

СРЕДНЕЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАНИЕ

Электронно-  
Библиотечная  
Система  
znanium.com

**А.А. Казимагомедов**

# ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА

У Ч Е Б Н И К



СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

---

Серия основана в 2001 году

**А.А. КАЗИМАГОМЕДОВ**

# **ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

**УЧЕБНИК**

*Рекомендовано Межрегиональным учебно-методическим советом  
профессионального образования в качестве учебника для учебных заведений,  
реализующих программу среднего профессионального образования  
по специальности 38.02.07 «Банковское дело»  
(протокол № 13 от 16.09.2019)*

**Электронно-  
Библиотечная  
знаниум.com**

Москва  
ИНФРА-М  
2020

УДК [657.6+336.7](075.32)

ББК 65.053:65.262.1я723

К14

Рецензенты:

*Гаджиев Н.Г.*, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Аудит и экономический анализ» Дагестанского государственного университета;

*Халимбекова А.М.*, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства

**Казимагомедов А.А.**

К14 Основы банковского аудита : учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 183 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Среднее профессиональное образование).

ISBN 978-5-16-015229-5 (print)

ISBN 978-5-16-107698-9 (online)

В учебнике комплексно раскрыты теоретические аспекты и стандарты банковского аудита, организационные подходы и этапы проведения аудиторской проверки коммерческого банка; рассмотрены аудит финансовой деятельности банка, особенности проведения проверок по отдельным банковским операциям и аудит налогообложения коммерческого банка.


С целью повышения уровня восприятия теоретического материала учебник содержит контрольные вопросы и тесты, снабженные ключами, формы банковских документов, законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков и аудиторских фирм.

Соответствует требованиям Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 № 67.

Для студентов, обучающихся в образовательных организациях среднего профессионального и высшего образования, аспирантов, преподавателей, слушателей факультетов дополнительного образования, а также сотрудников банков и аудиторов.

УДК [657.6+336.7](075.32)

ББК 65.053:65.262.1я723

Материалы, отмеченные знаком , доступны в электронно-библиотечной системе Znanium.com

ISBN 978-5-16-015229-5 (print)

ISBN 978-5-16-107698-9 (online)

© Казимагомедов А.А., 2020

## Введение

Осуществляя кредитные, расчетно-кассовые и другие операции, услуги индивидуальных и корпоративных клиентов, коммерческие банки играют большую роль в развитии экономики страны. При этом для надежного и эффективного выполнения своих функций банки должны пользоваться доверием своих клиентов, собственников и партнеров. Одним из условий обеспечения финансовой устойчивости банковской системы страны является поддержание стабильности функционирования каждого отдельного коммерческого банка, которое невозможно без правильной организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в коммерческих банках. При этом их деятельность подвергается постоянному контролю и надзору со стороны Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и внешних аудиторских фирм.

Внешняя аудиторская проверка проводится в соответствии с этическими нормами и стандартами, включающими такие элементы, как независимость, объективность, профессиональная компетенция. Заключение, написанное аудитором после проведенной проверки, подтверждает достоверность банковской отчетности и укрепляет доверие клиентов к коммерческой деятельности банков. Во многих отношениях контрольно-надзорные органы и внешние аудиторы сталкиваются с одними и теми же проблемами, функции которых в осуществлении банковского аудита становятся более взаимодополняющими.

При этом органы банковского контроля и надзора могут не только использовать результаты работы внешних аудиторов, но и обращаться к ним, возлагая на себя выполнение дополнительных задач, если их решение способствует исполнению контрольно-надзорной функции. В то же время, осу-

ществляя внешнюю аудиторскую проверку, аудиторы также могут обращаться в Банк России с просьбой о предоставлении дополнительной информации, которая может помочь более тщательному проведению финансово-хозяйственной деятельности проверяемого коммерческого банка.

Актуальность учебного издания определяется постоянными изменениями и дополнениями законодательной и нормативной баз в области регулирования банковской деятельности и организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, необходимостью обновления учебного материала и обеспечением учебного процесса литературой по банковскому аудиту.

Цель учебника заключается в изучении теоретических и практических положений по основам банковского аудита.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

**знать**

- теоретические аспекты и стандарты банковского аудита;
- теоретические положения развития, организации и стандартов банковского аудита;
- организационные подходы и этапы проведения аудиторской проверки коммерческого банка и правила оформления заключения по аудиту;
- особенности проведения проверок по отдельным банковским операциям;

**уметь**

- применять нормативные правовые акты, регулирующие деятельность банковских и небанковских организаций в том числе банковский аудит;

**владеть**

- навыками проведения аудита банковских операций и оформления аудиторского заключения по результатам проверки;
- знаниями по учетной, процентной, кредитной, депозитной политике коммерческого банка.

# Глава 1

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА

### 1.1. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА

Эволюционное развитие рыночных отношений в России вызвало необходимость в формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов всех сфер деятельности, а также в повышении достоверности отраженной в ней информации. Это явилось одним из факторов развития аудита.

В начале 90-х гг. XX в. в России стали создаваться аудиторские организации, которые не имели четко сформулированного нормативно-правового статуса, так как в этот период еще не было законодательства об аудите.

В современной России становление и развитие аудита в целом и банковского аудита в частности прошли в период перестройки и распада СССР с 1987 по 1993 г. До 1993 г. аудиторская деятельность в Российской Федерации не лицензировалась. Аудитом могла заниматься любая фирма, которая предусматривала в своем уставе такую деятельность. Аудитором также мог называть себя любой сотрудник фирмы без каких-либо требований к квалификации или опыту работы.

Принимая во внимание необходимость безотлагательного установления правовых основ аудиторской деятельности как независимого вневедомственного финансового контроля, Указом Президента РФ от 22.12.1993 № 2263<sup>1</sup> были утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации.

<sup>1</sup> Утратил силу.

Стоит отметить, что требования для выхода на рынок банковского аудита в этот период были минимальны: в штате фирмы должен был быть сотрудник, имеющий опыт работы в коммерческом банке не менее пяти лет, а сама лицензия была напечатана на простом белом листе бумаги без всяких степеней защиты.

Постановлением Правительства РФ от 06.05.1994 № 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации»<sup>1</sup> принят Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и Банку России было предоставлено право выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Для обеспечения дополнительных гарантий независимости аудиторских фирм было установлено, что аудиторские фирмы могут осуществлять аудиторскую деятельность при условии, если в их уставном капитале доля, принадлежащая аттестованным аудиторам, составляет не менее 5%.

Приказом Банка России от 10.09.1997 № 02–391<sup>2</sup> было введено в действие Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации. В этом документе собраны основные положения, касающиеся регулирования аудита в банковской сфере: определен порядок проведения аттестации, лицензирования, проверок; установлены права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов); предусмотрены меры воздействия на аудиторские фирмы, порядок аннулирования лицензий.

Приказом Банка России от 20.01.1998 № ОД-24 создан Экспертный комитет при Центральном банке Российской Федерации по банковскому аудиту как коллегиальный совещательный орган.

---

<sup>1</sup> Утратило силу.

<sup>2</sup> Утратил силу.

Согласно постановлению Правительства РФ от 06.02.2002 № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации»<sup>1</sup> функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, в том числе в области банковского аудита, осуществляет Министерство финансов Российской Федерации.

Работа по реформированию аудита и его интеграции с международной практикой проводится Российской Федерацией с 2004 г.

Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» установлены правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации. По ст. 1 данного Федерального закона аудиторская деятельность (аудиторские услуги) определена как деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Таким образом, изучая историю банковского аудита, можно выделить ряд особенностей в ее развитии. Прежде всего то, что банковский аудит — довольно узкий сегмент аудиторского рынка. Недостаточно разработана система критериев оценки качества работы аудиторов в данной сфере. Работа строится преимущественно на основании сверки данных инспекционных проверок с результатами аудиторских проверок. Цели этих проверок различаются по подходам, временным периодам и практически не могут быть идентичными.

На аудитора возлагается ответственность за выводы о том, что коммерческий банк сохранит свой статус как минимум в течение года со дня выдачи аудиторского заключения, хотя никаких единых методик, позволяющих объективно оценить ситуацию, не существует. Поэтому аудиторы в основном ориентируются на личный опыт и знания в сфере анализа бан-

<sup>1</sup> Утратило силу.



ковской деятельности и порядка ведения бухгалтерского учета в банках. Часто политические мотивы преобладают над экономическими, и аудитору бывает просто невозможно предугадать ход событий.

Стоит отметить, что на аудитора также возлагается ответственность за оценку качества управления банком, которая сама по себе должна выводиться на комплексной основе и не в рамках разовой аудиторской проверки. Что касается методов оценки, то и здесь можно отметить отсутствие правового обеспечения, да еще и в условиях неоднозначного подхода к этой проблеме со стороны Банка России.

В условиях конкуренции на рынке банковских продуктов и наличия устойчивой тенденции к концентрации банковского капитала вопрос качества банковского аудита, адекватного условиям современного рынка, приобретает особое значение — прежде всего после августовского дефолта 1998 года и банкротства коммерческих банков в последние годы. Если до этого времени банковский аудит в основном сводился к функции представления внешнего заключения для Банка России, то в настоящее время он направлен на инициативный аудит.

Анализируя перспективы развития банковского аудита в Российской Федерации, полагаем, что рынок банковского аудита остается престижным и ответственным направлением в сфере аудиторской деятельности, способствуя обострению конкурентной борьбы в этом сегменте аудита между зарубежными и российскими фирмами. Российским фирмам как никогда необходима консолидация в стремлении к цивилизованному рынку аудита и консалтинга, повышению качества аудиторских услуг и профессионализму аудиторов, занимающихся банковским аудитом.

## **1.2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

Система банковского аудита включает в себя внешний контроль, осуществляемый Банком России (банковский

надзор) и внешними аудиторами, а также внутренний контроль со стороны руководства коммерческого банка (внутренний аудит) (табл. 1.1).

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России) главная цель контроля за деятельностью коммерческих банков состоит в обеспечении безопасности, поддержании их стабильности, защите интересов вкладчиков и кредиторов. По закону Банк России — один из внешних органов контроля за деятельностью коммерческих банков.

Важной задачей, стоящей перед Банком России в ходе осуществления контроля за деятельностью коммерческих банков, является проверка соответствия организации бухгалтерского учета нормативным правовым актам посредством дистанционного надзора и инспекторских проверок в коммерческих банках.

Проверка коммерческих банков и их филиалов проводится уполномоченными Советом директоров представителями Банка России, либо по его поручению — аудиторскими фирмами. Осуществление постоянного контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны Центробанка проводится его территориальными управлениями, где находятся корреспондентские счета коммерческих банков.

Анализируя обороты и остатки денежных средств на этих счетах, территориальные управления получают необходимую информацию о ликвидности, платежеспособности и финансовом состоянии коммерческих банков.

Расчетно-кассовые центры Банка России организуют расчетное, кредитное, кассовое и валютное обслуживание и являются своеобразными проводниками денежно-кредитной политики Правительства и Банка России. Проверка нормативов Банком России проводится ежемесячно по данным бухгалтерских балансов, и по их результатам принимаются необходимые меры для улучшения деятельности коммерческих банков.

## Сравнительный анализ системы банковского аудита

№ п/п	Критерий сравнения	Банковский надзор (Банк России)	Внешний аудит	Внутренний аудит
1	Объект и предмет контроля	Определяется законодательством и нормативными документами Банка России. Соблюдение банками обязательных нормативов	Устанавливается законодательством и стандартами профессиональной деятельности. Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности	Определяется нормативными документами Банка России и банка. Технология проведения операций и контрольные процедуры
2	Цель контроля	Поддержание стабильности банковской системы, соблюдение банком интересов кредиторов и вкладчиков, а также требований законодательства	Подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности	Обеспечение высокого качества корпоративного управления, риск-менеджмента и системы внутреннего контроля в банке
3	Характер деятельности	Государственное регулирование и контроль	Предпринимательская деятельность	Выполняется в рамках разделения труда в банке

Окончание табл. 1.1

№ п/п	Критерий сравнения	Банковский надзор (Банк России)	Внешний аудит	Внутренний аудит
4	Методы и способы контроля	Определяются в соответствии с нормативными документами Банка России	Выбираются аудиторской организацией самостоятельно в соответствии со стандартами аудита	Определяются по согласованию с руководством и собственниками банка
5	Ответственность	Дисциплинарная, уголовная	Гражданско-правовая, административная, уголовная	Дисциплинарная, уголовная

Основной целью проведения внешнего банковского аудита является выражение аудитором мнения о том, что опубликованная финансовая отчетность коммерческого банка дает достоверное представление о его финансовом положении и результатах его деятельности за период, отраженный в данной финансовой отчетности.

Для подготовки заключения в отношении финансовой отчетности аудитор должен получить достаточное подтверждение тому, что информация, содержащаяся в бухгалтерских записях и прочих источниках, является надежной и достаточной для использования в качестве основы для подготовки финансовой отчетности, и тому, что соответствующая информация должным образом отражена в финансовой отчетности.

Внешний аудитор при проведении проверки учитывает возможность того, что некоторые моменты в деятельности банка приводят к возникновению отдельных проблем, способствующих искажению данных бухгалтерской отчетности.

При этом стоит заметить, что сплошная проверка всех операций банка требует не только огромного количества времени и средств, но и является практически неосуществимой. Поэтому внешний аудит основан на проведении выборочных проверок и оценки систем внутреннего контроля, разработанных для подтверждения правильности бухгалтерских записей и сохранности активов с использованием аналитических процедур, подтверждения, а также оценки активов и пассивов.

К таким процедурам относятся:

- инспекция, наблюдение;
- запрос;
- подтверждение;
- анализ.

Одной из составных частей аудита является оценка аудитором работы отдела внутреннего аудита в таком объеме, в ко-

тором он считает это необходимо для определения характера, сроков и масштаба проводимых им процедур.

Кроме того, внешний аудитор должен обращать внимание на организационный статус службы внутреннего аудита, масштаб ее деятельности, техническую компетентность ее сотрудников и проявленную ими тщательность при оценке работы службы внутреннего аудита.

Следует отметить, что внешние аудиторские фирмы и органы банковского надзора должны обязательно предоставлять друг другу информацию:

- о фактах, угрожающих существованию коммерческого банка;
- о фактах, свидетельствующих о мошенничестве со стороны высшего руководства;
- о причине снятия аудитором с себя полномочий в ходе проведения аудита;
- об отличии точки зрения аудитора на важные вопросы, связанные с финансовой отчетностью, от точки зрения руководства, из-за чего аудитор намерен составить аудиторское заключение, содержащее оговорки;
- если у органа банковского надзора есть информация, которая может оказать существенное влияние на финансовую отчетность или заключение аудитора;
- если аудитор счел необходимым, чтобы банк сообщил о каких-либо фактах в орган банковского надзора, а руководство, получив такую рекомендацию, не сделало этого.

Для того чтобы не нарушать принцип конфиденциальности аудиторской организации и органа банковского надзора при проведении проверки, на встрече между аудитором и представителем органа банковского надзора должно присутствовать также и руководство коммерческого банка или оно должно быть проинформировано о встрече.

Кроме того, орган банковского надзора заинтересован в высоком качестве банковского аудита, поэтому он стремится к поддержанию тесных связей с аудиторскими фирмами.

Вместе с тем необходимо отметить следующие важные моменты:

- ответственность за предоставление точной и полной информации в орган банковского надзора лежит, прежде всего, на руководстве банка, а роль аудитора заключается в том, чтобы проверить эту информацию и засвидетельствовать ее достоверность. Выступая в этом качестве, аудитор не принимает на себя никаких обязательств, возложенных на орган банковского надзора, а только помогает ему выработать более правильное суждение;
- проведение соответствующей работы должно быть или закреплено законодательно, или оформлено в соглашении между банком и органом банковского надзора. При отсутствии законодательно закрепленных требований или контрактных обязательств весь обмен информацией между ними должен проходить через банк, за исключением чрезвычайных обстоятельств. Таким образом, чтобы получить необходимую информацию от аудитора, орган банковского надзора обращается в банк с соответствующей просьбой, и эта информация предоставляется ему через банк. Все встречи между представителями аудитора и органа надзора должны происходить при участии представителей банка; для передачи в орган банковского надзора копий письма к руководству и подробного отчета требуется разрешение банка;
- прежде чем подписывать какие-либо соглашения с органом банковского надзора, аудитор должен удостовериться в отсутствии конфликта интересов, и при его наличии он должен быть разрешен до начала выполнения задания, что обычно достигается путем получения разрешения от банка на выполнение указанного задания;
- орган банковского надзора должен конкретно и четко определить свои требования в отношении запрашиваемой информации, т.е. орган банковского надзора должен как можно подробнее описать характеристики для определения эффективности работы банка, например, указать мини-

мальные уровни или коэффициенты, которые должны быть достигнуты банком, чтобы аудитор мог определить, достигнуты они или нет;

- задания, которые орган банковского надзора поручает аудитору, должны соответствовать его компетенции как с технической, так и с практической точек зрения;
- задание, которое аудитор выполняет для органа банковского надзора, должно быть рациональным, т.е. за исключением некоторых особых обстоятельств, это задание должно дополнять его обычную работу, и аудитор может выполнить его быстрее и эффективнее, чем орган банковского надзора, или вследствие наличия у аудитора специальных знаний, или потому, что таким образом можно избежать дублирования;
- следует руководствоваться некоторыми аспектами, связанными с конфиденциальностью, в частности с конфиденциальностью информации, полученной аудитором благодаря его профессиональным связям с другими клиентами и недоступной банку или его клиентам<sup>1</sup>.

### **1.3. КЛАССИФИКАЦИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

*Основу общей классификации банковского аудита составляют следующие признаки:*

- статус аудитора;
- принцип инициативы;
- объект изучения;
- периодичность осуществления;
- применяемые методы.

---

<sup>1</sup> Аудит банков: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет и аудит», «Мировая экономика» / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Е.А. Лебедев [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой [и др.]. М.: Финансы и статистика, 2005.

Статус аудитора подразделяется на внешний и внутренний аудит.

*Внешний аудит* проводят имеющие лицензию Банка России на осуществление аудита коммерческих банков внешние аудиторы, которые вправе самостоятельно определять методы и формы проверок, имеют доступ к банковской документации, а в ходе проверки имеют право получать любые разъяснения в устной и письменной формах от работников и руководства коммерческого банка.

Аудитор обязан тщательно проверять достоверность собранной информации на соответствие ее первичным документам и нормативным требованиям. Аудиторское заключение аудитор представляет, сгруппировав выявленные отклонения, нарушения и ошибки, обсудив их с руководством и собственниками банка. При этом аудитор должен сохранять конфиденциальность сведений о состоянии и положении дел коммерческого банка, полученных в результате проверки.

Заключение по аудиторской проверке может безоговорочно подтверждать достоверность отчетности или содержать какие-либо оговорки (модифицированное аудиторское заключение).

Отчетность коммерческого банка подлежит ежегодной обязательной внешней проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление банковского аудита. В этом плане аудитор обязан составлять заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности коммерческого банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом банка, которое направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов коммерческого банка.

*Внутренний аудит* проводится внутренними аудиторами коммерческого банка, деятельность которых направлена на ор-



ганизацию и осуществление контроля за соблюдением правил ведения бухгалтерского учета и нормативных правовых актов.

*Инициативность проведения аудиторской проверки* подразделяется на обязательный и инициативный аудит.

**Обязательный аудит** — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

- коммерческий банк имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- общество является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) общества (за исключением сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн руб.;
- в иных случаях, установленных федеральными законами.

Обязательный аудит проводится ежегодно, при этом при проведении обязательного аудита в банках, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

**Инициативный аудит** осуществляется по инициативе руководства коммерческого банка, его наиболее крупных клиентов или собственников, а также контролирующих органов. Ини-

циативный аудит проводится с целью выявления недостатков в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, проведении анализа финансового состояния банка, оказания ему помощи в организации учета и составлении отчетности. Объект изучения включает финансовый, управленческий аудит и аудит на соответствие требованиям.

**Финансовый аудит** представляет собой оценку достоверности финансовой отчетности информации. В качестве критерия оценки информации обычно берут общепринятые принципы бухгалтерского учета. Финансовый контроль чаще всего проводится независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно финансовой отчетности коммерческого банка, используемое в дальнейшем различными группами пользователей финансовой информации.

**Управленческий аудит** (аудит результатов, или операционный аудит) — это проверка любой части процедур и методов функционирования коммерческого банка для оценки его производительности и эффективности. Задача такого аудита состоит во всестороннем анализе деятельности банка или определенного вида его деятельности. Он проводится внутренними аудиторами или аудиторскими фирмами. При этом проверка не ограничивается бухгалтерским учетом, а включает также изучение организационной структуры, методов деятельности, инвестиционной, маркетинговой, депозитной, кредитной, процентной и учетной политики, целевых программ и др.

**Аудит на соответствие требованиям** определяет, соблюдаются ли в коммерческом банке те конкретные правила, нормы, законы, инструкции, пункты договоров, которые оказывают воздействие на результаты деятельности или отчеты, а также те специфические требования, которые предписаны персоналу администрации.

В ходе проверки на соответствие требованиям устанавливается, соответствует ли деятельность коммерческого банка его уставу, правильно ли начисляются средства на оплату

труда и другие выплаты работникам, обоснованно ли производится списание расходов на себестоимость банковских продуктов и др.

Аудит на соответствие требованиям проводится для установления соответствия:

- бухгалтерской отчетности принципам бухгалтерского учета;
- действий налогоплательщиков требованиям налогового законодательства;
- деятельности банков установленным вышестоящими органами предписаниям;
- действий внутренних подразделений кредитной организации требованиям и правилам, закрепленным распоряжениями администрации.

Заказчиками аудита этого вида могут быть администрация банка, правительство, налоговые органы, а исполнителями — внутренние аудиторы или аудиторские фирмы. В зависимости от поставленных целей аудит на соответствие требованиям может проводиться как внутренними, так и внешними аудиторами; предполагает предоставление его результатов, как для внешних, так и для внутренних, пользователей.

По периодичности осуществления аудиторских проверок различают первоначальный и периодический аудит. **Первоначальный аудит** означает проведение проверки в данном банке впервые. **Периодический** (повторяющийся) аудит выполняется в данном банке при повторном заключении договора с аудитором.

В мировой практике исходя из метода проверки выделяют подтверждающий аудит, системно-ориентированный аудит и аудит, базирующийся на риске.

**Подтверждающий аудит** подразумевает изучение и подтверждение совершенных банковских операций, оценку достоверности бухгалтерских документов и отчетности. При проведении подтверждающего аудита аудитор проверяет и подтверждает практически каждую совершенную банковскую

операцию и параллельно с бухгалтером создает собственные учетные регистры.

**Системно-ориентированный аудит** предполагает проведение экспертизы объектов проверки с учетом оценки состояния и эффективности системы внутреннего контроля. Если система внутреннего контроля в банке организована достаточно эффективно, то внешние аудиторы могут ограничить свою работу выборочными проверками и тестированием отдельных объектов контроля. Это также позволяет сократить время и затраты на аудит.

**Аудит, базирующийся на риске**, означает концентрацию усилий аудитора в ходе проверки преимущественно на областях и объектах контроля, где риски (типичные ошибки, пропуски и т.п.) выше и сокращено время на изучение тех объектов контроля, где предполагается отсутствие риска или низкий риск. В результате обеспечивается эффективное оказание аудиторских услуг с меньшими затратами для клиента.

#### **1.4. СТАНДАРТЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

Банк России ежегодно разрабатывает Положение о порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации.

С 12 февраля 2019 г. вступил в силу приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н, которым введены в действие новые международные стандарты аудита на территории Российской Федерации. Существенность определена в приложении 12 к приказу Минфина России от 09.01.2019 № 2н — «Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»»

По приказу Минфина России от 09.01.2019 № 2н (приложение 12), для целей Международных стандартов аудита **существенность для выполнения аудиторских процедур** означает величину или величины, установленные аудитором

меньше существенности для финансовой отчетности в целом, с тем чтобы снизить до приемлемо низкого уровня вероятность того, что совокупная величина неисправленных и необнаруженных искажений превысит существенность для финансовой отчетности в целом. В некоторых случаях существенность для выполнения аудиторских процедур также означает величину или величины, устанавливаемые аудитором меньше уровня или уровней существенности для определенных видов операций, остатков по счетам или раскрытия информации.

