снижению или повышению группы кредитного риска.

При аудиторской проверке по данному вопросу следует исходить из следующих принципов, заложенных ЦБРФ в систему резервирования для покрытия кредитных рисков:

* обязанность создать РВПС;
* формировать РВПС только под основную сумму долга;
* образование РВПС под каждую ссуду в отдельности;
* распределение ссуд по группе кредитного риска;
* определение для всех ссуд одного заемщика единой группы кредитного риска;
* необходимость ежемесячного внесения корректировок в РВПС;
* создание РВПС за счет отчислений, относимых на расходы коммерческого банка, независимо от величины полученных доходов.

Каждый коммерческий банк при оценке финансового состояния заемщика руководствуется своей методикой оценки их платеже и кредитоспособности, опираясь на практический опыт. Аудиторская практика свидетельствует, что потенциальные заемщики разбиваются коммерческими банками на 3 класса по платеже- и кредитоспособности, исходя из рейтинга заемщика, определяемого на основе фактических значений, рассчитываемых по его балансу: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент покрытия, независимости, финансовой устойчивости и рентабельности. Если у заемщика по оценке его баланса 1-ый класс кредитоспособности, то его финансовое состояние хорошее, если 2-ой – среднее, 3-й – плохое.

# Лекция №10

**Тема: «Аудит расчетных и корреспондентских операций коммерческого банка».**

1. Проверка соблюдения правильности открытия расчётного счёта.
2. Аудит корреспондентских операций коммерческого банка.
3. Аудит расчетных операций филиалов кредитной организации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Проверка соблюдения правильности открытия расчётного счёта.***

Для проведения проверки необходимы следующие документы:

* 1. Юридические дела клиентов.
  2. Книга регистрации открытых счетов.
  3. Карточки с образцами подписей и оттиском печати.
  4. Ведомость остатков на дату проверки.
  5. Лицевые счета клиентов.

Юридическое дело клиента должно содержать следующие документы:

* заявление на открытие расчетного счета с указанием номера присвоенного балансового счета, заверенного подписью главного бухгалтера коммерческого банка;
* учредительные документы, сброшюрованные, пронумерованные и опечатанные;
* справка о регистрации органах местной власти (если расчетный счет открывает индивидуальный предприниматель, то в коммерческий банк предоставляется копия разрешения на осуществление предпринимательской деятельности, заверенная нотариально);
* справки о постановке на учет в органах налоговой инспекции, пенсионном фонде, комитете по статистике, фонде обязательного медицинского страхования.

Основные направления проверки:

1. Проверяется наличие и правильность оформления юридических дел клиентов.
2. Проверяется наличие и правильность оформления карточек с образцами подписей (предоставляются в 2-х экземплярах: 1-й экземпляр должен быть заверен нотариально; 2-ым экземпляром может быть ксерокопия, заверенная подписями руководителя и главного бухгалтера коммерческого банка). В карточке указывается периодичность выдачи выписок по счетам.
3. Проверяется правильность присвоения номера балансового счета.
4. Проводится сверка ведомости остатков и книги регистрации счетов с юридическими делами и карточками с образцами подписей в части номера балансового счета и наименования клиента.
5. Проверяется порядок хранения юридических дел клиентов. Они должны храниться в сейфе у главбуха или в юридической службе коммерческого банка.

В ходе проверки могут быть выявлены следующие нарушения:

* отсутствие отдельных документов в юридическом деле клиента или же документ оформлен неправильно;
* неправильно оформлены карточки с образцами подписей;
* неправильно присвоен номер балансового счета (ведет к искажению отчетности коммерческого банка);
* расхождение книги регистрации счетов и данных ведомости остатков;
* отсутствуют в книге регистрации отметки о закрытии счета;
* несоблюдение порядка хранения юридических дел.

***2. Аудит корреспондентских отношений.***

Корреспондентские отношения между банками должны быть основаны на двустороннем договоре как при прямых корреспондентских отношениях, так и при установлении корреспондентских отношений между банками и РКЦ.

При аудите необходимо обратить внимание на то, что договор должен быть подписан лицами, имеющими соответствующие полномочия и заверен печатями 2-х сторон. Печати должны быть четкими, форма заполнения – любая.