Согласно Международному стандарту аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» в различных концепциях подготовки финансовой отчетности понятие существенности рассматривается в контексте подготовки и представления финансовой отчетности.

Хотя подход, предусмотренный различными концепциями, может различаться, обычно в них указывается, что:

- искажения, включая упушения, считаются существенными, если они в отдельности или в совокупности способны, как это можно обоснованно предположить, повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности;
- профессиональные суждения относительно существенности принимаются с учетом всех сопутствующих обстоятельств и на них оказывают влияние такие факторы, как размер или характер искажения, или оба эти фактора одновременно;
- суждения относительно существенности тех или иных вопросов для пользователей финансовой отчетности выносятся исходя из общих информационных потребностей пользователей как группы. Возможное влияние искажений на отдельных пользователей, чьи потребности могут значительно варьироваться, не учитывается.

Для выполнения требований аудиторского стандарта существенности при проведении аудита коммерческого банка можно предложить аудиторские процедуры, относящиеся к уровню существенности, установленному для определенного

вида банковских операций, остатков по счетам клиентов или раскрытия информации, задается с целью снижения до приемлемо низкого уровня вероятности того, что совокупность неисправленных и необнаруженных искажений в таком виде операций, остатков по счетам клиентов или раскрытия информации превысит уровень существенности для такого определенного вида банковских операций, остатков по счетам клиентов или раскрытия информации.

Согласно положению о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденному Банком России 27.02.2017 № 579-П, к таким счетам могут относиться:

- 301 «Корреспондентские счета»;
- 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»;
- 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»;
- 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов»;
- 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»;
- 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов»;
- 319 «Депозиты в Банке России»;
- 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»;
- 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» и др.

Все счета отбираются по критериям, устанавливаемым аудиторской фирмой исходя из накопленного опыта работы.

Степень существенности может быть определена:

- по отношению к валюте баланса;
- по отношению к балансовым статьям;
- по отношению к финансовому результату;
- по отношению к отдельным разделам баланса;
- с использованием средних величин отклонений.

Если внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений не более 10% по отношению к валюте баланса, далее следует определить степень существенности для каждой статьи или группы статей баланса.

При проведении аудиторской выборки и документировании ее результатов аудитор получает абсолютные величины, которые могут иметь положительный знак, если изменения будут увеличивать валюту баланса, или отрицательный знак — при уменьшении валюты баланса. Суммирование показателей производится с учетом отклонений, которые могут с одинаковой степенью вероятности как увеличивать, так и уменьшать валюту баланса.

На практике часто возникают ситуации, которые не вписываются в теоретические схемы, тем не менее любое решение аудитора должно быть обоснованно.

Например, можно выделить две оптимальные ситуации:

- 1) по всем статьям баланса уровень существенности немного выше, чем установлено внутрифирменным стандартом;
- 2) по всем статьям баланса уровень существенности ниже, чем установлено внутрифирменным стандартом.

В первой ситуации аудитор готовит модифицированное аудиторское заключение с оговоркой, во второй — аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения.

В соответствии с письмом Банка России от 27.04.1998 № 05–26–1/1604 «О порядке составления и представления в Банк России по результатам проверки деятельности кредитной организации за год аудиторского заключения и публикации годовой отчетности» выявленные существенные нарушения должны быть особо отражены в аналитической части аудиторского заключения, в зависимости от их существенности данные профессиональные суждения могут быть изложены отдельными параграфами и в итоговой части аудиторского заключения.

Следовательно, в первой ситуации все обстоятельства, повлиявшие на выражение мнения аудитора, в аналитической части аудиторского заключения будут указаны более подробно, а в итоговой части — лишь в общем виде — при необходимости. В любом случае пользователь информации, которому должно быть предоставлено аудиторское заключение, будет осведомлен о характере обстоятельств, которые привели к получению кредитной организацией модифицированного аудиторского заключения с оговоркой.

Однако такие ситуации на практике возникают далеко не всегда. Так, могут возникнуть обстоятельства, когда суммарная степень существенности не превышает степени существенности, установленной стандартом. Между тем по отдельным статьям баланса степень существенности выше, чем по стандарту.

Если аудиторская организация использует в своей работе среднее значение существенности, то необходимость в итоговом показателе существенности отсутствует. Если аудитор примет решение готовить аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения, основываясь на том, что суммарная существенность не превышает выше-названные обстоятельства, значения которых превысили бы внутренние показатели существенности. В этой ситуации внутрибанковский стандарт с постатейной разбивкой не требуется.

Если аудиторская фирма имеет внутренний стандарт с указанием степени существенности по отдельным статьям баланса или группам статей, существенными будут считаться обстоятельства, превысившие требования стандарта по отдельным статьям. В данном случае аудитор должен приготовить аудиторское заключение с оговоркой с указанием некоторых обстоятельств в аналитической части аудиторского заключения.

Такой вариант при выборе решений не является единственным. Значимыми при изучении могут быть те статьи баланса, которые оказывают непосредственное влияние на фи-



нансовые результаты деятельности банка, а также на его устойчивость. Для акционеров и участников банка таким показателем является чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Для клиентов банка важно знать также о его финансовом положении и о состоянии собственных средств. Каждый пользователь выбирает для себя необходимую информацию для принятия решений по отношению к данному банку.

Анализируя данные отдельных статей баланса на предмет их достоверности, аудитор обязан оценить законность сделок и общее состояние бухгалтерского учета и отчетности, контроля в коммерческом банке.

Для этого он должен качественно осуществить аудиторскую проверку:

- правильности формирования уставного и резервного фондов;
- правильности формирования и использования фондов экономического стимулирования, направленных на производственное и социальное развитие;
- системы управления и внутрибанковского контроля;
- правильности формирования юридических дел клиентов;
- правильности открытия и закрытия клиентских счетов;
- правильности формирования кредитных сделок, оценки кредитного риска и процентной ставки в банке;
- законности операций, совершаемых обменными пунктами коммерческого банка.

Например, если аудитор имеет возможность проверить все вновь сформированные дела, он может определить процент юридических дел, открытых с нарушениями действующего законодательства.

Если объем юридических дел, подлежащих сплошной проверке, достаточно велик, аудитор должен сделать систематический отбор. Даже если каждое дело содержит определенные отклонения от действующих правил, аудитор не может утверждать, что бухгалтерская отчетность не достоверна, так

как это не оказывает непосредственного влияния на данные счетов баланса и отчетности. Он должен указать на ведение бухгалтерского учета с нарушениями действующего законодательства, которые не влияют на достоверность значений бухгалтерской отчетности.

В таком случае в аналитической части аудиторского заключения аудитор должен указать, что банк производит оформление юридических дел с нарушениями требований действующего законодательства. Решение о том, указывать обнаруженные обстоятельства в аудиторском заключении или не указывать, будет зависеть от оценки результатов выборки. При принятии решения аудитор должен учитывать последствия, которые могут возникнуть для банка со стороны контролирующих органов и других заинтересованных лиц.

Все свои выводы аудитор включает в состав детализированного отчета (информация аудитора), представляемого субъекту. В отчете также могут содержаться предостережения о возможных ошибочных действиях на основании проведенной аудиторской проверки.

Таким образом, внутренний стандарт существенности тесно увязан с другими стандартами аудиторской деятельности и не может быть разработан без учета требований Международного стандарта аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н).

Стоит отметить, что в настоящее время сложность применения и разработки внутренних стандартов обусловлена также постоянными изменениями российских нормативных и правовых актов.

#### *Контрольные вопросы*

1. Когда началось становление банковского аудита в России и каким документом он регулировался?
2. Что включает в себя система банковского аудита?
3. В чем состоит цель Банка России в банковском аудите?

4. Что является основной целью проведения внешнего банковского аудита?
5. Дайте определение банковского аудита.
6. Дайте классификационную характеристику банковскому аудиту.
7. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
8. Укажите цели и задачи банковского аудита.
9. В чем состоит нормативное регулирование банковского аудита?
10. Кто проводит внешний и внутренний аудит?
11. Укажите, как подразделяется аудит в мировой практике по методам проверки.
12. Расскажите о международных стандартах банковского аудита.

## **Глава 2**

# **ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

### **2.1. ПРОЦЕДУРЫ ПОДГОТОВКИ, ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### **2.1.1. Подготовка к проведению проверки**

Для коммерческого банка процедура аудиторской проверки должна начинаться с выбора и утверждения аудиторской фирмы. После выбора аудитора и его утверждения руководство банка направляет официальное письмо аудитору.

В случае если аудиторской фирмой принято решение о проведении аудита данного коммерческого банка, она направляет его руководству письмо-обязательство.

Назначение письма — изложить цель аудита, основные подходы к проведению аудита, ответственность каждой из сторон договора, а также особенности внутрифирменных стандартов и другую информацию, знание которой необходимо для правильного понимания условий договора и аудита.

Письмо-обязательство должно дать руководству банка достаточное представление об обязанностях и ответственности банка, об особенностях взаимоотношений при проведении аудита и особенностях проверки данного банка (приложение 1).

Все вопросы, связанные с порядком и процедурами взаимодействия сторон, необходимо урегулировать до подписания письма-обязательства и договора. Руководитель коммерческого банка подписывает экземпляр письма-обязательства, после чего заключается договор на проведение проверки.

Договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки оформляется в соответствии с международным стандартом аудита 210 «Согласование условий аудиторских заданий» (приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н).

Подготовка к проведению проверки коммерческого банка осуществляется на основе информации, имеющейся в Банке России для уточнения вопросов, подлежащих проверке проверяемого периода и определения объема работы, необходимой для проверки с учетом предварительной оценки:

- финансового состояния коммерческого банка;
- подверженности рискам и их системы управления;
- достоверности представляемой в Банк России отчетности и устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок;
- организации внутреннего контроля и исполнения коммерческим банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проверка может осуществляться с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления коммерческого банка. Предварительное уведомление о проведении проверки банка составляется по типовой форме.

Предварительное уведомление о проведении проверки направляется руководителю и может содержать требования о совершении банком конкретных действий по обеспечению содействия в проведении проверки:

- о подготовке документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для ее обеспечения;
- проведении организационных мероприятий, в том числе выделении отдельного служебного помещения для рабочей группы, оборудовании его организационно-техническими средствами;
- совершении иных действий по обеспечению содействия в проведении проверки.

Без предварительного уведомления проверка осуществляется по вопросу соблюдения требований законодательно-нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

### **2.1.2. Проведение аудиторской проверки банка**

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» по итогам деятельности коммерческого банка за год аудиторская организация проводит проверку с целью выражения мнения о достоверности следующих публикуемых им форм годового отчета:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III), утвержденным Банком России 04.07.2018 № 646-П).

Для обеспечения возможности выразить мнение о достоверности публикуемых форм годового отчета коммерческого банка аудиторская организация вправе требовать от банка представления форм годового отчета, перечисленных в Положении о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденном Банком России 27.02.2017 № 579-П и в Указании Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”», которое находится на регистрации в Минюсте России.

По итогам деятельности коммерческого банка аудиторская организация проводит проверку с целью выражения мнения

о достоверности форм публикуемой отчетности, определенных в Положении о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп, утвержденном Банком России 11.03.2015 № 462-П.

Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» содержит информацию о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Руководитель рабочей группы (член рабочей группы) предъявляет и вручает первый экземпляр поручения на проведение проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) или ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) либо передает его работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией.

Факт получения поручения на проведение проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала), получившего поручение на проведение проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также оттиском печати (штампа) кредитной организации (ее филиала).

Факт приема поручения на проведение проверки для его передачи (направления) руководителю кредитной организации (ее филиала) удостоверяется на его втором экземпляре подписью работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией, принявшего поручение на проведение проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени

его получения, а также оттиском печати (штампа) кредитной организации (ее филиала).

Ответственный работник кредитной организации (ее филиала) или работник кредитной организации (ее филиала), ответственный за работу с корреспонденцией, получивший (принявший) поручение на проведение проверки, обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем его вручения (приема), передать (направить) поручение на проведение проверки руководителю кредитной организации (ее филиала). Второй экземпляр поручения на проведение проверки остается у руководителя рабочей группы (члена рабочей группы).

При предъявлении руководителем и членами рабочей группы поручения на проведение проверки и удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России) работникам кредитной организации (ее филиала) или иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации (ее филиала), указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

Дополнение к поручению на проведение проверки предъявляется и вручается руководителю кредитной организации (ее филиала) или ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) либо передается работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией.

Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала), в том числе ответственные работники кредитной организации (ее филиала), обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки с момента предъявления поручения



на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки).

В случае необходимости в период проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, проводит совещание с руководителем кредитной организации (ее филиала) для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной организации (ее филиала), требующих получения от кредитной организации (ее филиала) дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с кредитной организацией (ее филиалом) по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала) для их отражения (неотражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения кредитной организацией (ее филиалом).

Проверка кредитной организации (ее филиала) может быть отсрочена (ввиду невозможности ее начать), приостановлена или прекращена в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы может принять решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала) при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения проверки, в частности:

- угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы;
- противодействия кредитной организации (ее филиала) проведению проверки, в том числе отсутствия кредитной организации (ее филиала) по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением

кредитной организацией (ее филиалом) своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);

- иных обстоятельств, препятствующих началу проверки и (или) дальнейшему проведению проверки.

Уведомление об отсрочке начала проверки кредитной организации (ее филиала) (в случае если кредитной организации (ее филиалу) направлялось предварительное уведомление о ее проведении) или уведомление о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), составленное в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И, направляется руководителю кредитной организации (ее филиала).

В случае устранения обстоятельств, препятствующих началу проверки и (или) дальнейшему проведению проверки, должностное лицо Банка России, принявшее решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), принимает решение о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки кредитной организации (ее филиала).

В случае принятия решения о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки кредитной организации (ее филиала) при необходимости оформляется дополнение к поручению на проведение проверки, составленное в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, может принять решение о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе в отношении проверки, начало которой было отсрочено, в случаях выявления обстоятельств, свидетельствующих о нецелесообразности или объективной невозможности начала или продолжения проведения проверки, включая случаи выявления в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) фактов и обстоятельств, свидетельствующих о наличии:

- оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с ч. 2 ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»;
- оснований для назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- угрозы законным интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации и стабильности банковской системы Российской Федерации в соответствии со ст. 75 Закона о Банке России.

При принятии должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала) результаты проверки кредитной организации (ее филиала) оформляются в соответствии с Инструкцией Банка России от 05.12.2013 № 147-И.

При совершении кредитной организацией (ее филиалом) операций и других сделок с третьими лицами руководитель рабочей группы и (или) член (члены) рабочей группы вправе фиксировать совершаемые действия любыми способами (не носящими скрытый характер), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также путем составления справок в произвольной форме, получения документов (их копий) от клиентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), банковских платежных агентов (субагентов) — при необходимости на основании запросов о предоставлении документов (информации).

### **2.1.3. Особенности проведения проверок зарубежных дочерних филиалов и представительств уполномоченных банков**

Проверки филиалов и представительств уполномоченных банков, расположенных на территории иностранного госу-

дарства (зарубежные филиалы и представительства уполномоченных банков), осуществляются с учетом требований нормативных актов Банка России, которые определяют особенности регулирования деятельности уполномоченных банков, создающих и имеющих филиалы и представительства на территории иностранного государства с учетом определенных особенностей.

Проверка зарубежного филиала и представительства уполномоченного банка проводится уполномоченными представителями Банка России с участием работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России по вопросам, подлежащим проверке и отнесенным к компетенции соответствующего структурного подразделения центрального аппарата Банка России, на основании соглашения (меморандума).

Участие уполномоченных представителей Банка России в проверке дочерней кредитной организации уполномоченного банка, зарегистрированной на территории иностранного государства (далее — зарубежная дочерняя кредитная организация уполномоченного банка), осуществляется на основании и в порядке, установленном соглашением (меморандумом) между Банком России и органом банковского надзора иностранного государства.

В случае отсутствия указанных соглашений (меморандумов) участие уполномоченных представителей Банка России в проведении проверок зарубежных дочерних кредитных организаций уполномоченных банков регулируется в индивидуальном порядке по согласованию между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств.

Проверки зарубежных филиалов и представительств уполномоченных банков могут также осуществляться по инициативе органа банковского надзора иностранного госу-

дарства, на территории которого они расположены, на основании соглашений (меморандумов).

В случае отсутствия указанных соглашений (меморандумов) проведение проверок зарубежных филиалов и представительств уполномоченных банков регулируется в индивидуальном порядке по согласованию между Банком России и органом банковского надзора иностранного государства.

Если уполномоченные представители Банка России участвуют в проведении проверки зарубежного филиала и представительства уполномоченного банка, результаты проверки оформляются и передаются Банку России в порядке, предусмотренном соглашением (меморандумом).

По результатам проверки зарубежного филиала и представительства уполномоченного банка Банк России может рекомендовать проведение совещания для совместного обсуждения ее результатов уполномоченными представителями Банка России и органом банковского надзора иностранного государства, на территории которого они расположены.

Руководитель уполномоченного банка уведомляет Банк России об ознакомлении с результатами проверки зарубежного филиала и представительства уполномоченного банка (уведомление Банка России) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения материалов проверки зарубежного филиала или представительства уполномоченного банка.

Уведомление Банка России осуществляется по форме, аналогичной уведомлению об ознакомлении с актом проверки органов управления кредитной организации. Одновременно с уведомлением Банка России руководитель уполномоченного банка вправе направить пояснения и (или) возражения по результатам проверки, подготовленные по материалам проверки зарубежного филиала и представительства уполномоченного банка.

## **2.2. ПЛАНИРОВАНИЕ И ЭТАПЫ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

### **2.2.1. Предварительное планирование банковского аудита**

В соответствии с требованиями Международного стандарта аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н) написанию письма-обязательства и заключению договора должно предшествовать согласование с руководством коммерческого банка основных организационных вопросов, связанных с проведением аудита и его предварительного планирования.

Основная цель предварительного планирования — оценить планируемый объем аудиторской проверки, количественный и качественный состав специалистов, предполагаемые сроки проверки, исходя из которых будет определяться стоимость аудиторских услуг.

На этапе предварительного планирования аудиторская фирма определяет степень своего доверия к системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитной организации, что может существенно повлиять на объем аудиторских процедур и, соответственно, на стоимость проверки (приложение 3).

С целью планирования аудиторская фирма должна ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью коммерческого банка и иметь информацию о внешних и внутренних факторах, влияющих на ее деятельность, а также ознакомиться с информацией, рекомендуемый перечень которой приведен в Международном стандарте аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

В соответствии с положениями Международного стандарта аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» источниками получения информации применительно к банковскому аудиту должны являться (приложение 4):

- учредительные документы и документы о регистрации банка;
- протоколы собрания участников (акционеров) и заседаний совета директоров и других управляющих органов;
- документы, регламентирующие учетную политику коммерческого банка;
- бухгалтерская и статистическая отчетность;
- документы планирования деятельности банка;
- контракты и прочие юридические основания договорных отношений проверяемой организации;
- внутренние отчеты аудиторов, консультантов;
- внутрифирменные инструкции;
- материалы налоговых проверок;
- материалы судебных исков;
- документы, регламентирующие организационную структуру коммерческого банка, в том числе касающиеся его филиалов;
- сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом;
- информация, полученная при осмотре офиса.

Как видно из перечня документов, многие из них содержат информацию, составляющую служебную и коммерческую тайны. В соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторы обязаны хранить тайну об операциях и имуществе проверяемых лиц. Так как планирование аудита является обязательной процедурой, то обязанность сохранения тайны касается и сведений, полученных при планировании.

В Международном стандарте аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» предусмотрено, что аудиторская фирма, если сочтет это целесообразным, может согласовать с руководством проверяемого его отдельные положения общего плана и программы аудита. Однако такое согласование не является обязательным и банк не вправе требовать, чтобы аудитор предоставлял им план и программу аудита.

Аудиторская фирма также независима в выборе приемов и методов банковского аудита, отраженных в плане и программе проверки, но при этом Международным стандартом аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» установлено, что она несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с разработанными самой фирмой планом и программой проверки.

Таким образом, начальной стадией аудита является планирование аудиторской проверки, которое осуществляется до написания письма-обязательства и до заключения соответствующего договора, так как сначала аудитор должен принять решение о возможности аудита или об отказе в его проведении.

При планировании вместе с общими принципами аудита должны соблюдаться и его *частные принципы*, к которым относятся: комплексность, непрерывность и оптимальность планирования.

**Планирование аудита** заключается в определении его стратегии и тактики, выборе процедур и методов, позволяющих наиболее эффективно достичь поставленной цели — подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудитор должен построить своеобразную целевую функцию, учитывая число и уровень квалификации требуемых специалистов, устанавливая сроки выполнения работ по конкретному аудиту и увязывая их с другими проектами, осуществляемыми фирмой, а также определяя методы и способы получения достаточных аудиторских доказательств, базирующихся на принимаемых аудитором допущениях.

Необходимо иметь в виду, что Международным стандартом аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» предусмотрено право аудиторской фирмы отказаться от проведения аудита. Это может случиться, например, если на стадии предварительного планирования у аудиторов появляются сомнения по поводу возможности подготовки аудиторского заключения с выражением безоговорочно положи-



тельного мнения, в то время как руководство коммерческого банка не проявляет должного понимания ситуации и готовности принять поправки и произвести необходимые изменения в отчетности.

Такой отказ в условиях соблюдения требований законодательства и при утверждении аудиторской фирмы общим собранием участников (акционеров) может привести к следующей проблеме. Общие собрания, как правило, собираются редко, и сменить аудиторскую фирму, по крайней мере, оперативно, очень сложно. Поэтому управление оказывается перед выбором: нарушить решение общего собрания и пригласить неутвержденную аудиторскую фирму либо вообще не проводить обязательный аудит.

На самом деле утверждению аудиторской фирмы предшествует подготовительная работа, заключающаяся в предварительных переговорах с самой фирмой, членами совета директоров подлежащей проверке организации и с крупными акционерами. И отказ аудитора от проверки, как правило, обусловлен не организационными моментами, а невозможностью выдачи аудиторского заключения с выражением безоговорочно положительного мнения и нежелания менеджмента проверяемого банка исправлять отчетность. Следовательно, отказ утвержденной аудиторской компании от проверки есть тревожный сигнал для пользователей бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

### **2.2.2. Этапы проведения банковского аудита**

Аудиторская проверка должна отвечать определенному набору требований и состоять из конкретных этапов.

Условно аудиторскую проверку банка можно разбить на три этапа:

- 1) планирование;
- 2) сбор аудиторских доказательств;
- 3) завершение аудита.

На первом этапе аудитор:

- предварительно знакомится с клиентом;
- оформляет свои отношения с клиентом договором и (или) письмом-обязательством;
- рассчитывает уровень существенности предстоящей проверки;
- изучает и оценивает систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации клиента;
- оценивает аудиторские риски;
- готовит общий план и программу аудита.

На втором этапе аудитор занимается сбором аудиторских доказательств, для чего выполняет аудиторские процедуры. Аудиторские процедуры включают в себя тестирование средств контроля и аудиторские процедуры по существу. Последние в свою очередь подразделяются на детальную проверку правильности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам и аналитические процедуры.

На третьем этапе аудитор должен:

- завершить подготовку рабочей документации;
- подготовить письменную информацию руководству проверяемого экономического субъекта по результатам аудита;
- сформулировать мнение о достоверности бухгалтерской отчетности проверенного экономического субъекта;
- подготовить по установленной форме аудиторское заключение.

Процесс планирования подразделяется на взаимосвязанные этапы.

Условно процесс планирования аудита банка можно разделить на три стадии:

- а) стадию изучения;
- б) стадию оценки;
- в) механическую стадию.

На стадии изучения аудитор получает базовую информацию о коммерческом банке, в том числе данные о специфике ее деятельности, системах бухгалтерского учета и внутреннего

контроля, программном обеспечении, среде компьютерной обработки данных, критических (значимых) областях аудита.

При определении областей, значимых для банковского аудита, целесообразно использовать аналитические процедуры. Большое место отводится результатам исследования системы внутреннего контроля. Ее эффективность, степень автоматизации обработки учетной информации являются факторами, влияющими на объем и характер планируемых аудиторских проверок.

Стадия оценки предполагает действия по определению приемлемых уровней существенности и аудиторского риска, позволяющих считать бухгалтерскую отчетность достоверной. При этом уровень существенности рассчитывается в соответствии с принятой аудиторской организацией методикой. Определяя уровень аудиторского риска, аудитор должен дать оценку трем его составляющим — внутрихозяйственному риску, риску средств контроля и риску необнаружения.

Значения этих показателей аудитор может рассчитать только на базе предварительных данных, полученных в ходе изучения бизнеса клиента, его систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, среды компьютерной обработки данных.

После этого аудитор может перейти к механической стадии, в ходе которой формируются общий план и программа аудита, решаются вопросы организации работы аудиторов, распределяются обязанности по проверке и т.д.

С учетом вышеизложенного порядок проведения аудиторской проверки коммерческого банка можно представить следующим образом.

1. Официальное предложение коммерческому банку о проведении аудиторской проверки и (или) оказанию сопутствующих аудиторских услуг.

2. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой:

- ознакомление с финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации;
- оценка возможности проведения аудита;
- формирование штата для проведения аудита.

3. Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита с изложением обязательных условий аудита и дополнительных сведений об особенностях проведения аудита по своему усмотрению или в соответствии с пожеланиями кредитной организации.

4. Письменное согласие исполнительного органа кредитной организации на условия аудита, предложенные аудиторской фирмой (как правило, на втором экземпляре письма-обязательства, возвращаемого аудиторской фирме).

5. Заключение договора о проведении аудита.

6. Планирование аудита:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля, действующей в кредитной организации;
- установление приемлемых уровней существенности и аудиторского риска;
- разработка общего плана и программы аудита.

7. Сбор аудиторских доказательств и оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерского учета и отчетности. В случае выявления обстоятельств, требующих корректировки плана или программы аудита, изменения уровня существенности, внесения необходимых изменений в план (программу) аудита и сбор дополнительных доказательств.

8. Подготовка аудиторского отчета — письменной информации аудитора руководству проверяемой организации по результатам проведения аудита.

9. Предложение кредитной организации устранить выявленные нарушения, произвести необходимые исправительные проводки и в установленных случаях внести изменения в бухгалтерскую отчетность. Оценка исправлений, произведенных кредитной организацией. Подготовка аудиторского заклю-

чения с учетом выявленных обстоятельств и результатов анализа внесенных исправлений.

10. Выдача аудиторского заключения. Оценка произошедших после выдачи заключения событий, ставших известными аудитору. Обсуждение возникших проблем с руководством кредитной организации. Осуществление действий, предусмотренных стандартами аудиторской деятельности.

### **2.3. ОФОРМЛЕНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

Результаты проверки коммерческого банка отражаются в аудиторском заключении. Аудиторское заключение составляется по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности, а также в отношении сводной бухгалтерской отчетности банка за год, включающей отчетность всех филиалов и подразделений независимо от географического расположения, а также представительств. Отклонения от данных требований должны быть раскрыты в аудиторском заключении при указании на объект аудита.

При составлении аудиторского заключения аудиторская фирма должна принимать во внимание все существенные обстоятельства, установленные в результате аудита бухгалтерской отчетности. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности коммерческого банка.

Для определения уровня существенности при проведении аудита аудиторская фирма должна основываться на внутрифирменных стандартах, если законодательство и нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не устанавливают более жесткие требования.

Составление аудиторского заключения на основе принципа существенности означает, что в аудиторском заключении изложены все существенные обстоятельства, обнаруженные при проведении аудита, и никакие иные существенные обсто-

ительства аудиторской фирмой не были обнаружены при проведении аудита.

Аудиторское заключение не может и не должно трактоваться банком и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как гарантия аудиторской фирмы того, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность, не существуют.

В аудиторском заключении, кроме положительного, должны быть ясно и полно изложены все существенные обстоятельства, приведшие к составлению аудиторской фирмой аудиторского заключения, отличного от аудиторского заключения с выражением безоговорочно положительного мнения. Аудиторское заключение должно содержать, если это возможно, оценку в стоимостном выражении влияния таких обстоятельств на бухгалтерскую отчетность банка.

В случае если по требованию аудиторской фирмы для целей подтверждения достоверности публикуемой отчетности вносятся необходимые изменения в учетные записи кредитной организации в году, следующем за отчетным (готовится положительное заключение с оговорками), в аналитической части указываются эти обстоятельства, а перечень внесенных по требованию аудиторской фирмы исправлений в учетные записи кредитной организации и (или) ее публикуемую отчетность (если в году, следующем за отчетным, не вносятся изменения в учетные записи) прикладывается к аудиторскому заключению по примерным формам.

Аудиторское заключение необходимо составлять на русском языке. Стоимостные показатели в аудиторском заключении должны быть выражены в рублях. Исправления в аудиторском заключении не допускаются.

В аудиторском заключении должно быть указано наименование коммерческого банка в соответствии с ее учредительными документами по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Аудиторское заключение должно быть озаглавлено и состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой. К аудиторскому заключению прилагается отчетность, достоверность которой подлежит подтверждению аудиторской фирмой<sup>1</sup>.

Вводная часть аудиторского заключения представляет собой общие сведения об аудиторской фирме и включает в себя перечень информации, подлежащей отражению во вводной части аудиторского заключения в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Аналитическая часть — общие сведения о проверяемом коммерческом банке и изложение существенных аспектов, выявленных в ходе проверки соблюдения нормативных правовых актов, состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым банком операциям, выполнения им обязательных экономических нормативов Банка России, качества управления банком, в том числе состояния внутреннего контроля, внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и других положений, определяемых банковскими законами и уставом банка.

Аналитическая часть включает в себя перечень информации, подлежащей отражению в аналитической части в соответствии с нормативными актами Банка России.

В аналитической части заключения указываются:

- перечень филиалов, проверенных аудиторской фирмой самостоятельно, другими аудиторскими фирмами, а также проверенных службой внутреннего контроля банка. При этом рекомендуется указывать полные наименования и местонахождение филиалов, общий размер валюты ба-

<sup>1</sup> Казимагомедов А.А. Аудиторская проверка деятельности коммерческого банка // Дни науки — 2017: сборник научных трудов по результатам II Международной научно-практической интернет-конференции «Экономика и право: становление, развитие, трансформация» (28 апреля 2017 г.): в 3 т. Макеевка: Изд-во МЭГИ, 2017. Т. 2. С. 288–293.

ланса каждого филиала, доли (процентные соотношения валюты баланса каждого филиала к валюте сводного баланса кредитной организации и совокупной валюте баланса всех филиалов);

- нормативные акты, регулирующие конкретные направления деятельности проверяемого банка, которые подлежат аудиторской проверке в соответствии с банковским законодательством.

Если в ходе проведения аудиторской проверки аудиторская фирма выявляет существенные нарушения бухгалтерского учета, которые требуют внесения соответствующих изменений в учетные записи в текущем периоде, аудиторской фирме следует проверить правильность расчета и соблюдение банком экономических нормативов с учетом допущенных нарушений начиная с даты, на которую выявлены нарушения.

Если нарушения бухгалтерского учета привели к нарушению расчета нормативов и искажению реальной картины соблюдения пруденциальных норм деятельности, это должно быть отражено в аудиторском заключении в аналитической и итоговой частях.

Если в ходе аудиторской проверки выявлены такие существенные обстоятельства в деятельности коммерческого банка, которые не являются нарушением нормативных правовых актов и не требуют внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, но неотражение которых в аудиторском заключении может привести к тому, что на основании этого заключения заинтересованным лицом может быть сделан неправильный вывод о финансовом состоянии банка, тогда аудиторской фирме рекомендуется высказать свое профессиональное суждение и изложить его отдельным параграфом в аналитической части, а при особой серьезности — и в итоговой части аудиторского заключения. Такое решение принимается аудиторской фирмой и выражается в произвольной форме.



Итоговая часть аудиторского заключения не может быть датирована ранее даты сдачи годовой бухгалтерской отчетности банком в территориальное управление Банка России.

В соответствии с результатами проведенной проверки аудиторская фирма формирует свое мнение о бухгалтерской отчетности коммерческого банка по следующим вопросам:

- подтверждение достоверности отчетности (аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения);
- подтверждение достоверности отчетности с учетом внесенных изменений (модифицированное аудиторское заключение (с оговорками));
- неподтверждение достоверности отчетности (модифицированное аудиторское заключение (отрицательное заключение)) или отказывается выражать мнение о достоверности отчетности.

Если в результате аудита аудиторская фирма обнаружила, что имущественное и финансовое положение банка таково, что существует серьезное сомнение по поводу возможности продолжения деятельности и исполнения своих обязательств в течение 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, то мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать данное сомнение.

Если по результатам аудиторской проверки банк по требованию аудиторской фирмы для подтверждения достоверности публикуемой отчетности вносит изменения в учетные записи в текущем периоде, данные изменения должны быть отражены в приложении к аудиторскому заключению.

В случае внесения банком по требованию аудиторской фирмы изменений в публикуемую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) без осуществления соответствующих проводок в текущем периоде они должны быть также отражены в приложении к аудиторскому заключению. В итоговой части аудиторского заключения при этом делаются соответ-

ствующая запись и ссылка на приложения, которые являются составной частью аудиторского заключения.

Аудиторское заключение должно быть собственноручно подписано руководителем аудиторской фирмы или уполномоченным лицом аудиторской фирмы и аудитором, ответственным за проведение аудиторской проверки. Допускается использование факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического копирования при подписании приложений к аудиторскому заключению (баланса, отчета о прибылях и убытках, публикуемой отчетности и др.).

Подписи в аудиторском заключении удостоверяются печатями аудиторской фирмы и аудитора. При этом печатью аудиторской фирмы удостоверяется подпись руководителя или уполномоченного лица аудиторской фирмы на прилагаемых к аудиторскому заключению копиях бухгалтерской отчетности.

Аудиторское заключение вместе с приложенными к нему балансом и отчетом о прибылях и убытках, имеющими отметку о представлении их ранее территориальному управлению Банка России, публикуемыми формами отчетности в обязательном порядке должно быть сброшюровано аудиторской фирмой. На обратной стороне последней страницы делается запись «Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ... страниц». Запись заверяется подписью руководителя фирмы или уполномоченного лица с указанием даты подписания и печатью аудиторской фирмы.

Аудиторская фирма должна представить аудиторское заключение в сроки, согласованные с банком и определенные в договоре на проведение аудиторской проверки, но не позднее срока, установленного Банком России для представления аудиторского заключения банком.

Коммерческий банк несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения Банку России, другим заинтересованным пользователям, включая акционеров (участников), налоговые органы и др.

Первая страница каждой части аудиторского заключения распечатывается на официальном бланке аудиторской фирмы.

В случае внесения исправлений, подлежащих отражению в соответствующих приложениях и в таблицах корректировок по установленной форме, которые прилагаются непосредственно к аудиторскому заключению и заверяются в том же порядке, что и бухгалтерская отчетность с дополнительным проставлением печати и подписи аудитора.

Отчетность, составленная для целей публикации, сопровождается записью о подтверждении достоверности отчетности, соответствующей записи в итоговой части аудиторского заключения. В случае установления в ходе проверки существенных нарушений и внесения необходимых исправлений в учетные записи проверяемого банка в текущем периоде запись должна содержать ссылку на подтверждение бухгалтерской отчетности с учетом внесенных исправлений.

При неподтверждении достоверности бухгалтерской отчетности (выдачи отрицательного аудиторского заключения) печать, штамп и подпись руководителя или иного уполномоченного лица аудиторской фирмы на прилагаемых формах бухгалтерской отчетности не проставляются.

### *Контрольные вопросы*

1. Как происходит подготовка к аудиторской проверке?
2. В чем заключается назначение аудиторского письма?
3. Как вы понимаете проверку с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления о проведении банковского аудита?
4. Достоверность каких документов проверяет аудитор?
5. В чем заключается основная часть предварительного планирования?
6. Укажите источники получения информации по банковскому аудиту.
7. В чем заключается планирование банковского аудита?
8. Перечислите этапы проведения банковского аудита.

9. Назовите стадии планирования банковского аудита.
10. Как вы представляете порядок проведения аудита банка?
11. Каковы составные части аудиторского заключения?
12. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
13. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте свой ответ.
14. Что отражается во вводной части аудиторского заключения?
15. Что отражается в аналитической части заключения?
16. Что отражается в итоговой части заключения?
17. Сформулируйте мнение аудитора о бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
18. Кому представляются экземпляры аудиторского заключения?

## Глава 3

# АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 3.1. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАЧЕСТВА УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

Контроль и надзор за общей финансовой деятельностью коммерческих банков осуществляет Банк России. Наряду с государственным контролем независимый контроль за деятельностью банков проводят аудиторские фирмы.

Понятие **независимый контроль**, прежде всего, включает собственный аудит, т.е. независимую проверку деятельности банка на основе отчетности. Отчетность при этом должна давать представление о финансовых результатах и строиться на принципах бухгалтерского учета в соответствии с установленными правилами.

Стоит отметить, что первоначально аудит создавался как подтверждающий достоверность отчетности. Аудит стал все шире включать консультирование по вопросам методологии ведения бухгалтерского учета, правильности исчисления налогов, правовую помощь и другие виды услуг, оказываемых в целях улучшения учета и контроля, а также повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Расширение понятия **аудиторская деятельность** позволило результатам аудиторских проверок в ряде случаев принимать и носить не только утвердительный, но и рекомендательный характер.

Вместе с тем аудит еще не был направлен на оценку качества управления банком.

В 1997 г. понятие **аудит** значительно расширилось.

Письмом от 19.02.1997 № 412 «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за 1996 год»<sup>1</sup> Банк России рекомендовал аудиторским фирмам в аналитической части аудиторского заключения представлять информацию по результатам аудита, связанную с проверкой качества управления банком. В результате в понятие **аудиторская деятельность** был включен кроме собственного аудита и финансового анализа новый, третий элемент — оценка качества управления деятельностью кредитной организации, т.е. финансовый менеджмент.

Проверка и оценка качества управления кредитной организацией имеют большое значение для определения надежности ее деятельности. Эта составляющая банковского аудита является относительно новой.

Возникают вопросы: каково содержание этой проверки, какой должна быть методика ее проведения и какие должны быть даны рекомендации коммерческому банку на основе проверки. В этих условиях особенно важно соблюдение деловой этики в отношениях аудитор — банк.

В аудиторском заключении в части оценки качества управления коммерческим банком должны быть отражены следующие моменты:

- участие совета директоров в управлении банком;
- наличие положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, распределение обязанностей между руководителями, положения о филиалах и организация контроля за их деятельностью;
- наличие кредитного комитета, процедура рассмотрения кредитной заявки, принятие решения о выдаче кредита и контроль за его погашением (наличие необходимой и достаточной информации о заемщике, организация контроля за качеством и состоянием кредитного портфеля, обеспе-

---

<sup>1</sup> Документ не применяется.

ченность кредитов, правильность оформления залоговых обязательств, своевременность возврата кредитов клиентами и работниками банка, обоснованность пролонгирования кредитов, постановка и проведение претензионной работы);

- состояние внутреннего контроля (организация внутреннего контроля за совершением банковских операций, количество проверок и меры, принятые по результатам проверок).

Критерием оценки качества управления являются, прежде всего, достигнутые результаты деятельности. Если банк имеет хорошие финансовые результаты, то можно говорить о достаточном уровне управления. В случае если банк имеет небольшой капитал, незначительный кредитный портфель, убытки, то это уже свидетельствует о неудовлетворительном качестве управления.

Неудовлетворительное качество управления может быть вызвано ошибками в учете, его значительным искажением и мощенничеством. Качество управления аудит оценивает не только и не столько на основе беседы с руководством банка, а путем глубокого изучения ряда вопросов. Оценка качества управления включает также оценку организационной структуры банка, роли совета директоров банка и отделов внутреннего аудита и анализа.

Из рассмотрения и изучения этих вопросов аудитор должен вынести четкое понимание внутренней структуры банка, стиля и уровня управления. Вместе с тем такой подход позволит определить, насколько существенна должна быть выборка данных при проведении аудита. При оценке организационной структуры банка необходимо установить, какие управления находятся в его структуре. Прежде всего, имеются ли кредитный комитет, отделы внутреннего аудита и анализа.

Надо рассмотреть положение о кредитном комитете, выявить его численность. Чем больше круг лиц, входящих в комитет, тем меньше возможность злоупотреблений. Аудитору следует рассмотреть и процедурный вопрос относительно по-

рядка выдачи кредитов, выяснить, какие подразделения задействованы при выдаче кредита. Должна быть инструкция или схема последовательности действий по оформлению кредита. Клиента надо знать еще до выдачи ссуды. Далее аудитору следует сделать анализ кредитного портфеля, установить, какова эффективность работы этого кредитного органа, кредитной политики в целом.

Аудитор должен изучить разграничения полномочий между отделами и внутри них, установить наличие положений об отделах, ответственность лиц за определенное участие в работе и контроль за выполнением функций.

По сути, аудиторская проверка должна не заканчиваться, а начинаться с проверки системы управления. Система управления основывается на наличии определенных инструктивных материалов, касающихся не только кредитования, но и всех остальных многочисленных операций коммерческого банка, а также всех внутренних инструктивных положений.

В каждом коммерческом банке независимо от его размера должен быть отдел внутреннего, внутрибанковского аудита, который выполняет контрольно-аналитические функции. Необходимо функции внутреннего аудита и контроля распространить и на финансовый анализ клиентуры.

Создание в банках такой службы облегчит работу и внешнего аудита. Результаты деятельности указанного отдела позволят аудитору при выборочном подходе сделать достоверный вывод. Внутрибанковский аудит также улучшает имидж банка.

В отношении заемщика отделу внутреннего аудита нужно рассмотреть область анализа финансовой деятельности, при этом не следует отделять финансовый анализ от экономического.

Анализ хозяйственной деятельности заемщика ограничивается исключительно анализом его финансового состояния, т.е. в основном сводится к изучению рентабельности и платежеспособности.



Вместе с тем рентабельность выпуска продукции в настоящее время в большей мере у предприятий-заемщиков обуславливается изменением цены на продукцию, а не совершенствованием факторов производства. Это приводит к тому, что предприятия с вполне нормальными показателями финансовой деятельности в условиях спада производства имеют мало шансов сохранить свое производство и не обанкротиться.

Поэтому оценка деятельности предприятия-заемщика должна осуществляться с учетом фактов как финансового, так и нефинансового характера, связанных с увеличением объема продукции, улучшением ее качества, надежностью поставок, уровнем запасов и др. В этом случае анализ финансовой деятельности не будет отделен от экономического анализа и составит с ним единое целое. Внутренний аудит должен быть тесно связан с изучением нефинансовых показателей оценки деятельности заемщика.

При проведении внутреннего анализа необходимо исходить из того, что главным из основных условий стабильной работы коммерческого банка является принцип подбора клиентов и деловых партнеров. Банк России рекомендует банковским и небанковским организациям при подборе и изучении клиентов руководствоваться Методическими рекомендациями по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации (письмо Банка России от 03.07.1997 № 479).

При открытии счета клиенту — юридическому лицу Банк России рекомендует проводить анализ его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе оценивать:

- динамику дебиторско-кредиторской задолженности, включая задолженность перед бюджетом по обязательствам и банками по выданным кредитам;
- динамику движения средств по счетам «Расчетный счет», «Валютный счет» и «Касса», устанавливая причины зако-

нодательного превышения остатков в кассе над остатками средств на счетах;

- соответствие остатков на счетах клиента по данным баланса и выпискам банка;
- размер прибыли клиентов, порядок использования прибыли, оставшейся после уплаты налогов;
- полученные и уплаченные штрафные санкции, удельный вес налогов, взысканных государственными налоговыми надзорными и контрольными органами, возможные нарушения законодательства Российской Федерации;
- материалы аудиторских проверок клиента в отношении правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Аудиторское заключение является одним из признаков, характеризующих положительно или отрицательно деятельность предприятия;
- соотношение расчетов в безналичной и наличной формах. Если в общей структуре расчетов большой удельный вес составляют расчеты в наличной форме, то это может свидетельствовать о доходах, полученных предприятием-заемщиком незаконным путем.

В процессе аудита необходимо выявлять наличие подозрительных и требующих повышенного внимания операций со стороны банка в случае, если сумма операций при разовом или неоднократном (в течение месяца) совершении равна или превышает 600 тыс. руб. для юридических лиц.

Такие операции могут быть связаны:

- с движением денежных средств в наличной форме;
- операциями по банковским счетам;
- операциями по получению и предоставлению кредитов (займов) в денежной форме;
- операциями с ценными бумагами.

Банк может воздерживаться от проведения подозрительных операций, а при наличии явных признаков преступления со стороны клиента банку рекомендуется обращаться в правоохранительные органы Российской Федерации.

Итак, отметим, что аудит качества управления коммерческим банком — сложная задача. Она требует изучения целого ряда сторон деятельности банка. Только опираясь на нормативные положения, разрабатываемые внутри банка, результаты работы кредитного комитета, отделов внутрибанковского аудита и анализа, аудитор может дать объективную оценку качества управления кредитной организацией.

### **3.2. АУДИТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Коммерческий банк разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, изложенными в инструкциях и нормативных актах Банка России.

Учетная политика предполагает целостность ведения системы бухгалтерского учета в коммерческом банке и охватывает все его финансово-хозяйственную деятельность:

- методологическую, связанную с определением порядка проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующим нормативным правовым актам Российской Федерации;
- налоговую, позволяющую систематизировать данные бухгалтерского учета для правильного исчисления налогооблагаемой базы и конкретизировать варианты расчетов с бюджетом по налогам и сборам;
- организационную, затрагивающую вопросы построения и определения места бухгалтерской службы в системе банковского менеджмента;
- техническую, определяющую способы работы с документацией и информацией.

Основными элементами методологической части учетной политики банка являются рабочие положения (методики) по учету основных банковских и хозяйственных операций.

В состав рабочих положений могут входить операции:

- по учету расчетно-кассовых операций;
- расчетов с филиалами банка;
- по кредитованию юридических и физических лиц;
- по межбанковскому кредитованию, с ценными бумагами, с иностранной валютой, с драгоценными металлами;
- факторинговые, доверительного управления, основных фондов, нематериальных активов, лизинговых операций, доходов и расходов банка;
- финансовых результатов и использования прибыли, создания и использования фондов банка и др.

Изучение и тестирование рабочих положений проводятся для определения степени их соответствия действующему законодательству и нормативным актам Банка России, регулирующим порядок совершения и отражения в учете отдельных банковских и хозяйственных операций.

При проверке правильности ведения учетной политики банка аудитор рассматривает:

- соответствие учетной политики Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и правилам ведения бухгалтерского учета, изложенным в инструкциях и нормативных актах Банка России;
- наличие и содержание внутреннего приказа или протокола собраний акционеров об учетной политике;
- обеспечение выполнения принципиальных положений организации бухгалтерского учета;
- целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета, введенных в учетной политике;
- последовательность выполнения коммерческим банком учетной политики;
- соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершаемым банком операциям;
- соответствие учетной политики применяемым расчетам по установленным ставкам и нормативам и др.

При аудите учетной политики банка аудитор должен убедиться, что в ней соблюдены принципы бухгалтерского учета:

- учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- доходы и расходы относятся на счета по их учету сразу после их начисления, за исключением случаев, указанных в нормативных актах.

Аудитор, изучая рабочий план счетов, используемый в банке, должен убедиться, что этот план содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Следует также проверить, что бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций банка ведется в валюте России.

Проверка форм первичных учетных документов, используемых в банке, осуществляется для выявления документов, являющихся основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета. Банк может самостоятельно разрабатывать формы первичных учетных документов только для оформления тех хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Проверка используемых в банке методов оценки видов имущества и обязательств является важной аудиторской процедурой, поскольку эти методы непосредственно связаны с обеспечением достоверности бухгалтерского учета.

В учетной политике банка должно быть предусмотрено, что основные средства учитываются на счетах в их первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — по условиям договора между сторонами;
- полученных безвозмездно — экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом работ по фактической себестоимости строительства.