Аудит соблюдения порядка открытия корсчетов включает:

1. Проверку наличия в юридических делах коммерческих банков-респондентов всех обязательных документов.
2. Сопоставление количества заключенных договоров о корреспондентских отношениях с записями в книге регистрации договоров
3. Проверку правильности оформления договора
4. Сопоставление данных, указанных в справах на открытие корсчета и остатков средств на них с данными книги регистрации договоров, книги открытых счетов и лицевых счетов корсчета.

Аудит порядка закрытия счета:

1. Выявление коммерческого банка-респондента, счета которого являются закрытыми на дату составления отчетности на основании записи в книге регистрации счетов и книге регистрации договоров.
2. Выявление, по чьей инициативе осуществляется закрытие корсчета.
3. Проверка наличия картотеки к внебалансовому счету 90903 по данному коммерческому банку-респонденту.
4. Наличие письменного заявления коммерческого банка-респондента о закрытии счета Лоро, либо наличие предписаний ЦБРФ об ограничении или запрете операций коммерческого банка-респондента по счету ностро.
5. Проверка наличия неиспользованных денежных чеков коммерческого банка-респондента.
6. Выяснение наличия фактов отражения операций по лицевому счету в день принятия заявления.
7. Проверка правильности и своевременности перечисления остатков денежных средств с закрывшегося счета лоро.
8. Наличие копий заказных писем – уведомлений в кредитную организацию по месту нахождения взыскиваемых средств при наличии картотеки неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корсчете лоро.

Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корсчету включает:

* проверку своевременности перечисления денежных средств, списанных со счета клиента
* выяснение суммы, списанной с корсчета кредитной организации, но не отнесенной на соответствующий счет клиента, путем сопоставления выписки по корсчету из РКЦ и сводного платежного поручения;
* проверку своевременности зачисления выявленных сумм на балансовый счет 47417 «Сумма, списанная с корсчета до выяснения»;
* проверку своевременности зачисления на соответствующий счет денежных средств, поступивших на корсчет кредитной организации в РКЦ;
* сопоставление данных выписки по корсчету из РКЦ с данными по платежному поручению и лицевому счету.

***3. Аудит расчётных операций филиалов кредитных организаций***

При аудите расчетных операций филиалов необходимо исходить из следующих основных правил:

1. Филиалы кредитной организации могут проводить расчеты как в валюте РФ, так и в инвалюте, но только на основании доверенности, выданной руководителю филиала головной организацией. Поэтому необходимо проверить, соответствуют ли проводимые филиалом расчетные операции по своему субсчету доверенности.
2. На балансе коммерческого банка и филиалов должны быть одновременно открыты взаимные счета межфилиальных расчетов: для учета поступаемых платежей 30301, отправляемых платежей 30302.
3. Ежедневно в конце операционного дня по каждой паре счетов делается единый результат по совершенным за день операциям с учетом входящего остатка на начало дня. При этом в сводном ежедневном балансе головного коммерческого банка остатки по счетам 30301 и 30302 должны быть равны.
4. А головном коммерческом банке в должны вестись отдельные лицевые счета по каждому филиалу и видам валюты.
5. При взаимодействии головного офиса и иногородних филиалов операции по перераспределению фондов и покрытие убытков осуществляется на основании внутрибанковского положения. Передача филиалам фондов осуществляется на основании утвержденных головным офисом смет-расходов филиалов.

Далее проверяется обоснованность открытия счета МФР:

* обоснованность банковских операций и их соответствие положению о филиале и доверенности, выданной головной кредитной организацией руководителю филиала, а также их соответствие лицензии головной кредитной организацией;
* наличие распоряжения руководителя коммерческого банка на открытие счета МФР;
* соответствие открытых счетов МФР схеме счетов филиалов, предусмотренной внутренними правилами.

В качестве отдельной процедуры при аудите внутрибанковских расчетов рассматривается соблюдение порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной кредитной организацией и филиалами. При этом уточняются условия, на основании которых перераспределяется ресурс (либо срочность и возвратность, либо безвозмездность).