Проводя аудит учетной политики используемых банком методов оценки финансовых вложений, необходимо исходить из того, что:

- вложения в уставный капитал других организаций (дочерних и зависимых акционерных обществ) отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции;
- вложения в уставный капитал отражаются по фактическим затратам средств;
- вложения в долговые и прочие обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости. Непереоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, подлежащих переоценке, изменяется по мере изменения рыночного курса;
- вложения в акции сторонних эмитентов отражаются в учете по цене приобретения и дальнейшей переоценке не подлежат;

- собственные акции банка, выкупленные у акционеров, переходят на баланс по номинальной стоимости и т.д.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте России, отражается в бухгалтерском учете в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте — в суммовом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В ходе аудита налоговой составляющей учетной политики аудитор должен ознакомиться с соответствующими элементами этой политики и предвидеть их налоговые последствия. При этом следует учитывать, что банкам дано право самостоятельно выбирать варианты расчетов с бюджетом по таким налогам, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС). Выбор того или иного варианта должен быть закреплен в учетной политике коммерческого банка.

При проверке предусмотренных в учетной политике банка правил документооборота необходимо убедиться, что разработанное и утвержденное в банке Положение о документообороте соответствует требованиям Типового перечня документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, согласованного с Банком России.

Необходимо также убедиться, что Положение о документообороте содержит пункты, согласно которым:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день (порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов).

Порядок изучения технологии обработки информации зависит от выбранного банком варианта компьютерной обработки данных. В ходе проверки аудитор должен убедиться, что выбранная банком система компьютерной обработки данных обеспечивает вывод на печать документов, подлежащих обязательному распечатыванию, с определенной периодичностью.

Так, ежедневно на печать должны выводиться баланс, бухгалтерский журнал, лицевые счета, по которым были проведены операции, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

Осуществляя проверку соблюдения банком порядка контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, следует иметь в виду, что все бухгалтерские операции, совершенные накануне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку.

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля должны систематически производить проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

В приказе о принятой учетной политике должны быть определены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов,



а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- ответственное лицо за оформление первичных документов;
- порядок расчета с подразделениями или филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие вопросы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается приказом руководителя банка. Способы ведения бухгалтерского учета, закрепленные в положении об учетной политике, применяются с 1 января года, следующего за годом его утверждения. При разработке учетной политики предполагается, что банк будет осуществлять свою деятельность и в будущем, и у него отсутствует необходимость прекращать или сокращать свою деятельность.

Существенные изменения в учетной политике возможны в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и других нормативных актов;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, позволяющих более достоверно отражать банковские операции в учете и отчетности или имеющих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- изменения условий деятельности банка.

Если в процессе функционирования банка возникают факты хозяйственной деятельности, существенно отличающиеся от имевших место ранее или появившиеся впервые, то утверждение способов их бухгалтерского учета не будет считаться изменением учетной политики.

При проведении аудита необходимо обратить внимание на правомерность одного из нескольких допускаемых законодательством способов формирования учетной политики по конкретному направлению организации бухгалтерского учета. В случае отсутствия установленного нормативными документами метода ведения бухгалтерского учета банк разрабатывает его самостоятельно, исходя из своих особенностей.

Применяемая банком учетная политика 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 аудитор делает вывод о качестве и полноте содержания этих документов, об эффективности и адекватности их использования сотрудниками банка и приводит свои выводы и рекомендации по улучшению работы банка в аудиторском заключении.

При этом целесообразно проверить выполнение рекомендаций аудита, проводимого ранее. Это важно для оценки как степени исправления обнаруженных недостатков, так и поведения клиента и его отношения к рекомендациям аудиторов.

### **3.3. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА СОБСТВЕННЫХ И ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ БАНКА**

Показатель достаточности собственного капитала коммерческого банка отражает адекватность имеющихся его собственных средств уровню банковских рисков, присущих в его коммерческой деятельности. Этот показатель охватывает все

наиболее важные стороны коммерческой деятельности банка и является ориентиром для акционеров, инвесторов.

Необходимость подтверждения значения норматива достаточности собственного капитала (*H1*)<sup>1</sup> была обозначена в правиле (стандарте) № 1 аудиторской деятельности в области банковского аудита «Порядок составления Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за год» от 08.09.1998 (документ не применяется с 14.04.2003), в соответствии с которым требуется подтверждение аудиторской организацией, в том числе форм публикуемой отчетности.

Публикации по результатам отчетного года подлежат сведения о выполнении кредитной организацией основных требований, установленных нормативными актами Банка России, в том числе фактическое значение показателя собственных средств (капитала) банка.

Анализируя требования Банка России, которые хотя и носят рекомендательный характер, тем не менее выполняются всеми аудиторскими организациями, можно сделать вывод, что часть функций надзорного органа перекладывается на внешнего аудитора, в частности подтверждение выполнения коммерческим банком норматива *H1*. Перед проведением проверки расчета норматива *H1* аудиторы убеждаются в достоверности в существенных аспектах тех статей финансовой отчетности, которые они используют для расчета норматива.

Кроме того, к моменту проведения аудита достаточности капитала обычно определены и согласованы с руководством кредитной организации основные корректировки, вносимые в публикуемую отчетность.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Следовательно, цель, которую преследует сегодня большинство аудиторских организаций при проведении аудита коммерческого банка по итогам года, заключается в подтверждении соответствия расчета показателя достаточности собственных средств (капитала) банка существующему нормативному требованию Банка России.

Для этого необходимо убедиться, что:

- для расчета экономических нормативов используется достоверная в существенных аспектах информация;
- расчет норматива *Н1* осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России;
- служба коммерческого банка, занимающаяся расчетом норматива, формирует достаточное количество аналитической информации для этого расчета.

В случае необходимости аудитору следует пересчитать значения норматива с учетом выявленных ошибок. Процесс аудита достаточности капитала банка начинается с идентификации рисков, присущих данной области аудита. Согласно основам методологии аудита все риски, связанные с аудитом достаточности капитала банка, можно разделить на риски, непосредственно влияющие на показатель достаточности капитала, и риски, косвенно влияющие на значение показателя достаточности.

К банковским рискам, непосредственно влияющим на показатель достаточности капитала, относятся риск некорректного применения существующей методики оценки достаточности капитала при его расчете и риск обнаружения аудитором ошибок при подтверждении статей финансовой отчетности. После идентификации рисков аудитор проводит процедуры, направленные на их снижение.

Вместе с тем следует отметить, что подтверждение аудиторской фирмой соответствия расчета нормам Банка России не свидетельствует об адекватности отражения коммерческим банком реальной достаточности его капитала.

Согласно международным стандартам достоверность информации увязывается с возможностью дать полное и непредвзятое представление об истинном положении дел в организации. С точки зрения российской практики достоверность отчетной информации связана с соблюдением требований нормативных актов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Различия в понимании принципиальных требований к качественным характеристикам отчетности в отечественной практике и в международных стандартах вызывают значительные проблемы в случае адаптации зарубежного опыта составления отчетности и ее подтверждения аудиторами применительно к отечественной информационной базе.

В этой связи особую актуальность приобретает задача адаптации российского учета, отчетности и аудита к международным стандартам. Серьезным видом риска, который может повлиять на функционирование банка в дальнейшем (после даты проведения аудита) и который никак сегодня не влияет на аудиторское заключение, является риск неадекватности проводимых коммерческим банком мероприятий, направленных на повышение уровня достаточности капитала, уровня рисков, принимаемых на себя банком при управлении портфелями активов.

Причина возникновения данного риска состоит в природе показателя достаточности капитала коммерческого банка. Регулирование уровня достаточности капитала влияет на возможности банков платить за источники финансирования как можно меньше. При этом возникает вопрос, каким образом банк отрегулировал уровень достаточности капитала, если имеющийся капитал не позволяет проведение определенных рискованных операций с активами.

Если банк выбрал легальный способ регулирования уровня достаточности капитала (например, воспользовавшись возможностями, предоставляемыми законодательством, и повысив уровень достаточности за счет проведения переоценки

основных средств), то аудитор должен определить, как произошло увеличение уровня достаточности и как это повлияет на деятельность банка в будущем.

Увеличения показателя достаточности капитала можно достичь, *во-первых*, за счет увеличения размера основного капитала (дополнительная эмиссия обыкновенных акций, получение прибыли банком) и увеличения размера дополнительного капитала (привлечение синдицированного кредита, проведение переоценки основных средств банка).

*Во-вторых*, можно списать кредиты с баланса за счет общего сокращения размера активов (например, списать кредиты с баланса за счет резервов на возможные потери по ссудам, за счет перевода активов из более высокой в более низкую группу риска и т.п.).

Риск неадекватности проведения мероприятий по увеличению достаточности капитала уровню рисков, принимаемых на себя банком при управлении портфелем активов, проявляется на примере увеличения значения норматива *H1* за счет переоценки основных фондов.

Переоценка — лишь запись на счетах, в то время как увеличение норматива *H1* позволяет банку расширить кредитование, в том числе выдавать высокорисковые кредиты. Данная ситуация может повлиять на финансовое состояние банка тем, что в случае выдачи высокорисковых кредитов, которые могут быть не возвращены, банк не сможет своевременно возместить их потери высоколиквидными активами, так как при увеличении показателя достаточности капитала за счет переоценки их создано не было.

Еще один вид операций с капиталом спровоцирован несовершенством методики расчета норматива *H1*. Уровни степени риска по активам различаются достаточно сильно. Так, риск вложений в ценные бумаги для перепродажи составляет 70%, а риск по предоставлению кредитов негосударственным предприятиям и организациям, не имеющим соответствующего обеспечения, которое гарантировало бы кредитам другую группу риска, составляет 100%. Следовательно, банк

может вместо предоставления ссуды предприятию купить у него ценные бумаги.

Аудитору важно понимать, что на финансовую отчетность такие операции прямо не влияют, но маскируют реальный риск банка, который не выявляется значением норматива *H1*. Ведь данный риск при существующей практике аудита, когда достоверной отчетность считается, если она соответствует нормативным требованиям в области бухгалтерского учета, становится фактически неконтролируемым.

Как известно, основная цель проведения аудита банка внешним аудитором состоит в предоставлении аудитору возможности выразить свое мнение о том, дает ли опубликованная финансовая отчетность банка правдивое и достоверное представление о финансовом положении банка и результатах его деятельности за период, отраженный в финансовой отчетности. Понятие «правдивое и достоверное» предполагает подтверждение реальности отражаемых в финансовой отчетности составляющих капитала. Это касается всех элементов капитала банка, в частности наиболее показательного элемента состояния банка — прибыли.

Аудитору следует помнить об опасности оперирования только наименованиями статей бухгалтерской отчетности, поскольку фонды банка — это лишь запись на счетах, а суть проблемы — в распределении прибыли.

Учитывая все это, можно предложить *методику аудита собственных средств (капитала) банка*. Представленная программа аудиторской проверки отличается развернутой характеристикой поэтапного плана действий для практикующего аудитора.

Программа включает проверку основных этапов формирования и изменения собственного капитала, в ней выделены наиболее критические точки, влияющие на достоверность отражения собственного капитала в бухгалтерской отчетности. Виды выбранных аудиторских процедур преследуют цель подтверждения достоверности и реальности элементов собственного капитала кредитного учреждения.

Источником аудиторских доказательств служит документация банка, подробно изложенная в предлагаемой методике. Именно изучение документов и записей, которое предполагает документальная проверка, позволяет проанализировать информацию для вынесения определенного заключения о состоянии дел в кредитном учреждении.

По мере необходимости логично использование и других методов получения аудиторских доказательств, например, экспертной оценки для определения денежного эквивалента активов, принятых в оплату уставного капитала, арифметического расчета и т.п.

В процессе проверки необходимо учитывать изменения нормативной базы, касающиеся порядка регистрации кредитных организаций. Методика аудиторской проверки собственных средств (капитала) коммерческого банка в табличной форме позволяет наглядно отразить характер и виды аудиторских процедур, источники аудиторских доказательств и методы их получения.

Рекомендуемая программа аудиторской проверки должна быть продолжением программы проверки статей отчета о прибылях и убытках, поскольку достоверность отражения элементов собственного капитала во многом определяется достоверностью формирования и реальностью финансовых результатов деятельности банка.

По результатам аудита собственного капитала аудитор должен выразить мнение:

- о соответствии операций банка по формированию и изменению собственных средств действующему законодательству;
- достоверности в существенных отношениях элементов (статей) собственного капитала; о наличии нереальных на дату проверки сумм собственного капитала.

К основным средствам банка относится имущество стоимостью выше установленного лимита (100-кратный МРОТ за единицу) со сроком использования более одного года.



Нематериальные активы — это активы, используемые банком свыше одного года, приносящие доход и возникающие на основании:

- авторских прав;
- программы для электронно-вычислительных машин и их базы данных;
- патентов;
- свидетельств, лицензий;
- прав на ноу-хау;
- права пользования земельными участками, природными ресурсами;
- организационные расходы и т.д.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно — экспертным путем;
- изготовленных банком — по себестоимости, включающей затраты банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они становятся пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы должны отражаться в бухгалтерском учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, в котором они становятся пригодными для использования в производственных целях.

Приступая к аудиту основных средств и нематериальных активов, следует изучить материалы последней инвентаризации, акты приема-передачи, акты на ввод и списание, расчеты амортизации, карточки или книгу учета основных средств. Аналогичные документы должны быть получены и по нематериальным активам.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. исходя из фактических за-

трат по возведению или приобретению этих объектов, включая расходы по доставке, монтажу, установке.

По объектам, внесенным учредителями в счет их вкладов в уставный капитал, первоначальная стоимость, определяется по договоренности сторон. По объектам, безвозмездно полученным банком, первоначальная стоимость определяется экспертным путем или по данным документов приема-передачи. Нематериальные активы в бухгалтерском учете отражаются по фактическим произведенным затратам.

Со временем первоначальная стоимость объектов за счет инфляции и других внешних факторов отклоняется от первоначальной стоимости аналогичных объектов в современных условиях, поэтому для устранения этого отклонения проводятся переоценки основных средств. В результате переоценки получают восстановительную стоимость основных средств.

Учет затрат по приобретению основных средств должен вестись отдельно по каждому объекту, и суммы НДС должны быть выделены по каждому объекту. Порядок отнесения НДС отличается для произведенных капитальных вложений (НДС относится на стоимость законченного объекта), для основных средств производственного назначения (НДС включается в первоначальную стоимость), для основных средств непроизводственного назначения (НДС относится на счета источников финансирования).

Стоимость основных средств, по которым они отражаются в бухгалтерской отчетности, принято называть **балансовой стоимостью**.

Балансовая стоимость — Износ = Остаточная стоимость

Каждому объекту основных средств должен быть присвоен инвентарный номер, должны оформляться акты приема-передачи основных средств. Поступление и выбытие нематериальных активов оформляется соответствующими актами приемки-передачи или ввода в эксплуатацию и актами на списание.

При приобретении основных средств на иностранную валюту первоначальная стоимость объекта должна учитываться по пересчитанному курсу в рублях на момент приобретения. Объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, до ввода их в постоянную эксплуатацию не включаются в состав основных средств предприятия, а учитываются как незавершенные капитальные вложения.

**Выбытие основных средств:**

- при продаже основных средств должна быть установлена рыночная стоимость (обычно не ниже балансовой стоимости);
- при безвозмездной передаче основные средства подлежат обложению НДС (за исключением основных средств непроизводственной сферы, приобретенных с налогом);
- для списания непригодных основных средств на предприятии должна быть создана комиссия;
- все детали, узлы демонтированных основных средств, пригодные для дальнейшего использования, должны быть оприходованы на счете 610 «Хозяйственные материалы».

### **3.4. АУДИТ ФОНДОВ, ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### **3.4.1. Аудит фондов банка**

**Уставный фонд.** При проверке используются следующие документы: выписка с балансового счета 10201, учредительные документы, проспект эмиссии, первичные документы, баланс. Уставный фонд отражается на балансовом счете 10201 и учитывается только на балансе головного банка. При проверке формирования уставного фонда следует обратить внимание на организационно-правовую форму банка.

При аудите уставного фонда проверяются учредительные документы, подписные листы, списки учредителей, документы на оплату доли уставного капитала. Обращается внимание

на правильность формирования уставного фонда, недопущение формирования уставного фонда за счет привлеченных средств и банковских кредитов.

**Этапы проведения аудиторской проверки уставного фонда банка.**

1. Сверить сальдо из балансового счета 10201, отражающего уставный фонд банка на первое число каждого месяца по балансу, с данными лицевых счетов.

2. Обзор учредительных документов банка (устав, учредительный договор, протоколы заседания правления).

3. Проследить сумму фактических взносов учредителей, подтвержденных первичными документами, и фактическое соотношение долей учредителей. Проанализировать срок формирования уставного фонда в соответствии с учредительными документами.

4. Проследить бухгалтерские записи отнесением в уставный фонд денежных средств, основных средств, материальных и нематериальных активов и других и их соответствие установленному порядку.

5. Проследить порядок оформления бухгалтерских записей при изменении размеров уставного фонда.

**Резервный фонд.** При проведении аудиторской проверки используются следующие документы: выписки из балансового счета 10701, решение правления и совета банка об использовании средств резервного фонда, устав банка, первичные документы, баланс.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков и непредусмотренных в планах банка расходов по операциям, а также выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае отсутствия достаточного размера прибыли. Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли после налогообложения в размерах, определенных уставом банка. Возможно пополнение резервного фонда за счет взносов акций учредителей банка.

При аудите резервного фонда необходимо обратить внимание на размер резервного фонда, который должен составлять не менее 10% уставного фонда.

**Этапы аудиторской проверки резервного фонда банка.**

1. Проверить соответствие балансового счета по учету резервного фонда по балансу на первое число каждого месяца с данными лицевых счетов.

2. Проверить порядок формирования резервного фонда согласно уставу банка.

3. Проверить целевое использование резервного фонда в соответствии с установленным порядком и наличие решения Правления об использовании резервного фонда.

4. Проследить бухгалтерские записи по движению резервного фонда.

**Специальные фонды.** При проверке используются следующие документы: выписки из лицевых счетов балансового счета 10702 «Специальные фонды», первичные документы, баланс.

**Этапы проведения аудиторской проверки специальных фондов банка.**

1. Сверить сальдо из балансового счета, отражающего учет специальных фондов по балансу на первое число каждого месяца, с данными лицевых счетов.

2. Проверить соответствие остатков по субсчету 61103 «Износ МБП» и балансовому счету по учету МБП-611.

3. Проверить правильность списания средств с субсчета «Переоценка ОС и незавершенного строительства» на счет, отражающий износ ОС-606.

4. Сверить сальдо с субсчетом «Дополнительные собственные средства» с данными условий выпуска ценных бумаг (акций, облигаций).

### **3.4.2. Аудит доходов и расходов банка**

Аудит доходов и расходов банка является одним из центральных разделов аудиторской проверки.

Цель аудита состоит в проведении:

- счетной проверки полученных банком доходов, произведенных затрат;
- проверки правомерности формирования банком доходов и отнесения расходов на затраты;
- анализа структуры доходов, расходов банка, а также показателей и коэффициентов доходности и прибыльности банка.

**Аудит доходов.** Доходы коммерческого банка учитываются по пассивному балансовому счету 701 «Доходы». К нему открываются счета аналитического учета, соответствующие видам доходов банка<sup>1</sup>.

Обычно аудит начинается со счетной проверки. Проверяющие выбирают по сводным мемориальным ордерам результаты записей по счету 701 «Доходы» в корреспонденции по счетам 703 «Прибыли» и «Убытки» — 704.

Итог по закрытию счета 701 должен соответствовать итогам выписок лицевых счетов по каждому виду дохода.

Остатки по счету 701 в разрезе отдельных видов доходов должны соответствовать остаткам, отраженным в форме 2 «Отчет о прибылях и убытках» банка.

Основной удельный вес доходов банка приходится на проценты, полученные по ссудам. Формирование такого рода доходов банка должно производиться на основании платежных поручений заемщиков банка.

Размеры процентных ставок, порядок, период, сроки начисления, порядок их взыскания определяются в договорах банка и клиента. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускаются. Начисленные проценты должны быть проведены по балансу банка в том же периоде, за которые они начислены.

<sup>1</sup> Казимагомедов А.А., Абдулсаламова А.А. Налогообложение доходов коммерческого банка // Материалы III Всероссийской научной конференции, 19–23 декабря 2011. Ставрополь: Изд-во СевКавГТУ, 2011.

При отсутствии средств на счетах клиентов суммы задолженности и начисленных процентов относятся в дебет счета 458 «Кредиты, не погашенные в срок» на соответствующие лицевые счета и кредит счета 613 «Доходы будущих периодов». При оплате заемщиком просроченных сумм кредита проценты по нему списываются со счета 613 и относятся в кредит счета 701, и до зачисления на счет 701 суммы начисленных процентов в доход банка не включаются.

Начисленные проценты по кредитам, не имеющим расчетного счета в данном банке, относятся в дебет счета 603 «Прочие дебиторы и кредиторы» и кредит счета 613 «Доходы будущих периодов». При поступлении документа по уплате процентов сумма проводится по дебету корреспондентского счета 301 и относится в кредит счета 603. Одновременно проводится списание начисленных процентов по дебету счета 613 и зачисление на соответствующий лицевой счет 701 «Доходы». Начисленные проценты отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами.

Платежные поручения клиентов должны быть четко оформлены. В содержании платежа должен быть указан источник и вид дохода банка, платежные документы и выписки к ним могут подшиваться раздельно. Выписки к лицевым счетам должны формироваться в папки по видам доходов и периодам их поступления. Поскольку данные операции носят внутренний характер, документы, являющиеся основанием совершения проводок, должны подшиваться раздельно от документов, подтверждающих движение денежных средств по корреспондентскому счету.

**Аудит операционных расходов.** Расходы банка учитываются на счете 702 «Расходы». Осуществление расходов производится банком на основании внутрибанковских документов мемориальных ордеров либо платежных поручений. По банковским кредитам проценты относятся на затраты банка в пределах ставки, установленной Банком России, увеличенной на три пункта.

Расходы, связанные с перечислением средств по социальному страхованию, занятости населения, обязательному медицинскому страхованию, пенсионному фонду, учитываются на счете 70206 «Расходы на содержание аппарата управления».

Аудит обычно начинается со счетной проверки, т.е. на основании сводных мемориальных ордеров по операционным расходам и расходам на содержание аппарата управления банка.

Общая сумма, отнесенная на затраты банка, должна соответствовать выпискам банка, составленным на основании первичных документов по каждому виду затрат. После проведения счетной проверки аудитор приступает к проверке правомерности отнесения расходов на затраты банка.

Предварительно перед аудитом доходную и расходную части счетов следует сгруппировать.

В доходной части выделяют три группы статей:

- 1) доходы от операционной деятельности банка;
- 2) доходы от побочной деятельности;
- 3) доходы, отраженные по ряду статей, «не заработанных» банком в течение истекшего финансового года.

Расходная часть счетов должна группироваться следующим образом:

- операционные расходы;
- расходы, связанные с функционированием банка;
- расходы на покрытие рисков банка.

**Аудит структуры доходов и расходов** следует начинать с определения доли соответствующих групп в общей доле полученных доходов или произведенных расходов. Наличие доходов от небанковской деятельности расценивается как обычное явление, однако требует постоянного внимания и контроля. Увеличение этой доли доходов не должно происходить за счет операционных доходов либо должно носить кратковременный характер.

Доходы, полученные банком от участия в деятельности других мероприятий (покупке ценных бумаг, валютных операций), относятся к числу более рискованных.



Банк может выявить оправданность подобного рода вложений, используя следующие соотношения:

1) при оценке доходов от вложений за совместную деятельность:

- вложения в совместную деятельность банком;
- средний размер активов, приносящих доход;

2) при оценке вложений в операции с ценными бумагами:

- вложения в ценные бумаги;
- средний размер активов, приносящих доход;

3) при оценке вложений в валютные операции:

- вложения банка в операции с валютой;
- всего доходов.

### **3.4.3. Аудит прибыли и ликвидности банка**

*Целью аудиторской проверки прибыли коммерческого банка является подтверждение достоверности ее величины, а также качественной и количественной оценок ее уровня.*

Достоверность величины прибыли подтверждается на основе:

- проверки формирования доходов и расходов банка, отражение их на соответствующих счетах;
- контроля операций по закрытию доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счет прибылей и убытков отчетного года;
- анализа прочих операций, отраженных на указанном счете прибылей и убытков;
- оценки правомерности отражения расходов на счете «Отвлеченные средства за счет прибыли банка» и списания этих расходов на счет прибылей и убытков отчетного года.

При аудите прибыли следует контролировать, сформирована ли ее сумма за счет доходов и расходов, относящихся только к данному отчетному периоду.

В последних числах квартала остатки счетов по полученным и уплаченным штрафам, пени, неустойкам сальдиру-

ются и перечисляются на счет 703 или 704 «Прибыли» или «Убытки» отчетного года.

Важным подходом к оценке уровня прибыльности является использование системы финансовых коэффициентов.

В качестве системы показателей можно использовать следующие коэффициенты:

$$K_1 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы банка}}; K_2 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Активы банка}};$$

$$K_3 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал банка}};$$

$$K_4 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Уставный фонд}}; K_5 = \frac{\text{Дивиденды на одну акцию}}{\text{Средняя цена одной акции}}.$$

$K_1$  позволяет дать общую оценку прибыльности. Его норматив — от 0,35 до 1,15%. Сравнение  $K_1$  и  $K_2$  показывает степень влияния системы налогообложения доходов банка на уровень прибыльности. Нормативный уровень  $K_2$  — от 0,6 до 1,4%.  $K_3$  и  $K_4$  показывают степень устойчивости рентабельности банка. Нормативный уровень  $K_3$  — от 10 до 20%.  $K_5$  характеризует норму прибыли на акцию.

По уровню прибыльности присваивается банку рейтинг. Рейтинг 1 присваивается банку, имеющему фактическое значение  $K_1$ . Рейтинг 2 присваивается, когда  $K_1$  выше его нормативного значения. Рейтинг 3 тогда, когда величина  $K_1$  ниже среднего по группе, но выше предельного норматива. Рейтинг 4 — тогда, когда уровень  $K_1$  ниже предельного норматива. Рейтинг 5 означает, что банк имеет убытки и поставлен вопрос о банкротстве банка.

Выделяются *критические факторы уровня прибыльности, которые свидетельствуют, что банк вступил на путь банкротства:*

- коэффициенты прибыльности ниже средней величины данной группы банка;

- отрицательные процентные маржи, соотношения операционных затрат и доходов;
- недостаток резервов для покрытия убытков по ссудам;
- большое влияние на прибыль непредвиденных доходов;
- темпы роста дивидендов выше темпов роста собственного капитала.

*Цель аудиторской проверки ликвидности банка* — важнейшая качественная характеристика деятельности коммерческого банка, свидетельствующая о его надежности и финансовой стабильности. Она отражает способность коммерческого банка своевременно и без потерь для себя выполнять обязательства перед вкладчиками.

Ликвидность тесно связана с доходностью банка, но в большинстве случаев достижение более высокой ликвидности противоречит обеспечению более высокой прибыльности. Поэтому анализ ликвидности и прибыльности банка производится в комплексе.

В практике ликвидность коммерческого банка оценивается с помощью определенных коэффициентов, установленных Банком России.

Расчеты коэффициентов ликвидности коммерческие банки должны производить ежемесячно, что является исходной базой для управления ею.

*Цель аудиторской проверки ликвидности баланса банка* состоит:

- в подтверждении правильности и полноты расчетов системы коэффициентов;
- формировании вывода о состоянии ликвидности банка;
- выявлении реальных или намечающихся отрицательных тенденций, свидетельствующих об ухудшении ликвидности банка;
- анализе факторов, вызвавших отрицательные тенденции;
- выводе рекомендаций по результатам аудиторской проверки.

Основными этапами в аудиторской проверке ликвидности являются счетная проверка, аналитическая работа, формулирование выводов и рекомендаций.

*Счетная проверка* — это проверка правильности и полноты расчетов всех показателей ликвидности, установленных Банком России, на основе первичного бухгалтерского учета (синтетического и аналитического). *Цель счетной проверки* — убедиться в правильности применения конкретным коммерческим банком рекомендаций Банка России по данному вопросу.

Следует обратить внимание на следующие типичные ошибки, выявленные на стадии счетной проверки. Наибольшее количество замечаний относится к исчислению собственного капитала банка, вследствие чего неправильно определяются показатели *H1, H2, H2.1, H3, H9*. При ежеквартальном закрытии счетов 701 «Доходы» и 702 «Расходы» в расчет собственного капитала на внутриквартальные даты не включалось сальдо по этим счетам.

В случае увеличения уставного фонда и представления документов на регистрацию нового уставного фонда его величина учитывалась в размере фактически оплаченной и объявленной суммы без учета даты регистрации. Увеличенная сумма уставного фонда может использоваться в расчете собственного капитала только после регистрации уставного фонда Банком России.

Отдельные банки не уменьшали собственный капитал на приобретение ценных бумаг акционерных обществ и предприятий (счета 509 «Вложения в прочие акции» и 502 «Вложения в долговые обязательства Российской Федерации»), а также на дебиторскую задолженность по капитальному строительству (счет 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками и покупателями»). Ряд банков занижали величину дебиторской задолженности, исключаемой при расчете собственного капитала, путем завышения остатка средств, нахо-

дящихся на счете 902 «Суммы, перечисленные по взаимным расчетам, до выяснения».

При расчете *НЗ*, в частности обязательств, не включались гарантийные обязательства, выданные банком. Отдельные банки выдавали гарантии на суммы, превышающие размеры их капитала. Сумма обязательств иногда занижалась вследствие отражения в ней лишь общего кредитового сальдо по счету 603 «Прочие дебиторы и кредиторы», т.е. разницы между кредиторской и дебиторской задолженностью.

При расчете *Н5* в состав ЛА (ликвидные активы) включались просроченные ссуды с расчетом, что они будут погашены в ближайшие 30 дней.

Недоумение вызывает тот факт, что многие банки не рассчитывают коэффициент, отражающий отношение суммарного остатка задолженности по всем крупным кредитам, выданным банком с учетом забалансовых обязательств, к сумме капитала банка.

Аналитическая часть проверки начинается с построения динамических рядов по всем показателям ликвидности в сопоставлении с соответствующим критериальным уровнем. В динамический ряд целесообразно включить показатели на квартальные даты истекшего года и на квартальные (месячные) даты текущего года. Схема построения аналитической таблицы может быть следующей (табл. 3.1).

Данные табл. 3.1 позволяют, *во-первых*, используя критериальный уровень, сделать вывод о состоянии соответствующего показателя и о его стабильности; *во-вторых*, определить тенденцию в изменении уровня коэффициента ликвидности.

Далее внимание должно быть сосредоточено на показателях, по которым наметилась нежелательная тенденция динамики уровня, особенно если фактический уровень приближается к своему пределу.

Основными ошибками и недоработками коммерческих банков в этой области являются:

Таблица 3.1

## Показатели ликвидности по критериальному уровню коммерческого банка

Норматив достаточности собственного капитала	1/1 — истекшего года	1/IV	1/VII	1/X	1/1 — текущего года	1/IV — последняя отчетная дата	Показатель
$H1 = \frac{K}{A_p}$							Не ниже 0,04
$H2 = \frac{K}{A_{пр}}$							Не ниже 0,1
и т.д.							

- договоры о залоге, гарантийные письма, страховые полисы не отражаются на внебалансовом счете, не хранятся соответствующим образом в сейфах банка, что повышает риск утраты важных для возврата кредита документов;
- недостатки в юридическом оформлении соответствующих документов, сводящих порой на нет их действенность (отсутствуют оттиски печати, подписи соответствующих лиц, указание должности и др.);
- недостатки в предварительном анализе банком качества представленных клиентом гарантий, отсутствие последующего контроля за состоянием заложенного имущества.

Серьезным нарушением коммерческих банков в практике предоставления крупных кредитов является превышение установленного Банком России нормативного уровня. Основные пути выхода из создавшегося положения, которые может рекомендовать аудитор, — представление клиентом дополнительных гарантий на возврат полученных ссуд, увеличение собственного капитала банка, в том числе уставного капитала.

*Задачей аудитора при оценке ликвидности коммерческого банка* является проверка правильности отчислений в фонд обязательных резервов. В этой связи проверке подвергаются расчеты на четыре–пять дат, в том числе последнюю дату.

#### **3.4.4. Формирование рекомендаций и выводов**

Главный вывод из проведенной счетной и аналитической проверки должен касаться оценки надежности коммерческого банка с учетом основных его показателей ликвидности.

Этот вывод находит свое отражение в кратком аудиторском заключении, которое представляет коммерческий банк в Банк России, а также в подробной аналитической записке, составляемой аудиторами для руководства банка.

В этой же записке формулируются и рекомендации.

При этом рекомендации могут быть двух видов:

- обязательного исполнения выявленных ошибок или недоработок;

- рекомендательного характера по аналитическому материалу.

В ходе обсуждения выводов и рекомендаций с руководством коммерческого банка и отдельными работниками могут быть проведены соответствующие консультации по затронутым вопросам.

### *Контрольные вопросы*

1. Какие моменты определяются в аудиторском заключении в части оценки управления качеством банка?
2. Что должен оценивать банк при открытии счета юридическому лицу?
3. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки учетной политики коммерческого банка.
4. Какие вопросы охватывает учетная политика банка?
5. Какие типичные ошибки могут быть выявлены при аудите учетной политики коммерческого банка?
6. Какие операции могут входить в состав рабочих положений учетной политики банка?
7. Какие вопросы проверяет аудитор при проверке учетной политики банка?
8. Какие принципы бухучета должна содержать учетная политика банка?
9. Как учитываются нематериальные активы банка в его балансе?
10. Какие вопросы рассматривает аудитор при правильности ведения учетной политики банка?
11. Кем формируется и утверждается учетная политика банка?
12. Какую цель преследует аудитор при аудите собственных средств банка?
13. Что относится к основным средствам и нематериальным активам банка?
14. Как происходит выбытие основных средств банка?
15. Какие документы проверяются при аудите уставного фонда банка?



16. Какие вопросы могут быть рассмотрены при аудиторской проверке уставного фонда банка?
17. Как формируется уставный фонд банка?
18. По каким этапам проводится аудит уставного фонда банка?
19. Какие банковские документы проверяется аудитором при аудите резервного фонда?
20. Перечислите этапы проведения аудита резервного фонда.
21. Как осуществляется аудит специальных фондов банка?
22. Какую цель преследует аудитор при аудите доходов и расходов банка?
23. Какие счета открываются по доходам и расходам банка?
24. Чем подтверждается достоверность прибыльности банка?
25. В чем заключается цель аудита ликвидности баланса банка?
26. Укажите этапы проведения аудита ликвидности банка.

## **Глава 4**

# **АУДИТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

### **4.1. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Аудиторы подвергают анализу правомерность и экономическую целесообразность кредитных операций. В этой связи необходимо выделить два момента.

*С точки зрения правомерности* следует обратить внимание на нарушение отдельными банками объема предоставляемых кредитов. В отдельных случаях их совокупный объем значительно превышает собственные средства коммерческого банка.

*С точки зрения экономической целесообразности* замечание вызывает сфера вложения кредитов коммерческими банками. Оценка экономической целесообразности выдаваемых банками кредитов вытекает из проводимого Банком России курса на предотвращение необоснованной кредитной эмиссии.

Одним из факторов такой эмиссии является смещение акцента в целевом направлении кредитов на посреднические операции, что выражается в расширении объема кредитов, предоставляемых другим банкам либо хозяйственным организациям на торгово-посреднические услуги.

#### **4.1.1. Анализ и оценка организации кредитной работы в банке**

Главная направленность данной проверки состоит в выяснении того, способствует ли организация кредитной работы снижению кредитного риска коммерческого банка.

*Основными этапами аудиторской проверки кредитных операций* являются:

- 1) оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке;

- 2) оценка процедуры рассмотрения и решения вопросов о предоставлении кредитов;
- 3) оценка практики совершения кредитных операций;
- 4) оценка кредитной документации;
- 5) оценка организации контроля банка за исполнением кредитного договора;
- 6) оценка кредитного дела клиента.

Оценка общего уровня постановки кредитной работы в коммерческом банке осуществляется на основе рассмотрения функции отделов или подразделений, занимающихся вопросами кредитования, а также ознакомления с содержанием кредитной политики банка. Если аудитор имеет дело с банком, осуществляющим кредитные операции больше года (независимо от масштаба банка), уже можно требовать от него наличия различных функциональных подразделений, участвующих в кредитном процессе, а также основ кредитной политики.

В части организационной структуры в штате банка (в виде отдельного подразделения или закрепления соответствующих функций за отдельными лицами в кредитном отделе) целесообразно иметь сотрудников, отвечающих:

- за формирование и исполнение кредитной политики;
- связь с клиентами (кредитное обслуживание);
- анализ кредитного портфеля;
- правовое обеспечение кредитного процесса.

Другой аспект этой же проблемы — наличие и содержание кредитной политики.

В содержание кредитной политики включаются:

- стратегия банка в кредитной сфере (цели, приоритеты, принципы);
- инструктивные материалы по кредитованию;
- методические разработки по анализу кредитоспособности, кредитного договора и другие материалы.

Проведенные аудиторские проверки коммерческих банков показывают недостаточное внимание, уделяемое ими данному

вопросу. Большинство банков не располагают необходимой инструктивной и методической базой, что значительно снижает уровень их кредитной работы.

Более того, аудиторские проверки показывают, что многие решения по выдаче кредитов не основываются на тщательном изучении надежности клиента, перспектив и источников погашения ссуды. Кредитные работники зачастую не имеют необходимой информации о клиенте, не располагают даже его балансами. Рассмотрение заявки не сопровождается проверками на месте финансового состояния, структуры и качества активов, состояния учета, складского хозяйства заемщика.

Важнейшей составной частью аудиторской проверки организации кредитной работы является оценка практики совершения кредитных операций, т.е. порядка выдачи и погашения кредитов.

Эта проверка осуществляется посредством:

- изучения кредитных договоров;
- документов, сопровождающих выдачу и погашение кредитов;
- оборотов по счетам клиентов;
- структуры пролонгированной и просроченной задолженности по кредитам.

В процессе проверки практики совершения кредитных операций прежде всего аудитор обращает внимание на наличие технико-экономического обоснования потребности в кредите и на методику этого расчета, позволяющего конкретизировать сумму кредита и его целевое направление.

Отсутствие экономически обоснованного расчета потребности в кредите, подтвержденного реальными контрактами с поставщиками и покупателями, может квалифицироваться аудитором как серьезный недостаток в работе кредитного отдела, повышающий риск кредитного портфеля банка.

Ряд серьезных замечаний называет и кредитная документация, представляющая для аудитора предмет особого изучения.

К числу кредитных документов относятся:

- заявки на получение кредитов;
- заключения банков на ходатайства клиентов;
- технико-экономические обоснования;
- кредитные и залоговые договора, гарантийные письма и поручительства, страховые полисы.

При этом необходима стандартизация соответствующих документов, учитывающая назначение каждого из них.

Назначение кредитов должно быть сформулировано конкретно:

- 1) на производственные нужды:
  - приобретение и формирование производственных затрат;
  - осуществление производственных и конкретных затрат;
- 2) на торгово-посреднические нужды:
  - приобретение, формирование и реализацию товаров;
  - формирование сезонных запасов товаров или готовых изделий;
- 3) на временные нужды:
  - для выплаты заработной платы;
  - для погашения платежей в бюджет и др.

Для оценки риска, сопровождающего кредитную сделку, банку важно иметь представление о ряде *характеристик кредитов*, которые находят свое отражение в заявке: вид, срок, порядок выдачи и погашения, формы обеспечения возвратности кредита, кредитоспособность заемщика, его правовая форма, характер взаимоотношений с банком.

Особое внимание при аудиторских проверках обращается на оформление и содержание кредитных договоров, регулирующих в современных условиях весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом. Важное значение приобретает также правильное оформление гарантийных писем, договоров страхования или поручительства.

Следующая стадия аудиторской проверки связана с изучением организации контроля банками за исполнением клиентом кредитного договора. Организация такого контроля

необходима, если в кредитных договорах имеются пункты, обязывающие клиента осуществить определенные действия или не допускать каких-либо поступков. Она позволяет оперативно выявить состояние дел в ключевых точках возникновения риска и принять дополнительные меры к нейтрализации отрицательных тенденций.

Как правило, последующих проверок выполнения условий договора банки не проводят, что усиливает риск кредитной сделки. Для выполнения данного неотложного требования организации кредитного процесса необходима методика, раскрывающая периодичность, содержание и порядок ужесточения режима кредитования клиентов, допускающих невыполнение условий кредитного договора.

Заключительным этапом аудиторской проверки является формирование выводов и рекомендаций банку, согласование их с работниками и руководством.

#### **4.1.2. Аудит бухгалтерского учета кредитных операций**

Программа аудита должна быть направлена на изучение бухгалтерского учета:

- операций по выдаче и погашению кредитов;
- начисленных и полученных кредитов;
- полученного обеспечения;
- просроченной задолженности по основному долгу и процентам;
- сформированного резерва на возможные потери по кредитам.

В качестве основных целей аудита бухгалтерского учета кредитных операций можно рассматривать оценку соответствия порядка бухгалтерского учета соответствующим нормативным актам и проверку полноты формирования и правомерности использования резерва на возможные потери по ссудам.

Для эффективного достижения поставленных целей программа аудита должна:

- оценить корректность отражения кредитных операций в бухгалтерском учете на протяжении отчетного периода;
- установить, что остатки по балансовым счетам достоверно отражают сумму задолженности заемщиков перед банком на дату подтверждения бухгалтерской отчетности (балансовые счета: 320 «Кредиты, предоставленные банкам»; 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»; 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям»; 454 «Кредиты, предоставленные физическим лицам — предпринимателям»; 455 «Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам» и др.);
- оценить полноту и своевременность отражения в учете процентов, полученных за предоставленные кредиты (балансовый счет 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»);
- установить, что кредиты, по которым нарушен срок погашения основного долга, своевременно и в полном объеме переносятся на счета учета просроченной задолженности, и что остатки по балансовым счетам достоверно отражают сумму просроченной задолженности заемщиков перед банком на дату подтверждения бухгалтерской отчетности (балансовые счета: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам»; 458 «Кредиты, не погашенные в срок»);
- определить, что начисленные проценты, не уплаченные заемщиками в срок, своевременно и в полном объеме переносятся на счета учета просроченной задолженности (балансовые счета: 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам»; 459 «Проценты за кредиты, не уплаченные в срок»);
- констатировать, что остатки по внебалансовым счетам достоверно отражают полученное обеспечение на дату подтверждения бухгалтерской отчетности (внебалансовый

счет 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств»);

- установить, что остатки по внебалансовым счетам достоверно отражают сумму списанной задолженности заемщиков на дату подтверждения бухгалтерской отчетности (внебалансовые счета: 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»; 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»; 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»);
- оценить полноту формирования на дату подтверждения бухгалтерской отчетности и правомерность использования на протяжении отчетного периода резерва на возможные потери по кредитам (балансовые счета: 44210, 44310, 44809, 45209 и др.).

Таким образом, программа аудита кредитных операций коммерческого банка представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур для сбора аудиторских доказательств. Общую программу аудита кредитных операций коммерческого банка целесообразно составить в виде четырех взаимосвязанных разделов.

Цель первого раздела программы заключается в проведении всесторонней оценки системы управления кредитными рисками. Второй раздел программы предполагает анализ качества кредитного портфеля. Два последних раздела составлены в виде тестов средств контроля и программы аудиторских процедур по существу.

## **4.2. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Аудиторская проверка расчетных операций проводится на основании Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденного Банком России 12.04.2001 № 2-П (утратило силу, однако формы расчетно-платежных



документов не отменили). В соответствии с этим положением в банковской практике должны применяться следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, банковские карты и др.

Расчеты между предприятиями проводят коммерческие банки и небанковские организации. Расчеты между банками осуществляются через расчетно-кассовый центр Банка России. Межбанковские расчеты могут осуществляться и по корреспондентским счетам банков, открываемым друг у друга на основе межбанковских соглашений.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать следующие реквизиты:

- наименование документа;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- номер банка плательщика, его наименование или его фирменное обозначение;
- наименование плательщика, номер его счета в банке, наименование банка получателя (в чеке не указывается), номер банка получателя средств;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью.

Все расчетные документы должны приниматься к исполнению банком только при наличии подписей должностных лиц, имеющих право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке.

В ходе аудита следует проверить соблюдение банком установленного порядка открытия расчетных и текущих счетов клиентов и ведения по ним операций.

Для открытия расчетного счета в банк должны быть представлены следующие документы:

- заявление на открытие счета, постоянное свидетельство о регистрации организации (временное свидетельство имеет срок действия 45 дней), выданное регистрирующим органом;

- копии уставов и учредительного договора, прошнурованные и пронумерованные, заверенные нотариально или регистрирующим органом;
- заверенные в установленном порядке в 2-х экземплярах банковские карточки с образцами подписей и оттиска печати.

При открытии валютного и текущего субсчетов наряду с вышеперечисленными документами в банк представляют также утвержденный головным банком устав подразделения.

#### **4.2.1. Аудит расчетов платежными поручениями**

Платежное поручение представляется в банк в установленной форме, оно действительно в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Платежные поручения принимаются к исполнению банком только при наличии средств на счете, если между банком и владельцем счета нет других договоренностей. Платежные поручения используются в расчетах в порядке плановых платежей при равномерных и постоянных поставках.

По договоренности сторон платежи могут совершаться в следующих вариантах:

- авансовый платеж — до отгрузки товара;
- после отгрузки товара — путем прямого акцепта товара;
- частичные платежи при крупных сделках.

Платежные поручения используются для перевода денег через предприятия связи (пенсии, алименты, заработная плата и т.д.). При оплате платежных поручений совершается бухгалтерская запись по следующим счетам: дебет счета плательщика, кредит счета получателя или счет 301.

#### **4.2.2. Аудит расчетов чеками**

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику, банку, выдавшему счет на уплату определенной суммы денег, указанной в чеке, чекодержателю (получателю средств). Чеки используются

как физическими, так и юридическими лицами, но в расчетах между физическими лицами не разрешается их использовать. Чек является ценной бумагой, а бланки чеков являются бланками строгой отчетности, поэтому подлежат учету на внебалансовом счете 99701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения».

Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

- средства, депонированные чекодателем на счет 40903 «Расчетные чеки»;
- средства по счетам клиента, но не свыше суммы, гарантированной банком.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждении банка в течение 10 дней, не считая день его выдачи. Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту идентификационную карточку (чековую карточку). Чековая карточка выдается клиенту в одном экземпляре независимо от количества чеков и идентифицирует чекодателя по каждому выданному им чеку.

В ходе аудита в выборочном порядке необходимо проверить правильность заполнения (и оформления) идентификационной карточки и чека. Чек должен быть выписан на сумму не более указанной на его оборотной стороне и в чековой карточке. Идентификация чекодателя осуществляется путем сравнения его паспортных данных с данными, указанными в чековой карточке.

Правильно оформленная карточка должна содержать на лицевой стороне следующие реквизиты:

- наименование банка и его местонахождение;
- название «чековая карточка № ...»;
- имя физического или юридического лица;
- подпись и паспортные данные чекодателя;
- номер счета чекодателя.

Банки сдают принятые от предприятий чеки в расчетно-кассовый центр Банка России при реестрах установленной формы в четырех экземплярах, из которых:

- первый и второй экземпляры вместе с дебетовым авизо направляются в расчетно-кассовый центр Банка России, обслуживающий плательщика;
- третий экземпляр с чеком остается в расчетно-кассовом центре Банка России, обслуживающем банк поставщика;
- четвертый экземпляр выдается как расписка о приеме чеков банку поставщика.

Расчетно-кассовый центр Банка России, принимающий чеки от коммерческих банков, проверяет правильность их заполнения, а также реестров чеков и производит оплату чеков с последующим отдебетованием расходов другому расчетно-кассовому центру, который обслуживает коммерческий банк плательщика.

Выдача чеков клиентам производится только после депонирования средств в банке на счете 40903 и перевода их в расчетно-кассовый центр на счет 30205 — счета банков для расчетов чеками. Списание средств производится в пределах имеющегося остатка на счете 40903. Дебетовое сальдо по счетам расчетных центров для проведения расчетов не допускается.

При оплате чека расчетно-кассового центра проверяют соответствие номеров представленных чеков номерам чеков, выданных (зарегистрированных) в данной расчетно-кассовый центр.

Установлен и более строгий порядок учета выдачи из касс расчетно-кассового центра бланков чеков для передачи их коммерческим банкам. Банки должны представлять в расчетно-кассовый центр для получения бланков чеков специальное заявление по форме 896 за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться корреспондентским счетом. Заявление проверяется операционным работником и передается в кассу.