Проверяется наличие счета учета перераспределения ресурсов. Для учета полученных ресурсов должен использоваться счет 30305, для учета переданных ресурсов – 30306.

# Лекция №11

**Тема: «Аудит активных операций коммерческого банка с ценными бумагами».**

1. Проверка порядка совершения коммерческими банками операций с ценными бумагами
2. Аудит дилерской деятельности коммерческого банка
3. Аудит брокерской деятельности коммерческого банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***1. Проверка порядка совершения коммерческими банками операций с ценными бумагами.***

Аудит деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг необходимо начинать с выяснения следующих общих положений:

* является ли кредитная организация эмитентом, владельцем ценных бумаг или профессиональным участником рынка ценных бумаг;
* имеется ли лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг и какие виды деятельности разрешаются лицензией.

В банковской системе уполномоченным органом по лицензированию профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с генеральной лицензией является ЦБРФ, который осуществляет лицензирование следующих видов профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг:

* брокерскую деятельность, за исключением операций с физическими лицами;
* брокерскую деятельность, включая операции с физическими лицами;
* дилерскую деятельность;
* деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;
* депозитарную деятельность;
* клиринговую деятельность.

В ходе аудиторской проверки необходимо установить, какими лицензиями располагает коммерческий банк и не осуществляет ли он такие операции на РЦБ, на котором не имеет лицензию.

Коммерчески банки, являясь эмитентами, владельцами ценных бумаг, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обязаны раскрывать определенную информацию по ценным бумагам:

1. Эмитенты, публично размещающие ценные бумаги, раскрывают такую информацию в форме:
   * ежеквартального отчета по ценным бумагам, который составляется по итогам квартала и в течение 30 дней предоставляется в Территориальное Управление, а также владельцам ценных бумаг эмитента по их требованию за плату, не превышающую накладных расходов по изготовлению отчета;
   * сообщения о существенных событиях и действиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, перечень которых устанавливается законодательно (предоставляются в ЦБРФ, а также публикуются в печати не позднее 5 дней со дня осуществления события).
2. Владелец ценных бумаг раскрывает информацию в следующих случаях:

* вступление во владение 20 % и > любого вида эмиссионных ценных бумаг эмитента;
* увеличение или уменьшение своей доли владения до уровня, кратного каждым 5% свыше 20% любого вида ценных бумаг (не позднее пяти дней).

1. Профессиональный участник раскрывает информацию по ценным бумагам в следующих случаях:

* если он произвел в течение 1 квартала операцию с 1 видом ценных бумаг 1 эмитента, и количество ценных бумаг по этим операциям составляет не < 100% их общего количества;
* если он произвел разовую операцию с 1 видом ценных бумаг 1 эмитента, и количество ценных бумаг составляет не <15% общего количества.

Аудитор должен проверить выполнение коммерческим банком требований законодательства об информационном обеспечении рынка ценных бумаг, владельцев ценных бумаг и инвесторов, и в связи с этим убедиться, что коммерческим банком:

1. Предоставляется требуемая отчетность и информация.
2. Внедрено соответствующее программное обеспечение для предоставления требуемой информации.
3. Накапливаются сведения о ценах и котировках ценных бумаг на ОРЦБ в целях предоставления информации инвесторам.
4. Обеспечивается публичное информирование инвесторов об их праве получения информации о рынке ценных бумаг, а также о порядке представления жалоб и заявлений инвесторов в соответствии с требованиями законов.

В ходе проверки аудитор должен сделать вывод о наличии или отсутствии в портфеле коммерческого банка ценных бумаг, которые могут быть признаны ничтожными. Ничтожность влекут за собой отсутствие обязательных реквизитов ценных бумаг.

В соответствии с нормативной базой ЦБРФ каждый коммерческий банк должен разработать свои внутрибанковские нормативы, регламентирующие деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг:

* инвестиционная политика коммерческого банка;
* положение о брокерской деятельности;
* положение о дилерской деятельности;
* порядок формирования торгового и инвестиционного портфеля коммерческого банка и т.д.

Чтобы оценить аудиторский риск, объем аудиторской выборки, необходимо проанализировать структуру портфеля ценных бумаг в динамике за проверяемый период, и лишь после этого приступать непосредственно к проверке правильности совершения этих операций коммерческим банком и их отражение в учете.