Кассир отмечает на заявлении и талоне к нему номера выдаваемых бланков чеков и передает их коммерческому банку под расписку на заявлении после сверки подписи получателя бланков чеков с его образцом на заявлении. Кассир передает информацию о номерах выданных чеков операционисту,

ведущему отдельный счет коммерческого банка по чекам. При установлении фактов нарушения установленного порядка учета, хранения и использования бланков чеков коммерческие банки могут лишаться лицензий на осуществление банковских операций. Поэтому в ходе аудиторских проверок необходимо особенно тщательно проверить соблюдение коммерческими банками данного законодательства.

### 4.2.3. Аудит расчетов аккредитивами

При открытии аккредитива банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк — банк поставщика для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет 4200 «Аккредитивы».

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Ходатайства предприятия о выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива принимаются банком-эмитентом на отдельном внебалансовом счете.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. Отзывной аккредитив

может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву).

Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован, если он не предусмотрен условиями аккредитива.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором следует указать:

- наименование банка-эмитента;
- вид аккредитива и способ его исполнения;
- извещение поставщика об открытии аккредитива;
- перечень и характеристику документов, представленных поставщиком для получения средств по аккредитиву;
- сроки представления документов после отгрузки товаров, требования по их оформлению;
- другие необходимые документы и условия.

Для открытия аккредитива плательщик предоставляет обслуживающему банку (банку-эмитенту) заявление на бланке, в котором плательщик обязан указать:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);
- наименование поставщика;
- наименование банка, исполняющего аккредитив;
- место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению);
- вид, сумма и способ реализации аккредитива;

- для отгрузки каких товаров (оказание услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказание услуг).

Заявление об открытии аккредитива представляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива. Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы в обслуживающий банк. При выплате по аккредитиву банк поставщика (исполняющий банк) обязан проверить соблюдение поставщиком всех условий аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам.

Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них даты отгрузки, номеров товарно-транспортных документов, номеров почтовых квитанций при отправке товара через предприятия связи, номеров или дат приемно-сдаточных документов и вида транспорта, которым отправлен груз при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика.

Реестр счетов представляется поставщиком банку в трех экземплярах, из которых:

- первый — используется в качестве мемориального ордера;
- второй — выдается поставщику в качестве расписки в приеме реестров счетов;
- третий — с приложением товарно-транспортных документов и отметкой банка отсылается банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по счету 90907 «Аккредитивы к оплате».

#### **4.2.4. Аудит расчетов платежными требованиями**

Платежное требование представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору

продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Платежное требование выписывается поставщиком на бланке и вместе с документами направляется в трех экземплярах в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету плательщика (картотека № 1) — 90901.

Плательщик обязан представить в банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней. Платежное требование вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику.

При согласии оплатить:

- первый экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и после совершения операции помещается в документы дня банка;
- второй — направляется банку, обслуживающему поставщика;
- третий — вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме к проводу и совершения оплаты товара, выполненных работ, оказанных услуг.

#### **4.2.5. Расчеты банковскими картами и электронными деньгами**

**Банковская карточка** — пластиковая карточка с нанесенной на ней магнитной полосой или со встроенной микросхемой, обеспечивающей доступ к специальному карточному счету в банке. Она используется для покупки товаров и для получения денег в банкоматах (Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденное Банком России 24.12.2004 № 266-П).



Банк вправе осуществлять распространение платежных или банковских карт других эмитентов в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензии на право осуществления банковских операций. Банкам не требуется разрешения Банка России на распространение платежных или банковских карт других эмитентов, дорожных чеков, а также чеков и векселей, являющихся неэмиссионными ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Распространение (продажа) банками-резидентами карт может осуществляться только по специальному разрешению Банка России.

Под **электронными деньгами** понимаются безналичные расчеты, осуществляемые в электронной форме с использованием компьютерных сетей, например, сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — SWIFT.

В Российской Федерации в качестве межбанковского информационного обмена используются телетайп и его международный аналог — телефакс, а также система «Банк-клиент», сети «Роспак», «Спринт» и др.

Правовой основой осуществления электронных межбанковских расчетов через расчетно-кассовый центр Банка России являются:

- Конституция РФ (ст. 8, 74, 75);
- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (гл. VIII);
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденное Банком России 24.12.2004 № 266-П.

#### **4.2.6. Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета банков, открытые в расчетно-кассовом центре Банка России**

Для проведения расчетных операций каждый банк, расположенный на территории Российской Федерации и имеющий лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России. Банк вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживаемых в одном подразделении расчетной сети Банка России с головным банком или другим филиалом банка.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете, субсчете банка (филиала) на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющих на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Банка России и заключенными между Банком России и банками договорами.

Банк (филиал) определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и (или) в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

При наличии на корреспондентском счете, субсчете банка (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором банковского счета.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете, субсчете банка (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Банк (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на субсчете и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету, субсчету банка (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских операций, и к корреспондентским субсчетам ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению.

#### **4.2.7. Порядок осуществления расчетов по корреспондентским субсчетам, открытым в других банках**

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

- о порядке установления даты перечисления платежа между банком-респондентом и банком-корреспондентом;
- о правилах обмена документами (на бумажном носителе, виде электронного документа);

- об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;
- о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной даты перечисления платежа, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;
- о кредитовании счета банком-корреспондентом;
- об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;
- по другим вопросам, регулирующим проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского субсчета ЛОРО осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента при условии достаточности средств на его счете. Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского субсчета ЛОРО при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в картотеку по внебюджетному счету 90904 «Не оплаченные в срок расчетные

документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

#### **4.2.8. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями банка**

Расчетные операции банка между филиалами, а также филиалами внутри банка осуществляются через счета межфилиальных расчетов и должны содержать:

- порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличения пассивного остатка) счетов межфилиальных расчетов;
- процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации при осуществлении расчетов;
- описание документооборота, порядка передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;
- порядок экспедирования расчетных документов;
- порядок установления даты перечисления платежа при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями банка;
- порядок проведения расчетных операций подразделениями банка при перераспределении денежных средств;
- порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями банка по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;
- периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;
- порядок действий подразделений банка при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной даты перечисления платежа, несвоевременном получении или получении подтверждений о совер-

шении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

- другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

При недостаточности денежных средств на счетах подразделения банка, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку по внебалансовому счету 90904 к корреспондентскому счету (субсчету) этого подразделения коммерческого банка в Банке России.

#### **4.2.9. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, вытекающих из договора банковского счета, перед клиентами банк может быть привлечен к гражданско-правовой ответственности.

Банк и клиент самостоятельно предусматривают в договорах на расчетно-кассовое обслуживание, других договорах банковского счета санкции в виде неустойки (пени, штрафа), за нарушение любого обязательства из этого договора.

Основанием для применения штрафных санкций являются: несвоевременное (позднее следующего операционного дня после получения соответствующего расчетного документа) или неправильное списание средств с расчетного счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета.

В связи с указанными нарушениями владелец счета вправе потребовать от банка (расчетно-кассового центра) уплаты в свою пользу штрафа в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки, если оно не оговорено в договоре между банком и клиентом.

### 4.3. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Целью аудита кассы и кассовых операций является проверка соблюдения коммерческим банком банковского законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью.

Нормативные положения, в соответствии с которыми в настоящее время проводятся кассовые операции и которыми должны руководствоваться работники коммерческого банка, зафиксированы в таких документах, как:

- Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденное Банком России 27.02.2017 № 579-П;
- Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное Банком России 29.01.2018 № 630-П.

Аудиторские проверки операций банка с денежной наличностью обычно начинаются с проверки хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой). О времени проведения такой проверки следует договориться с руководством банка заранее. Лучше приурочить ее к утру операционного дня, когда деньги из хранилищ передаются в расходные кассы банка и проверку наличия ценностей в хранилище производят сами работники банка.

Аудитору следует оценить техническую укрепленность хранилища. Хранилище должно иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены и перегородки, сейфы, металлические стеллажи, бронированные металлическими дверьми, должно быть оборудовано охранно-пожарной сигнализацией.

Не должны храниться в хранилище деньги и ценности, принадлежащие самим работникам банка. Все ценности и документы в денежном хранилище группируются по соответ-

ствующим балансовым и внебалансовым счетам, на которых они учитываются.

Денежные хранилища должны быть закрыты не менее чем на три ключа и опечатаны печатями трех должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Один ключ должен находиться у заведующего кассой, второй — у руководителя банка, третий — у главного бухгалтера.

Для учета ценностей, помещенных в хранилище, заведующий кассой ведет специальные книги. В этих книгах ежедневно указываются общие суммы остатка отдельных видов ценностей на конец каждого дня, а по счету кассы в книге отражаются также и обороты по приходу и расходу денег за день.

Аудитор вместе с лицами, ответственными за хранение денег и ценностей, проверяет фактическое наличие денег. При этом, как правило, денежные билеты каждого достоинства пересчитываются по пачкам, а монеты — по мешкам. Если встречается пачка или мешок с поврежденной упаковкой или неправильно оформленным ярлыком, то аудитор может пересчитать эту пачку поштучно, а мешки поштучно. После проверки фактического наличия денег в хранилище сверяется, соответствует ли их остаток записям в книге учета ценностей и данным бухгалтерского учета по счету кассы или другим счетам.

В коммерческом банке в зависимости от масштабов операций с денежной наличностью может иметься от одной до нескольких приходных и расходных операционных касс.

Кассовые помещения должны быть изолированы. Наличные деньги и денежные документы необходимо хранить в несгораемом шкафу.

Аудитор должен проверить:

- работают ли кассиры проверяемого банка только в этом качестве или совмещают обязанности;
- имеются ли обязательства кассиров об индивидуальной материальной ответственности; ознакомлены ли кассиры с правилами ведения кассовых операций;



- имеются ли в каждой операционной кассе образцы подписей учетно-операционных работников, оформляющих кассовые документы.

В обязанности аудитора входит проверка последовательности осуществления кассовых операций.

При проверке правильности организации и оформлении кассовых операций по поступлениям наличных денег аудитор должен иметь в виду следующее.

Основанием для приема наличных денег в приходную кассу служат только два вида приходных кассовых документов: 1) объявление на взнос наличными; 2) приходный кассовый ордер.

Кассир обязан проверить наличие и тождественность подписей операционных работников имеющимся у него образцам, сличить соответствие указанных в объявлении сумм цифрами и прописью, вызвать вносителя денег и принять от него деньги, пересчитать их, сверить сумму, фактически оказавшуюся при пересчете, с суммой, указанной в квитанции и объявлении на взнос наличными.

В зависимости от объема кассовых операций и количества аудиторов первичные документы подвергаются либо сплошной проверке, либо выборочной проверке. Если проводится выборочная проверка, то желательно охватить все документы хотя бы за один квартал.

Осуществляя проверку документов, аудитор обращает внимание на соблюдение установленных правил заполнения кассовых документов, наличие всех необходимых реквизитов и подписей, соответствие указанных в документах сумм цифрами и прописью, выявляет случаи подчисток в кассовых документах.

Аудитор должен выборочно выписать суммы и номера счетов получателей наличных денег по нескольким объявлениям и затем в бухгалтерии сверить их с выписками по лицевым счетам. Таким образом, проверяется своевременность зачисления денежной наличности на счета клиентов.

Следует проверить, имеются ли подписи ответственных исполнителей на справках кассиров приходных касс об общей сумме принятых денег, составляемых по окончании операционного дня. Сами суммы, отраженные в справках, выписываются аудиторами и сопоставляются с записями в приходных кассовых журналах.

Кассовые обороты, указанные в справках, должны совпадать с суммой принятой денежной наличности, отраженной в кассовой книге, и соответствовать записям в приходных кассовых журналах. Аудитору необходимо убедиться в том, что в приходном кассовом журнале за каждый день имеется подпись не только главного бухгалтера, но и заведующего кассой.

При проверке правильности организации и оформления кассовых операций по выдачам наличных денег аудитору следует обратить внимание на следующее:

1) кассиры расходных касс получают необходимую для их операций сумму наличных денег из денежного хранилища под отчет. Поэтому аудитор должен проверить, ведется ли в банке книга регистрации сумм, выданных под отчет, правильно ли отражаются в ней выдаваемые суммы, соответствуют ли суммы прописью суммам в цифровом выражении, имеются ли в книге подписи кассиров и заведующего кассой;

2) в организации кассовых операций по выдаче наличных денег кроме кассира и ответственного исполнителя принимает участие третье лицо – контролер. Проверяется правильность ведения контролером расходного кассового журнала;

3) аудитор должен обратить внимание на то, имеются ли у контролера и у ответственного исполнителя образцы подписей и оттисков печатей клиентов, контролерам запрещается пользоваться тем же экземпляром образцов подписей и оттисков печатей клиентов, которым пользуются ответственные исполнители;

4) основанием для выдач денежной наличности расходными кассами служат три вида денежных расходных документов:

- денежный чек, по которому деньги выдаются предприятиям, организациям и учреждениям независимо от формы собственности;
- расходный кассовый ордер, по которому средства выдаются индивидуальным заемщикам, вкладчикам банка, пенсионерам, обслуживаемым банком;
- поручение органа или организации о выдаче пособий, если у органа и организации, назначившей пособие, есть договор с банком на их обслуживание.

При этом следует иметь в виду, что главным расходным кассовым документом является денежный чек. Аудитор должен проверить, не выдавались ли деньги на основании каких-либо других документов. Экземпляры денежных чеков и других расходных кассовых документов, подшитые за каждый день, должны храниться в помещении расходной кассы коммерческого банка;

5) в банке должен осуществляться строгий контроль и учет за выдачей денежных чеков, поэтому аудитору следует проверить соблюдение действующего порядка контроля и учета за выдачей денежных чеков. При этом необходимо иметь в виду, что выдача книжек денежных чеков производится только по письменным заявлениям владельцев счетов. Аудитор проверяет наличие таких заявлений и правильность их оформления.

При проверке заявлений аудитор обращает внимание:

- на наличие на заявлении подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, должностных лиц банка;
- наличие расписки клиента в получении книжки на заявлении;
- наличие на заявлении номеров чеков в чековой книжке;
- отмечены ли номера выданных чековых книжек в карточках с образцами подписей и оттисками печатей клиентов, находящихся у ответственных исполнителей и у контролера, а также вычеркиваются ли в этих карточках номера погашенных денежных чеков.

Дальнейшая проверка правильности ведения расходных кассовых операций ведется с помощью анализа банковских документов.

В процессе анализа аудитор обращает внимание:

- на правильность заполнения всех реквизитов расходных кассовых документов;
- соответствие сумм, проставленных на документе цифрами, с суммой, указанной прописью;
- наличие на расходных кассовых документах расписки в получении денег, сведений о предъявленном документе, удостоверяющем личность получателя денег;
- соблюдение сроков действия чеков. Чеки должны приниматься банками в течение 10 дней со дня их выписки без исправлений даты, обозначенной на документе. Аудитор сопоставляет дату выписки чека с датой его проводки, которая должна быть проставлена на чеке;
- наличие подписей клиентов и должностных лиц банка (ответственного исполнителя, контролера, кассира);
- наличие оттиска печати клиента;
- наличие помарок или подчисток в расходных кассовых документах, что считается грубым нарушением кассовой дисциплины.

Проверяется по справкам, ежедневно составляемым кассиром расходных касс:

- есть ли в этих справках подписи ответственного исполнителя и, соответственно, есть ли подписи кассира в расходном кассовом журнале за эти дни;
- соответствуют ли суммы, отраженные в справках, суммам, отраженным в кассовом журнале;
- соответствуют ли суммы, отраженные в справках о сдаче оставшихся не выданными денег, записям в книге регистрации сумм, выданных под отчет;
- соответствуют ли суммы, отраженные в справках за данный день, оборотам по расходу наличных денег, записанных в кассовой книге.

Для проверки соблюдения лимита остатка кассы эти лимиты сопоставляются с фактическими остатками за каждый день (взятыми из кассовой книги), исключая дни массовой выдачи заработной платы.

По результатам проверки кассы и кассовых операций проводится беседа с заведующим кассой и главным бухгалтером, где обсуждаются выявленные недостатки и меры по их устранению. После этого аудитор составляет соответствующий раздел аудиторского заключения.

#### **4.4. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Целью аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами является подтверждение:

- достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности по торговым, инвестиционным и депозитарным операциям банка с ценными бумагами и резервам на возможные потери;
- соответствия совершенных торговых, инвестиционных и депозитарных операций банка с ценными бумагами и операций по формированию и использованию резерва на возможные потери действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Эти цели определяют постановку задач перед аудиторской проверкой операций банка с ценными бумагами, к которым можно отнести:

- анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценных бумаг, применяемых для контроля над акционерным обществом; ценных бумаг, удерживаемых до погашения; ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по результатам аудиторской проверки кредитной организации, в том числе определение правильности и достаточности сформированного резерва на возможные потери;

- анализ политики, проводимой коммерческим банком, по операциям с ценными бумагами, с точки зрения выявления ситуации, угрожающей интересам кредиторов, дилеров и брокеров, клиентов банка;
- проверка соответствия осуществляемых банком операций с ценными бумагами нормативным правовым актам, а также его инвестиционной политике;
- подтверждение достоверности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам, анализ постановки, восстановления и ведения бухгалтерского учета;
- анализ влияния операций с ценными бумагами на финансовое состояние коммерческого банка;
- консультирование по вопросам нормативных правовых актов по ценным бумагам;
- обучение сотрудников банка правильному осуществлению операций с ценными бумагами.

*Аудит операций по акционированию* коммерческого банка включает:

- аудит процедуры эмиссии банками ценных бумаг;
- аудит выплаты дивидендов.

*Проверка процедуры эмиссии* банками ценных бумаг охватывает:

- проверку проспекта эмиссии — его утверждение в Банке России, наличие публикации в центральной печати, регистрацию итогов выпуска и их публикацию;
- оценку целесообразности соотношения между привилегированными и обыкновенными акциями;
- проверку правильности ведения реестра по учету проданных банком акций (наличие всех реквизитов и движения каждой проданной акции);
- аудит оформления дополнительных выпусков акций и их законности;
- выверку правильности оформления оплаты акций (рублями, валютой, драгоценными металлами, основными

фондами, нематериальными активами, ценными бумагами и др.);

- проверку внешнего вида акций как ценных бумаг.

*Проверка правильности выплаты дивидендов* акционерам банка является вторым важным направлением аудита операций по акционированию.

При этом проверяются:

- сроки выплаты; размер дивидендов;
- наличие решения акционеров об их отказе от получения дивидендов;
- правильность отражения начисленных и выплаченных дивидендов в учете.

*Аудит операций по выпуску банками облигационного займа* заключается:

- в оценке обоснованности суммы выпуска облигационного займа (не более 20% уставного фонда банка);
- проверке условий выпуска и погашения облигационного займа и порядка его регистрации в Банке России;
- выявлении фактов несоблюдения требований условий выпуска и погашения облигационного займа банками — наличие конверсии (обмен), срок, величина процента, меры по обеспечению погашения займа, выпускная цена облигаций, порядок погашения;
- проверке отражения операций с облигациями в бухгалтерском учете.

*Аудитом операций банка с государственными краткосрочными облигациями (ГКО)* являются:

- подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности по инвестиционным операциям банка;
- проверка достоверности бухгалтерского учета по брокерским операциям банка;
- выявление несоответствий бухгалтерского учета требованиям нормативных документов.

#### 4.4.1. Аудит инвестиционных операций

Для *аудита инвестиционных операций* (покупка и перепродажа облигаций коммерческим банком от своего имени, за свой счет и по собственной инициативе) необходимо:

а) проверить правильность учета по счету 501 «Вложения в государственные долговые обязательства». По дебету счета должна учитываться стоимость облигаций, приобретенных банком на первичном или вторичном рынке, по кредиту — стоимость перепроданных или погашенных облигаций, купленных ранее банком;

б) проверить правильность переоценки облигаций. Для этого нужно:

- умножить количество облигаций, находящихся в портфеле банка в момент окончания рабочего дня, на их «рыночную» цену (средневзвешенную цену аукциона или цену последней сделки на торгах ММВБ<sup>1</sup> за день);
- отследить сроки переоценки (день проведения торгов на вторичном рынке или день проведения аукциона на первичном рынке — для банков-дилеров и день покупки или продажи акций банками, не являющимися дилерами);
- проверить правильность суммы перечислений увеличения балансовой стоимости на счет 701 и уменьшения — на счет 702;
- подтвердить наличие специального журнала лицевого учета по субсчету «Государственные краткосрочные облигации» счета 501 по каждому отдельному выпуску облигаций. Для этого следует:
  - узнать, соответствует ли количество выпусков облигаций количеству ведущихся журналов;
  - проследить, пронумерованы ли страницы, есть ли подпись работника банка;
  - сверить выписки из реестров сделок ММВБ с записями в журнале (для банков-дилеров), сверить договоры с бан-

<sup>1</sup> ММВБ — Московская межбанковская валютная биржа.



ками-дилерами и отчеты о выполнении поручений на покупку и продажу с записями в журнале для остальных банков;

— проверить наличие необходимых реквизитов журнала.

Аудит брокерских операций банка с краткосрочными государственными облигациями включает следующие процедуры.

1. Проверку правильности учета средств, поступивших от клиентов для брокерских операций.

Для этого необходимо сверить суммы:

- поступившие от клиентов по кредиту счета 306 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами»;
- поступившие в адрес клиента по кредиту счета 306 от перепроданных банком бумаг с отчетами банка об исполнении поручений и брокерскими договорами;
- израсходованные банком на покупку ценных бумаг и отраженные по счету 301 «Корреспондентские счета» суммы с отчетами банка об исполнении поручений и брокерскими договорами и операциями по дебету счета 306;
- возвращаемые клиентам по неисполненным брокерским договорам на покупку ценных бумаг с брокерскими договорами и отчетами банка и оборотами по дебету счета 306;
- перечисляемые клиентам, с суммами, отраженными по счету 301 и по дебету счета 306 с исполненными брокерскими договорами на продажу ценных бумаг;
- перечисленные клиентами банку как комиссионное вознаграждение по кредиту счета 306 с условиями брокерских договоров;
- взысканные банком после выполнения брокерских договоров как комиссия по дебету счета 306 с фактически исполненными брокерскими договорами и отчетами банков об исполнении брокерских операций.

2. Проверку правильности бухгалтерских записей:

- дебет счета клиента:  
или Д сч. 301 «Корреспондентский счет»,  
или Д сч. 202 «Касса коммерческого банка»,

К сч. 306 «Средства клиентов по брокерским операциям» и соответствия записям в платежных поручениях или приходном кассовом ордере при перечислении денег на брокерские операции клиентом;

Д сч. 306 «Средства клиентов по брокерским операциям»;

- кредит счета клиента:

или К сч. 301 «Счета коммерческих, кооперативных банков и других кредитных учреждений в расчетно-кассовом центре» или К сч. 202 «Касса коммерческого банка»

при неисполнении брокерских поручений банком и возврате денег клиенту;

Д сч. 306 «Средства клиентов по брокерским операциям»;

- кредит расчетного счета клиента:

К сч. 301 «Счета коммерческих, кооперативных банков и других кредитных учреждений в расчетно-кассовом центре» при исполнении брокерского договора банком на продажу ценных бумаг;

расчет с ММВБ по участию в аукционе

Д сч. 603 «Прочие дебиторы и кредиторы»

К сч. 501 «Вложения в государственные долговые обязательства»

К сч. 701 «Операционные и разные доходы»

Д сч. 702 «Операционные и разные расходы»,

если банк является нетто-должником по отношению к другим участникам рынка;

Д сч. 501 «Вложения в государственные долговые обязательства»

Д сч. 701 «Операционные и разные доходы»

К сч. 702 «Операционные и разные расходы»

К сч. 603 «Прочие дебиторы и кредиторы»,

если банк является нетто-кредитором по отношению к остальным участникам рынка.

3. Сверку сумм задолженности банка или банку по итогам аукциона с выпиской со счета и выпиской из реестра сделок ММВБ и правильности проводки:

Д сч. 301 «Счета коммерческих, кооперативных банков и других кредитных учреждений в РКЦ»

К корреспондентского счета банка в ММВБ  
или необходимости совершения обратной проводки по итогам аукциона.

4. Проверку правильности ведения журнала брокерских операций:

- реквизитов;
- порядка хранения;
- правильности отражения операций.

5. Проверку правильности ведения журнала сводных итогов по инвестиционным и брокерским операциям; их сверка с отчетными журналами.

#### **4.4.2. Аудит операций с банковскими сертификатами и векселями**

Аудит операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами включает проверку:

- соответствия выпущенных банком сертификатов предъявляемым требованиям (качество бумаги, наличие степеней защиты, присутствие необходимых реквизитов);
- правильности учета выпущенных сертификатов на внебалансовом счете 90701 «Бланки акций, облигаций, сберегательных сертификатов коммерческих банков для распределения», особенностей ведения лицевых счетов к этому счету;
- соблюдения порядка хранения бланков депозитных и сберегательных сертификатов (в сейфах и хранилищах);
- правильности учета проданных банком сертификатов (учет проданных сертификатов по внебалансовому счету, отражение операции по балансовому счету 251, 252 «Обраща-

емые на рынке долговые обязательства»<sup>1</sup> и ведение регистрационного журнала);

- правильности учета выкупленного сертификата (оплата сертификата по номиналу, выплата процентов по сертификату, отметка о выкупе сертификата в журнале регистрации сертификатов).

#### **4.4.3. Аудит операций банка с векселями**

Аудит операций банка с векселями состоит из проверки:

- соответствия бланка векселя международным стандартам бухгалтерского учета;
- правильности ведения банком операций по учету векселей;
- оформления выдачи и погашения ссуд под обеспечение векселей;
- порядка принятия векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты векселя в срок.

В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета бланк векселя должен иметь следующие обязательные реквизиты:

- вексельную метку — наименование «вексель», включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- вексельную сумму прописью (либо прописью и цифрами); срок платежа; место, в котором должен быть совершен платеж;
- наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- дату и место составления векселя; подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Аудит правильности ведения банком операций по учету векселя включает проверку:

- ведения книги регистрации всех поступивших в банк векселей с присвоением каждому порядкового номера и сверку имеющихся в банке векселей с реестрами;

---

<sup>1</sup> Депозитные и сберегательные сертификаты — до 30 дней.

- правильности оформления векселей, реквизитов и подписей на векселе и их сверку с реквизитами каждого индосамента по срокам и суммам;
- правильности оплаты гербового сбора по каждому индоссаменту (только по переводным векселям);
- соответствия хранения принятых к учету векселей действующему законодательству (в сейфах и металлических шкафах);
- наличия штампов банка на учтенных векселях «Платите по приказу банку...», «Учтены», «Иногородный»;
- правильности определения банком срока учета векселя, процентных чисел и процента учета или дисконта;
- порядка ведения учета принятых векселей по внебалансовому счету 91202 «Разные ценности и документы», ведения ведомости срочных учтенных банком векселей;
- правильности отражения дохода на счете банка 701, а также суммы вложений в учтенные векселя по балансовому счету 51401–07 «Учтенные банками векселя в портфеле банка», суммы, выплаченной предъявителю векселя;
- сроков поступлений платежей от плательщиков по векселям, их отражение по ведомости учтенных срочных векселей по внебалансовому счету 91202 и балансовому счету 51401–07;
- соответствия описи и их реквизитов опротестованным векселям и суммам, отраженным по счету 51408, 51409 «Протестованные векселя»;
- правильности отнесения нотариальных, почтовых и судебных издержек по не оплаченным в срок векселям.

Аудит оформления выдачи и погашения кредитов под обеспечение векселей проводится установлением:

качества принимаемых в обеспечение кредита векселей (зафиксированного в проценте);

- размера процента за кредит и комиссии банка;
- условий кредитного соглашения и их соответствия действующему порядку;

- правильности ведения банком операций по учету векселей, кроме определения суммы учета или дисконта;
- правильности расчета банком свободного обеспечения кредита;
- верности отражения сумм полученной ссуды; начисленных по ней процентов, комиссии и других (почтовых, нотариальных) расходов банка; всех денежных сумм, поступающих в погашение долга; валюты векселей, поступающих в обеспечение долга и выдаваемых из обеспечения (в случае их оплаты или замены новыми);
- соответствия перечисленных сумм суммам, отраженным в реестрах и ведомостях, срочных, принятых в обеспечение ссуды банком векселей; лицевых внебалансовых и балансовых счетов;
- соблюдения банком порядка погашения кредита по распоряжению клиента с его расчетного счета или путем зачисления поступающих по векселям платежей.

Аудит порядка принятия векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты векселя в срок состоит из проверки:

- наличия предпоручительской подписи на векселе;
- реквизитов, формы векселя, необходимых подписей, правильность индоссамента;
- своевременности письменного сообщения банка плательщику по векселю о поступлении документов на инкассо;
- своевременности предъявления векселя к протесту или его оплаты;
- правильности ведения журналов регистрации векселей, принятых на инкассо для получения платежей;
- ведения лицевых внебалансовых счетов по принятым на инкассо векселям;
- соблюдения порядка хранения векселей;
- правильности начисления банком почтовых расходов, расходов по получению платежа в другом месте, комиссии за выполнение поручения.

#### **4.4.4. Аудит доверительных (трастовых) операций банка с ценными бумагами**

К трастовым операциям коммерческого банка с ценными бумагами относятся:

- участие в эмиссии ценных бумаг клиента;
- оценка ценных бумаг заказчика к продаже;
- покупка от имени заказчика и за его счет ценных бумаг;
- размещение ценных бумаг клиента;
- информирование заказчика о курсах, сделках на рынке ценных бумаг и осуществление совместных действий с заказчиком на этом рынке;
- хранение ценных бумаг заказчика и консультирование клиента по всем вопросам, связанным с операциями на рынке ценных бумаг;
- формирование портфеля ценных бумаг клиента и управление им (покупка, продажа, начисление дивидендов, уплата налогов и т.д.).

Аудит трастовых операций банка с ценными бумагами включает проверку:

- оформления договора-поручения заказчика, брокерского договора;
- порядка и размера перечисленных средств клиента на счет 306 для выполнения брокерских операций;
- правильности ведения лицевых счетов по счету 306 и соответствующим внебалансовым счетам 90803 «Ценные бумаги на хранении» и другим в зависимости от вида ценных бумаг;
- наличия и порядка ведения журнала регистрации совершенных сделок по каждому виду ценных бумаг и по каждому клиенту;
- правильности исполнения банком поручения клиента;
- наличия письменного отчета банка перед заказчиком;
- наличия выписок из лицевых счетов и регистрационных журналов и их сверку;

- соответствия начисляемых сумм комиссий и премий условиям брокерских, эмиссионных и других соглашений с клиентом;
- соблюдения порядка хранения ценных бумаг клиента;
- правильности начисления дивидендов и налогов, их своевременной уплаты.

Аудит залоговых операций банка с ценными бумагами обеспечивается проверкой:

- целесообразности оценки банком размера кредита;
- правильности хранения взятых коммерческим банком в залог ценных бумаг и отражения этих операций по его лицевому внебалансовому счету;
- грамотности оформления заключенного с клиентом кредитного соглашения, учитывающего особенность вида заложенных ценных бумаг;
- своевременности проведения контроля обеспечения ссуды и оформления его результатов;
- порядка ведения ведомости движения ценных бумаг, принятых в залог, и рыночных цен на них;
- правильности отражения операций по внебалансовому лицевому счету 9921 «Обязательства по краткосрочным ссудам» и хранения срочных обязательств по кредиту;
- оформления выдачи и погашения ссуды, движения этих сумм по лицевому ссудному счету;
- порядка взыскания кредита при появлении необеспеченной просроченной задолженности;
- правильности начисления и взыскания процентов по ссуде, их отражение в бухгалтерской отчетности;
- оформление замены одних ценных бумаг клиента другими ценными бумагами;
- соблюдения требований, предъявляемых коммерческим банком к качеству, доходности и надежности принятых в залог ценных бумаг;



- порядка продажи залога коммерческими банками в случае необходимости и погашения образовавшейся задолженности по кредиту;
- обращения взыскания недостающей части залога на имущество клиентов.

К основным этапам проверки операций с ценными бумагами коммерческого банка можно отнести:

1) предварительный анализ видов ценных бумаг, имеющих в кредитной организации;

2) анализ состояния видов ценных бумаг, имеющих в банке, включающий:

- проверку системы управления вложений в ценные бумаги;
- структурный анализ;
- проверку правильности расчета фактических значений обязательных экономических нормативов;
- анализ доходности операций с ценными бумагами;

3) оценку риска по конкретной ценной бумаге и видам ценных бумаг банка, связанного:

- с проверкой документов, необходимых для осуществления вложений в ценные бумаги; анализом финансового состояния заемщика;
- проверкой качества приобретенных ценных бумаг по их видам; аудитом правильности оформления договора на приобретение ценных бумаг;
- проверкой организации работы кредитной организации с просроченной задолженностью по долговым ценным бумагам и процентам; анализом достаточности резерва на возможные потери;

4) проверку правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

## 4.5. АУДИТ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ

*Цель* аудита вкладных операций — проверка соблюдения коммерческими банками требований нормативных правовых актов и достоверности отражения их в бухгалтерском учете.

*Задачами* аудита являются:

- оценка полноты исполнения банком своих обязательств;
- оценка депозитной политики банка, оценка ее влияния на его финансовую устойчивость;
- оценка эффективности систем внутреннего контроля;
- оценка учетной политики банка и адекватности ее применения.

При подготовке и проведении аудита вкладов (депозитов) следует руководствоваться следующими такими нормативными правовыми актами, как:

- Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>1</sup>;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- положения и инструкции Банка России.

Информационной базой аудита являются внутрибанковские документы, в том числе:

- депозитная политика банка;
- процентная политика;
- правила (положения, регламенты) совершения операций по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, межбанковским депозитам;
- положения о порядке отражения операций привлечения средств клиентов в бухгалтерском учете;
- положения о подразделениях, принимающих участие в осуществлении операций с привлеченными средствами,

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ.

и должностные инструкции работников этих подразделений;

- утвержденные распорядительным документом банка условия отдельных видов вкладов физических лиц;
- типовые формы документов (договоров, бланков), используемых банком при осуществлении операций со вкладами (депозитами);
- действующие тарифы банка на операции по вкладам физических лиц;
- действующие договоры вкладов (депозитов), закрытые (исполненные) договоры;
- заявления на открытие счета вклада (депозита) и прилагаемые к ним документы клиентов;
- доверенности на распоряжение счетом по вкладу физического лица;
- заявления на перевод со счетов вкладов физических лиц;
- карточки образцов подписей (если их наличие предусмотрено договорами банковского вклада);
- книга регистрации открытых счетов;
- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета — форма № 101;
- ведомость остатков по лицевым счетам вкладов (депозитов) на определенные отчетные даты;
- лицевые счета (выписки) по расчетам вкладов, начисленных процентов, и документы дня по ним;
- первичные документы, подтверждающие движение по счетам вкладчиков;
- лицевые счета по учету расходов банка, возникающих при осуществлении операций с привлеченными средствами, а также документы дня по ним;
- материалы предыдущих проверок по данному направлению деятельности;
- протоколы совещаний коллегиальных органов управления, в компетенцию которых входят вопросы, связанные с при-

влечением денежных средств банком, за проверяемый период;

- переписка с клиентами и контрагентами по вопросам, возникающим в ходе осуществления операций с привлеченными средствами (розыск утерянных сумм и т.д.);

Программа проверки включает в себя следующие вопросы.

*1. Организация работы с вкладами клиентов:*

- наличие положений о подразделениях банка, принимающих участие в осуществлении операций по вкладам;
- наличие должностных инструкций работников указанных подразделений, включающих описание функций, прав, обязанностей и ответственности сотрудников;
- наличие, полнота, актуальность и соответствие действующему законодательству внутрибанковских нормативных документов, устанавливающих порядок осуществления операций со вкладами клиентов, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете. Все эти документы должны быть утверждены в установленном порядке;
- наличие, полнота и актуальность тарифов на операции со вкладами физических лиц, их доступность клиентам; необходимо проверить соответствие сумм, взимаемых с клиентов за перевод со вклада, зачисление и выдачу средств, с действующими тарифами банка, а также соответствие самих тарифов установленному порядку их утверждения (актуальность, полномочия лиц, устанавливающих тарифы, и т.д.);
- соответствие условий заключенных договоров банковского вклада с физическими лицами условиям публичной оферты;
- наличие планов работы подразделений, осуществляющих операции по вкладам, отчетов о выполнении таких планов;
- наличие и выполнение планов обучения сотрудников указанных подразделений; периодичность повышения квалификации, прохождения аттестации и т.д.;

- определение функционального соответствия выполняемых сотрудниками обязанностей положениям о структурных подразделениях и должностным инструкциям;
- наличие замечаний по предыдущим проверкам службы внутреннего аудита и внешних проверяющих, устранение выявленных недостатков;
- определение уровня качества (периодичности и полноты осуществления) предварительного, текущего и последующего контроля.

## *2. Порядок осуществления операций по вкладам:*

- проверка правильности оформления документов, полученных и (или) сформированных банком при открытии, ведении, закрытии счетов вкладов (депозитов);
- проверка договоров банковского вклада, заявлений, карточек с образцами подписей и оттиска печати и т.д. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность договора. Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика;
- проверка порядка открытия, закрытия и ведения счетов бухгалтерского учета, используемых при осуществлении операций со вкладами, в том числе счетов банковского вклада, начисленных процентов, счетов по учету расходов;
- проверка правильности и полноты формирования досье клиента (вкладчика), сохранность досье;
- проверка обоснованности осуществления операций по вкладам (депозитам);
- проверка соблюдения сроков осуществления операций;
- контроль полноты и своевременности взимания комиссий банком за осуществление операций по вкладам (размер и порядок оплаты услуг банка определяются тарифами банка и условиями договоров, заключаемых с клиентами);
- проверка правильности начисления процентов по вкладам, своевременности и полноты исчисления и выделения

из суммы начисленных процентов суммы налога на доходы физических лиц (в случае его возникновения);

- проверка документального оформления операций по вкладам, в том числе правильности оформления кассовых и расчетных документов, соответствия подписи клиента на расходных документах заявленным образцам подписей и т.д.;
- правильность установления процентных ставок по вкладам в соответствии с внутренними документами банка;
- правильность учета сумм депозитов исходя из сроков их привлечения на соответствующих балансовых счетах;
- своевременность и достоверность отчетности, составляемой по операциям по вкладам;
- соблюдение действующего законодательства при открытии счетов вклада в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение на практике условий договоров и разработанных условий отдельных видов вкладов;
- порядок пролонгации договоров. Законодательством определен следующий порядок: если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях депозита «до востребования», если иное не предусмотрено договором.
- соответствие синтетического учета аналитическому.

### *3. Особенности аудита вкладов физических лиц.*

Проверяется правильность открытия и ведения лицевых счетов вкладчиков (наличие заявлений вкладчиков, договоров, соответствие счетов сроку договора). Счета гражданам открываются при предоставлении документа, удостоверяющего личность. Устанавливается проведение процедуры идентификации клиента.

Устанавливается соответствие условий заключенных договоров банковского вклада требованиям законодательства.

В соответствии со ст. 834 Гражданского кодекса РФ договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.

Согласно ст. 426 Гражданского кодекса РФ публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей работы должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится.

Таким образом, какие-либо привилегии в отношении отдельных групп вкладчиков (например, повышенные проценты) являются незаконными.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. При этом письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом или иным документом, выданным банком вкладчику, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов нормативными актами.

Необходимо учесть особенности договора банковского вклада с физическими лицами, оформление договора с выпиской сберегательной книжки, возможность предусмотрения в договоре права внесения на счет вкладчика денежных средств третьими лицами, право внесения вкладчиком средств с вклада на имя определенного третьего лица, право распоряжения вкладом по доверенности.

Проверка правильности оформления доверенностей на совершение операций по вкладам граждан (наличие всех необходимых реквизитов) включает требования:

- доверенность на иностранном языке должна иметь перевод на русский язык;
- наличие подписей сторон;
- соответствие операций перечню, указанному в доверенности;

- соблюдение сроков доверенности (три года или один год — при отсутствии срока);
- должно быть нотариальное удостоверение при неграмотности доверителя и составлении доверенности нерезидентом или несовершеннолетним.

4. *Особенности аудита депозитов юридических лиц.* Для проверки правильности оформления депозитных операций и отражения их в учете, соблюдения законности при их совершении запрашиваются депозитные договоры по каждому виду депозита по крупным вкладчикам, с различными сроками размещения средств, с разным уровнем процентных ставок, договоры по вкладчикам, по которым нарушены нормативы.

При выявлении депозитных счетов, на которых менялся остаток в течение периода действия депозитного договора, необходимо выбрать даты изменения остатков, рассмотреть первичные документы и определить направления соответствующих платежей.

В соответствии со ст. 834 Гражданского кодекса РФ юридические лица не имеют права перечислять находящиеся в депозитах денежные средства другим лицам. Соблюдение этого требования проверяется по выпискам из лицевых счетов депозитов.

Депозитный договор должен быть оформлен с соблюдением всех требований к договорам, установленным Гражданским кодексом РФ.

Досрочное изъятие депозитов юридических лиц не допускается, если это не установлено договором.

Денежные средства на депозитный счет при оформлении договора должны быть непосредственно с расчетного, текущего счета и возврат вместе с процентами на те же счета.

## **4.6. АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

При аудите операций по валютным счетам следует обратить внимание на то, что транзитный валютный счет выполняет в основном функции счета, аккумулирующего поступающие



в пользу организации средства в иностранной валюте и контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Функции счета расчетов транзитный валютный счет выполняет очень ограниченно. Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации.

Аудитору необходимо обратить внимание на следующее:

- как зачислялась валютная выручка от реализации и других валютных операций при совершении внешнеэкономических операций;
- законность открытия валютных счетов;
- соответствие сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;
- правильно ли применялись формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;
- своевременно ли предоставляются платежные поручения на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;
- правильно ли оплачено комиссионное вознаграждение за открытие валютных счетов;
- правильно ли отражены в учете операции по покупке и продаже валюты;
- правильно ли рассчитаны и отнесены курсовые разницы по балансу;
- правильно ли перечислены авансы за импортную продукцию.

Следует также обратить внимание на особенности операций с наличной валютой. По российскому законодательству операции с наличной валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами запрещены. Однако при командировании сотрудников организации за границу эти операции допускаются. Ответственность за нарушение валютного законодательства установлена ст. 15.25 КоАП РФ об административных правонарушениях.

Если в организации ведутся операции по прочим счетам в банках, то аудитору необходимо проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;
- правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек;
- наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка;
- полноту и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и т.д.) от родителей и прочих источников;
- предоставлены ли балансы и другие необходимые документы от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;
- правильность составления бухгалтерских проводок.

При аудите учета средств в пути аудитору необходимо проверить:

- наличие первичных документов;
- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям со средствами в пути;
- правильность ведения аналитического учета по счету 57 «Переводы в пути».

Аудитору следует также проверить:

- правильность учета денежных документов;
- из каких источников они приобретаются;
- правильность составления бухгалтерских проводок;
- ведение аналитического учета движения денежных документов по их видам.

Тесты групп однотипных операций остатков на бухгалтерских счетах учета денежных средств по предпосылкам, сделанным руководством аудируемого лица в финансовой отчетности, включают в себя рассмотрение следующих вопросов.

### 1. *Существование и возникновение:*

- остатки денежных средств, отраженные в бухгалтерском балансе, характеризуют реальные суммы, находящиеся в распоряжении аудируемого лица;
- остатки на счетах учета денежных средств подтверждены результатами инвентаризации;
- отраженные в бухгалтерском учете операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженностей, действительно совершены в отчетном периоде, подтверждены документально;
- все операции по погашению дебиторской и кредиторской задолженностей, поступлению и выплате денежных средств отражены в учете;
- операции с денежными средствами, имевшие место у аудируемого лица в соответствующем периоде, относятся к его деятельности.

### 2. *Права и обязанности:*

- денежные средства, отраженные в финансовой отчетности, принадлежат аудируемому лицу на законных основаниях;
- движение денежных средств осуществлялось на законных основаниях в соответствии с договорной документацией, все операции подтверждены надлежаще оформленными документами;
- движение денежных средств в иностранной валюте осуществляется с соблюдением требований валютного законодательства;
- операции с денежными средствами санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке;
- расчеты с физическими лицами ведутся с применением контрольно-кассовой техники, зарегистрированной в установленном порядке;
- ведение кассовых операций организовано с соблюдением Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации.

*3. Стоимостная оценка:*

- денежные средства представлены в финансовой отчетности в правильной оценке;
- операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженностей, отражены в финансовой отчетности в правильной оценке;
- рублевая оценка денежных средств в иностранной валюте определена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*4. Полнота:*

- все первичные документы по движению денежных средств приняты к учету;
- отсутствуют неучтенные операции с денежными средствами;
- при подготовке финансовой отчетности соблюдается тождественность аналитического, синтетического учета, Главной книги.

*5. Точное измерение:*

- соблюдается арифметическая точность при составлении первичных учетных документов, учетных регистров, формировании показателей в финансовой отчетности;
- при определении рублевой оценки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, применяется правильный курс иностранной валюты;
- доходы и расходы по операциям с денежными средствами относятся к соответствующему периоду.

*6. Представление и раскрытие:*

- в финансовой отчетности денежные средства классифицированы правильно;
- соответствующим образом раскрыта информация по движению денежных средств.

План и программа должны быть оформлены документально, в ходе аудита могут вноситься изменения.

В учете операций с денежными средствами встречаются следующие типичные ошибки и нарушения.

### 1. Расчетные счета:

- несоответствие бухгалтерской проводки содержанию операции, указанной в платежном поручении;
- отсутствие договора на расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- отсутствие банковских отметок на платежных поручениях, банковских выписок, платежных документов;
- неверное отражение операций на счетах бухгалтерского учета, в том числе доходов, расходов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием (в бухгалтерском учете — как операционные доходы и расходы, в налоговом учете — вне-реализационные доходы и расходы);
- перечисление денежных средств по бестоварным операциям;
- несоответствие данных в платежных документах данным банковской выписки.

### 2. Валютные счета:

- отсутствие классификации валютных операций в учете на текущие и связанные с движением капитала;
- отсутствие ведения отдельного учета на транзитном счете (где должно быть отражено зачисление валютной выручки, обязательная продажа ее части), зачисление с транзитного счета на текущий валютный счет, покупка иностранной валюты должна отражаться на специальном валютном счете, в том числе для командировок, валютные счета за рубежом;
- неправильное определение рублевой оценки остатка на валютном счете;
- тексты платежных документов, на основании которых проведена оплата с валютного счета, не переведены на русский язык;
- нарушение сроков исполнения обязательств по контрактам, по которым проводятся текущие валютные операции;
- некорректная корреспонденция счетов по учету валютных операций.

### 3. Аккредитивы, чековые книжки:

- расчет аккредитивом не предусмотрен в договоре между поставщиком и покупателем;
- несоблюдение плана счетов при отражении аккредитивной формы расчетов;
- отсутствие аналитического учета по видам аккредитивов, чековым книжкам;
- отсутствие официально утвержденного лица, пользующегося правом осуществлять расчеты чековой книжкой.

### 4. Кассовые операции:

- нарушение требований по оформлению кассовой книги — не пронумерована, не прошнурована;
- наличие нескольких кассовых книг, что запрещено;
- отсутствие журнала регистрации кассовых ордеров, общая нумерация приходных и расходных ордеров (должна быть раздельная);
- несоблюдение процедуры оформления кассовых документов;
- в кассовых ордерах заполнены не все реквизиты, допущены исправления, что запрещено;
- нарушение требований по работе с наличными денежными средствами (несоблюдение лимита кассовой наличности, который должен быть согласован с одним из кредитных учреждений, в котором открыт расчетный счет, неоприходование денежных средств, расчеты наличными между юридическими лицами по одной сделке превышают установленную сумму);
- несоблюдение требований по оборудованию помещения кассы;
- хранение денежных средств, имущества, которое не принадлежит организации, в кассе, что запрещено;
- отсутствие заключенного договора о полной материальной ответственности с кассиром;
- непроведение инвентаризации кассы перед годовым отчетом, при смене кассира, в других случаях, установленных

нормативными правовыми актами, а также дубликатов ключей — не реже чем один раз в квартал;

- неправильное оформление и закрытие платежных ведомостей, отсутствие реестра депонированной заработной платы, книги учета депонированной заработной платы;
- принятие денежных средств по открытой ведомости, отсутствие контрольно-кассовой техники;
- несвоевременное отражение кассовых ордеров в кассовой книге (должны быть отражены в тот же день, когда оформлены);
- некорректное отражение кассовых операций на счетах бухгалтерского учета;
- нарушение требований по хранению, заполнению чековой книжки на получение наличных денежных средств с расчетного счета.