***2. Аудит дилерской деятельности коммерческого банка.***

Операции по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет отражается коммерческими банками на балансовом счете и внебалансовом счете раздела Г «срочные операции».

Вложения кредитных организаций в долгосрочные обязательства отражаются на счетах 501-507, вложения в акции – на счетах 508-511.

Коммерческие банки-участники рынка государственных облигаций, подразделяются на дилеров и инвесторов. Дилером является коммерческий банк, заключивший договор с ЦБРФ на выполнение функций по обслуживанию операций с облигациями. Кроме того, дилер должен заключить договор с ММВБ:

1. Об участии в системе электронных торгов ММВБ по сделкам с ГКО.
2. Об участии в электронной системе депозитария ММВБ по хранению и учету ГКО.
3. Об участии в системе электронных межбанковских расчетов с ММВБ.

Дилер может заключать сделки как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению инвестора.

Для проведения операций с ГКО дилеры предоставляют полномочия и оформляют их доверенностью физическим лицам – трейдерам.

Основные документы, которые запрашивает аудитор для проверки законности, обоснованности и правильности совершения операций коммерческого банка:

* баланс коммерческого банка на начало года и на проверочную отчетную дату;
* ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости;
* ведомость остатков по счетам второго порядка к сч. 501-508;
* журналы лицевого учета по видам и выпускам государственные облигаций;
* журналы оборотов по операциям с государственными облигациями;
* журнал сводных итогов операций с облигациями;
* заявки КБ в торговой системе о купле-продаже ценных бумаг за проверяемый период;
* выписки из реестров сделок с ценными бумагами на ММВБ за проверяемый период;
* распоряжение бухгалтерии из отдела ценных бумаг об отражении осуществляемых сделок с государственными ценными бумагами на счетах;
* регистры аналитического учета и документы для КБ по выборке;

Аудит дилерских операций включает:

1. Проверку наличия договора с ЦБРФ и ММВБ.
2. Проверку полномочий трейдеров.
3. Подтверждение достоверности бухучета по инвестиционным операциям.
4. Проверку балансового учета результатов на ОРЦБ по итогам операций на рынке.
5. Подтверждение достоверности отнесения на счет доходов или расходов сальдо накопления процентного или купонного дохода.
6. Проверку наличия регистров аналитического учета.
7. Проверку соответствия данных синтетического и аналитического учета.
8. Оценку качества сформированного портфеля ценных бумаг.
9. Проверку наличия и соответствия учета на счете ДЕПО приобретенных ценных бумаг.
10. Проверку правильности и своевременности открытия счета, включая инвестиционный и торговый портфель коммерческого банка.

***3. Аудит брокерской деятельности коммерческого банка.***

Для проведения кредитной организацией купли-продажи ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании брокерского договора открывается пассивный счет 30601 «Средства клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами». Все операции проводятся в пределах имеющихся средств на этих счетах и оформляются проводками.

Коммерческий банк ведет журнал учета брокерских операций, который заполняется ежедневно по итогам операций Коммерческого банка с ценными бумагами на первичном и вторичном рынках на основании выписок из реестров сделок брокерских договоров с клиентами. Итоговые данные журнала оборотов используются для внесения в журнал сводных оборотов.

При проверке брокерских операций аудитор должен:

1. Убедиться, что операции проводятся в соответствии с договором и поручением инвесторов по каждой операции.
2. Проверить соблюдение юридических формальностей для открытия счета клиенту.
3. Проверить, что все операции в бухучете фиксируются в правильной сумме на соответствующий счет в правильный временной период и в соответствии с учетной политикой.
4. Право собственности инвесторов оформляется в соответствии с действующим законодательством.
5. Проверить выписки по лицевым счетам инвесторов на соответствие дебетовых и кредитовых оборотов поручениям инвесторов.
6. Убедиться в идентичности данных аналитического, синтетического и депозитарного учета.
7. Проверить правильность отражения КБ и своевременность перечисления инвестором комиссионного вознаграждения в соответствии с договором.