Существенные недостатки, выявленные по результатам проверки операций с денежными средствами, должны быть отражены в рабочих документах аудитора и представлены руководителю аудируемого лица. Аудитору необходимо оценить их влияние на достоверность финансовой отчетности.

### *Контрольные вопросы*

1. Перечислите этапы аудита кредитных операций.
2. Какие внутрибанковские документы относятся к кредитным документам?
3. Какие вопросы могут быть включены в план и программу при аудиторской проверке кредитных операций банка?
4. Какие реквизиты содержат расчетные документы?
5. Какие документы представляет клиент в банк для открытия расчетного счета?
6. Как представляете расчеты с платежными поручениями и требованиями?
7. Объясните расчеты с чеками.
8. Как осуществляются расчеты с аккредитивами?

9. Назовите расчеты с банковскими каратами и электронными деньгами.
10. По каким счетам осуществляются межбанковские расчеты?
11. В чем заключается аудит кассовых операций?
12. Какие документы необходимы при аудите кассовых операций?
13. На что обращает внимание аудитор при аудите кассовых операций?
14. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
15. Что включается в аудит эмиссии ценных бумаг?
16. Что проверяется при аудите выплаты дивидендов?
17. Какие виды ценных бумаг подлежат аудиту?
18. В чем заключается аудит брокерских операций?
19. Из каких проверок состоит аудит с векселями?
20. Какие операции относятся к трастовым операциям?
21. В чем заключается залоговые операции банка?
22. Какова цель и задачи аудита вкладных операций?
23. Какими внутрибанковскими документами руководствуется аудитор при аудите вкладных операций?
24. Какие вопросы охватывает аудит вкладных операций?
25. В чем состоит аудит валютных операций банка?



## **Глава 5**

# **АУДИТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

К основным задачам аудита налогообложения коммерческого банка относятся:

- подтверждение правильности полученных банком доходов;
- подтверждение правильности включаемых в себестоимость банковских услуг и исключаемых из налогооблагаемой базы расходов;
- подтверждение правильности расчета суммы прибыли до налогообложения доходов и расходов, относимых на финансовые результаты;
- подтверждение правильности осуществленных банком расходов за счет прибыли после уплаты налогов и других обязательных платежей;
- проверка правильности сроков исчисления и уплаты налогов в бюджет<sup>1</sup>.

### **5.1. АУДИТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ БАНКА**

Аудит налога на прибыль коммерческого банка включает следующие виды проверок.

1) проверка соответствия расчета налога имеющейся законодательной базе:

- расчета налогооблагаемой базы;
- применяемых льгот по налогу на доходы банка;
- используемых ставок налога;

---

<sup>1</sup> *Казимагомедов А.А.* Особенности налогообложения коммерческих банков // Материалы II Всероссийской научно-практической конференции «Теория и практика налоговых реформ», г. Махачкала, 28.11.2014. Махачкала: Изд-во ДГУ, 2014. С. 84–91.

- порядка исчисления налога и соблюдения сроков его уплаты в бюджет;
- организации бухгалтерского учета налога на доходы банка и производимых проводок.

2) проверка правильности расчета налога от фактического дохода по установленным нормативам правовыми актами.

Для проверки правильности составленного расчета следует:

- сверить его форму за соответствующий период с отчетностью банка по прибылям и убыткам по всем символам доходов и расходов;
- при совпадении сумм в обеих формах необходимо проверить, не превышает ли сумма льгот 50% налогооблагаемой базы, в случае превышения уменьшить показатели строки 5 расчета, где отражаются льготы по налогу на доход, на это превышение;
- при проверке иностранного банка, филиала иностранного банка или иностранных участников банка необходимо убедиться в наличии заявления банка о снижении налога с момента перевода всего дохода или его части за рубеж;

3) проверка соблюдения банками сроков исчисления и уплаты налогов в бюджет.

С целью проверки правильности исчисления и уплаты налогов в бюджет аудитор должен установить:

- соответствие сумм и сроков платежных поручений и адрес расчетно-кассового центра Банка России или территориального управления Банка России показателям справок об авансовых взносах налога в бюджет;
- соответствие фактически внесенных авансовых платежей начисленным суммам, отраженным по дебету счета 705 «Использование прибыли» и кредиту счета 603 «Прочие дебиторы и кредиторы»;
- правильность перерасчета по авансовым взносам налога на доходы банков.

Для этого сверяется справка банка о перерасчете суммы налога на доходы банка на базе фактически полученного дохода за отчетный период.

Если сумма авансовых взносов налога на доходы банка больше фактически причитающейся, то излишне внесенные суммы налога засчитываются плательщику в счет будущих платежей или возвращаются ему по его требованию.

Если сумма авансовых взносов налога на доходы банка меньше фактически причитающихся, то недовнесенные суммы налога должны были быть доведены в бюджет в течение пяти дней со дня получения сообщения от налогового органа.

Аудитор должен проверить, было ли платежное поручение на сумму доведения налога в адрес бюджета в указанный срок, правильно ли были составлены бухгалтерские проводки, была ли исчислена пеня за все просроченные дни за счет расходов банка, правильно ли исчислена ее сумма и сделана запись на счетах.

Основной работой аудитора по проверке правильности отражения в отчетности и подтверждения прибыли становится проверка правильности отнесения на прибыль банка в полной сумме следующих доходов и потерь:

- дивидендов и процентов, полученных по ценным бумагам, принадлежащим банку, а также доходов, полученных от долевого участия в деятельности других банков, предприятий и организаций;
- положительных курсовых разниц по операциям банка в иностранной валюте;
- присужденных или признанных должником штрафов, пени, неустоек и других видов санкций за нарушение условий договоров, а также доходов от возмещения причиненных банку убытков, включая выплаты, связанные со страхованием кредитных рисков;
- сумм, поступивших от работников банка в возмещение убытков и расходов, понесенных банком по их вине;
- прибыли банка прошлых лет, выявленной в отчетном году;

- доходов от реализации банком в установленном законодательством порядке объектов залога и заклада имущества;
- возвратов клиентами ссуд, ранее списанных в убытки банка;
- других доходов от операций, непосредственно не связанных с банковской деятельностью, включая доходы от реализации принадлежащих банку основных средств и иного имущества.

Непосредственно на финансовые результаты коммерческого банка влияют следующие расходы и потери:

- местные налоги и сборы, относимые на финансовые результаты деятельности банка в соответствии с законодательством;
- присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки или другие виды санкций за нарушение банком условий договоров, а также расходы по возмещению причиненных банком убытков клиентам;
- некомпенсированные за счет резерва на возможные потери по ссудам убытки от списания дебиторской задолженности индивидуальных заемщиков, по которым срок исковой давности истек, и других долгов, нереальных для взыскания;
- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году;
- некомпенсированные потери от стихийных бедствий, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий последних;
- отрицательные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте;
- судебные издержки и арбитражные расходы по делам, связанным с коммерческой деятельностью банка.

Также на финансовые результаты коммерческого банка влияют убытки от хищений, виновники которых по решениям суда не установлены, включая:

- просчеты и недостачи по кассовым операциям (кроме валютных операций);

- хищения и растраты по кассовым операциям (кроме валютных ценностей);
- убытки по валютным операциям и валютным ценностям;
- принятые неплатежные и фальшивые денежные билеты и монеты;
- хищения, растраты и другие злоупотребления по инкассации и перевозке ценностей;
- хищения, растраты и другие злоупотребления по прочим операциям банка (кроме кассовых, по инкассации и по перевозке ценностей);
- утрата ценностей при пересылке;
- суммы, выплаченные по претензиям клиентов.

## 5.2. АУДИТ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО БАНКА

В ходе *аудита налога на имущество банков* проводится проверка:

- налогооблагаемой базы;
- имущества, не облагаемого налогом;
- правильности уплаты налога на имущество в бюджет и его отражения в бухгалтерской отчетности.

*Аудит налогооблагаемой базы* состоит из следующих процедур:

- проверки соответствия расчета налогооблагаемой базы НК РФ (гл. 30, 32);
- проверки правильности расчета среднегодовой стоимости имущества. Для этого следует суммировать остатки на балансовых счетах 102, 10701, 10702, 10703, 60103, 601406 (кредит), 61701, 50604, 701, 70401 (свернутое сальдо), 70402 (свернутое сальдо) и вычесть остатки по счетам 61103 (износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов), 30214 (корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ (свободно конвертируемая валюта)), 61406 (по дебету), 16 (заблокированные счета Внешэкономбанка и других банков), по 705 (использование прибыли) и 702.

*Аудит имущества, не облагаемого налогом*, включает:

- сверку сумм, направленных банком для дошкольных и других учреждений образования;
- объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе банка и других объектов.

*Аудит правильности уплаты налога на имущество в бюджет и его отражение в бухгалтерской отчетности банка* предполагает:

- проверку правильности используемой банком ставки;
- проверку правильности исчислений суммы налога;
- проверку расчета определения суммы налога на имущество банка, подлежащего к взносу в бюджет;
- проверку сроков уплаты налогов (в пятидневный срок со дня, установленного для сдачи бухгалтерского отчета за квартал);
- проверку правильности начисления и уплаты налога, для чего делается сверка начисленных по счету 702 «Операционные и разные расходы», субсчет «Налог на имущество банков», с суммами, отраженными по выписке счета 301, субсчет «Налог на имущество банков», а также с суммами, прошедшими по счету 603;
- проверку правильности отражения в бухгалтерском учете начисления налога на имущество: Д сч. 702 «Расходы»; К сч. 603 «Расходы с дебиторами и кредиторами»; а также правильности перечисления налога в бюджет: Д сч. 603 «Расходы с дебиторами и кредиторами»; К сч. 301 «Корреспондентского счета».

### **5.3. АУДИТ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ**

*Аудит налога на добавленную стоимость* коммерческого банка включает проверку:

- правильности определения объекта налогообложения;
- правильности исчисления налога;

- сроков перечисления налога и правильности отражения его в бухгалтерском учете.

*Аудит правильности определения объекта налогообложения* предполагает, прежде всего, проверку соответствия положениям гл. 21 НК РФ.

Затем следует проверить и включение банком в расчет по налогу на НДС:

- операций, связанных с обращением денег с целью нумизматики;
- операций по изготовлению бланков ценных бумаг;
- брокерских и других комиссионно-посреднических операций банка.

Далее проводится проверка статей расчета «Другие платные услуги» и «Другие налогооблагаемые поступления», а также проверяются поступления от реализации ранее купленных товаров или ценных бумаг по цене выше цены покупки и включений этих сумм в налогооблагаемую базу банка в сумме разницы между ценами.

*Аудит правильности исчисления налога на НДС* подразумевает:

- сверку всех статей расчета по налогу на добавленную стоимость;
- сверку их фактического оборота с оборотной ведомостью банка и суммами, прошедшими по счету 301 банка; проверку применяемой ставки НДС (6,5% в федеральный бюджет и 17,5% в местный бюджет) при оплате услуг банка в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения и увеличения прибыли;
- сверку сумм статей расчета НДС с суммами, отраженными по счету 70107 «Доходы банка», символам 107, 113, 116, 117, 118;
- сверку с корреспондентским счетом банка расчет стоимости экспортированных банком услуг, научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок за счет банка, продажа патентов, лицензий.

Кроме того, следует проверить журналы регистрации всех товаров, работ и услуг, по которым уплачен НДС (журнал № 1) и журналы всех облагаемых НДС услуг (журнал № 2). Затем рассчитать причитающуюся сумму НДС. Для этого сумму всех услуг, указанную по итогу в журнале № 2, поделить на остаток счета 70107 и умножить на сумму НДС по регистрационному журналу № 1. Из итога по графе «в том числе НДС» (журнал № 2) вычесть полученную выше сумму. Получается сумма НДС к уплате, которую сравнивают с расчетом.

*Аудит сроков перечисления налога на НДС и правильности отражения в учете* включает:

- проверку соответствия сроков уплаты действующему законодательству;
- аудит порядка отражения в бухгалтерском учете исчисления НДС и его уплаты.

*При реализации комиссионных услуг в банке осуществляются проводки:*

Д 301

К 603 или 70107 субсчет НДС.

*При покупке товаров, по которым уплачивается НДС:*

Д 603 или 604, или другой соответствующий счет, субсчет НДС;

К 301 или 30114, или 20202, или 20203.

*Начисление НДС:*

а) на сумму НДС начисленную:

Д 603 субсчет НДС, за реализованные услуги;

К 603 субсчет НДС начисленный;

б) закрытие счета 603:

Д 603 субсчет НДС, полученный за реализованные услуги (на сумму остатка от проводки «а»);

К 603 субсчет НДС уплаченный;

в) Д 702;

К 603 субсчет НДС уплаченный (на сумму остатка от проводки «б»).



*Уплата налога:*

Д 603 субсчет НДС начисленный;

К 301 или 30114 субсчет НДС в инвалюте.

## **5.4. АУДИТ НАЛОГА НА ОТЧИСЛЕНИЯ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**

*Цель аудиторской проверки и источники информации* — удостовериться:

- в правильности расчетов во внебюджетные фонды;
- своевременности их перечислений по направлениям, определенным действующим нормативным правовым актам;
- правильности применения расчетных ставок и льгот при исчислении налогов и других платежей, установленных нормативными актами;
- правильности организации бухгалтерского учета по начислению и уплате платежей;
- отсутствии нарушений в состоянии расчетов по платежам во внебюджетные фонды и своевременности представления их в соответствующие органы.

*Аудиторская деятельность направлена:*

- на выявление ошибок при производстве расчетов;
- выяснение причин их возникновения и недопущения ошибок при последующих расчетах;
- вскрытие причин просрочки платежей.

*Источниками информации* являются:

- данные бухгалтерского учета по счету 404 «Средства государственных внебюджетных фондов»;
- расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам;
- нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей;
- объемные показатели, служащие базой для исчисления и уплаты налогов и других платежей;
- баланс, приложение к балансу «Отчет о финансовых результатах и их использование» (форма № 2) и другие от-

четные формы, в которых находят отражение показатели по платежам во внебюджетные фонды.

#### **5.4.1. Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации**

Расчеты с внебюджетными фондами регулируются соответствующими нормативными правовыми актами.

Взнос на социальное страхование рассчитывается путем умножения страхового тарифа (5,4%) на общую величину начисленного фонда оплаты труда и относится на себестоимость продукции.

Расходуется средства фонда на оплату больничных листов, беременности и родам, пособия на рождение и по уходу до достижения им возраста полутора лет, пособия на погребение, на оплату путевок в санатории и дома отдыха.

#### **5.4.2. Отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации**

Пенсионный фонд Российской Федерации образован в целях обеспечения социального страхования, но в отличие от Фонда социального страхования он предназначен для выплаты государственных пенсий, пособий по уходу за ребенком, оказания материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам и т.д.

Взносы в Пенсионный фонд РФ суммарно составляют 29% начисленной заработной платы, в том числе 28% являются начислениями и включаются в себестоимость, а 1% удерживается из заработной платы.

#### **5.4.3. Фонд обязательного медицинского страхования**

Медицинское страхование создано в Российской Федерации с целью гарантии гражданам при возникновении оперативного случая медицинской помощи и проведения профилактических мероприятий за счет средств, накапливаемых в фондах медицинского страхования.

Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ составляют в общей сложности 3,6% начисленного фонда оплаты труда (сч. 40403), включая оплату по договорам подряда и поручения, в том числе 0,2% перечисляется в Федеральный фонд, а 3,4% – в территориальный фонд. Эти взносы являются начислениями на зарплату, т.е. они включаются в себестоимость продукции.

#### **5.4.4. Фонд занятости населения Российской Федерации**

Страховой тариф в Фонд занятости Российской Федерации установлен для предприятий, организаций и иных экономических субъектов независимо от форм собственности в размере 1,5% начисленной величины фонда оплаты труда за счет всех источников его формирования.

Отчисления в Фонд занятости используются для социальной защиты безработных и их переподготовки.

При проверке состояния расчетов с вышеперечисленными фондами необходимо проверить правильность начисления, своевременность перечисления и порядок учета взносов в фонды, не платил ли банк штрафные санкции за несвоевременное предоставление отчетности, наличие первичных документов.

Кроме того, при проверке правильности начисления налогов и других сборов следует пересчитать налоговую базу по каждому из них<sup>1</sup>.

#### *Контрольные вопросы*

1. Укажите задачи налогообложения банка.
2. Какие виды проверок предшествуют аудиту налога на прибыль банка?

<sup>1</sup> *Казимагомедов А.А.* Налоги и сборы, уплачиваемые российскими коммерческими банками // Актуальные проблемы формирования и реализации налоговой политики: материалы Всероссийской научно-практической конференции, 3 июля 2013 г. Махачкала: Изд-во ДГУ, 2013. С. 120–128.

3. Какие доходы и потери относятся на прибыль коммерческого банка?
4. Какие расходы и потери влияют на финансовые результаты банка?
5. Какие проверки относятся к аудиту налога на имущество банка?
6. Что входит в необлагаемую базу налога на имущество банка?
7. Какие проверки предшествуют аудиту налога на имущество банка?
8. Какие проверки включает аудит налога на добавленную стоимость?
9. Какие операции банка включаются в расчет по налогу на добавленную стоимость?
10. Что сверяет аудитор при аудите правильности исчисления налога на добавленную стоимость?
11. Какова цель аудита налога на отчисления во внебюджетные фонды?
12. На что направлена деятельность аудитора при проверке налога на отчисления в фонды?
13. Что относится к источникам информации при аудите налога на отчисления во внебюджетные фонды?
14. На что расходуются средства фонда социального страхования Российской Федерации?
15. Для чего предназначен Пенсионный фонд Российской Федерации?
16. Какова цель фонда медицинского страхования Российской Федерации?
17. На что расходуются средства фонда занятости населения Российской Федерации?

## Заключение

В последние годы участились случаи банкротства (несостоятельности) коммерческих банков. В то время как одной из главных задач банковского аудита является повышение качества управления банком, необходимо усиление роли внешнего и внутреннего контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков, цель которого — установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой финансово-бухгалтерской отчетности, соответствие ее действующим нормативным правовым актам.

В условиях внешних санкций и участившихся случаев банкротства коммерческих банков все большее значение приобретает квалифицированная помощь со стороны аудиторских фирм — как в отношении ведения бухгалтерского учета, подтверждения достоверности бухгалтерско-финансовой отчетности, так и в отношении анализа финансово-хозяйственной деятельности банков, налогового регулирования.

Банковский аудит, как и аудит вообще, подразделяется на внешний и внутренний. Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими организациями, целью которых является подтверждение финансово-хозяйственного положения коммерческого банка.

Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, клиентов, достижения положительных финансовых результатов в коммерческой деятельности банка. Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства коммерческого банка.

Аудиторское заключение должно состоять из трех частей — вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть представляет общие сведения об аудиторской фирме (аудиторе).

В аналитической части должны быть изложены существенные аспекты, выявленные в ходе проверки соблюдения нормативных правовых актов, состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым банковским операциям, выполнения обязательных экономических нормативов, качества управления, в том числе состояния внутреннего контроля, других положений, определяемых федеральными законами, нормативными актами Банка России и уставом коммерческого банка.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности годового отчета коммерческого банка, включая его бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Точка зрения о достоверности бухгалтерской отчетности может быть выражена в форме положительного, положительного с оговорками или отрицательного аудиторского заключения. Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности банка должно быть выражено так, чтобы этому банку и заинтересованным пользователям было очевидно и понятно содержание вывода, сделанного аудиторской фирмой.

Руководители аудиторских фирм и аудиторы несут ответственность за подтверждение отчетности коммерческого банка в порядке, установленном для должностных лиц, имеющих право подписи бухгалтерско-финансовых документов.

## Тесты

**1. Метод признания доходов, который применяется в коммерческом банке:**

- а) кассовый метод;
- б) метод начислений;
- в) иной вариант признания дохода.

**2. Депозитные (вкладные) операции банка являются:**

- а) активными;
- б) пассивными;
- в) иной вариант ответа.

**3. Банк, проработавший в течение одного года с момента получения лицензии на проведение банковских операций, вести операции по вкладам физических лиц:**

- а) может;
- б) не может;
- в) может через один год.

**4. Особенность содержания договора банковского вклада физического лица состоит:**

- а) в публичности содержания договора, обеспечивающей равные условия для вкладчиков;
- б) в конфиденциальности содержания типа договора;
- в) в эксклюзивной разработке договора для каждого вкладчика.

**5. Обязательному аудиту подлежат:**

- а) универсальные банки;
- б) специализированные банки;
- в) все банки;
- г) выборочно, по усмотрению Банка России.

**6. Независимость и объективность аудитора не считаются нарушенными в случае, когда:**

а) аудитор оказывал услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности проверяемого банка;

б) аудитор является учредителем, собственником, акционером, руководителем или иным должностным лицом проверяемого банка;

в) аудитор состоит в близком родстве с учредителями, собственниками или руководителями проверяемого банка;

г) аудитор оказывал управленческую услугу по обучению персонала проверяемой кредитной организации использованием компьютерной системой.

**7. Итогом работы внешнего аудитора является:**

а) справка;

в) письменное аудиторское заключение;

б) акт;

г) устное аудиторское заключение.

**8. Оценка системы внутреннего контроля коммерческого банка осуществляется:**

а) для оценки и планирования масштаба аудита;

б) для получения общей информации о банке;

в) для определения жизнеспособности и возможности банкротства банка.

**9. Оценка состояния системы внутреннего контроля является задачей:**

а) внутрибанковского аудита;

б) внешнего аудита;

в) не относится к задаче банковского аудита.

**10. Законодательно создание службы внутрибанковского аудита предусмотрено:**

а) в обязательном порядке;



- б) носит рекомендательный характер;
- в) вообще не предусмотрено.

**11. Из перечисленных положений не влияет на степень риска непогашения выданных банком кредитов:**

- а) финансовое положение заемщика;
- б) своевременность и полнота обслуживания долга;
- в) наличие резерва на возможные потери по кредитам.

**12. Коммерческие банки открывают счета НОСТРО и ЛОРО с целью:**

- а) ускорения расчетов;
- б) охвата большего числа клиентов;
- в) налаживания отношений с банками-конкурентами.

**13. Из перечисленных видов расчетов не входят в систему безналичного денежного оборота расчеты:**

- а) платежными поручениями;
- б) денежными средствами из кассы банка;
- в) аккредитивами;
- г) инкассовыми поручениями.

**14. Документы, которые будут отражены на счетах внебалансового учета банка:**

- а) расчетные документы, не оплаченные в срок;
- б) расчетные документы с нарушенным порядком оформления;
- в) расчетные документы, оплата по которым незаконна.

**15. Система банковского аудита не включает в себя:**

- а) внешний аудит;
- б) внутренний аудит;
- в) ревизию.

**16. Инициативность проведения аудиторской проверки подразделяется:**

- а) на обязательный и инициативный аудит;
- б) на содержательный и сравнительный;
- в) на принудительный и доверительный.

**17. Аудиторское заключение не включает в себя ... часть.**

- а) вводную;
- б) аналитическую;
- в) итоговую;
- г) последовательную.

**18. Имущество стоимостью выше 100 МРОТ со сроком использования более одного года — это:**

- а) основные средства;
- б) привлеченные средства;
- в) заемные средства.

**19. Уставный фонд коммерческого банка не может формироваться:**

- а) материальными и нематериальными активами;
- б) драгоценными металлами и камнями;
- в) ценными бумагами и иностранной валютой.

**20. Возможно ли пополнение резервного фонда за счет взносов акций учредителей банка?**

- а) да;
- б) нет.

**21. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение:**

- а) 15 дней, не считая день его выдачи;
- б) 20 дней, не считая день его выдачи;
- в) 10 дней, не считая день его выдачи.

**22. Аккредитив может быть отзывным или безотзывным.**

- а) нет;
- б) да.

**23. Корреспондентские счета открываются:**

- а) коммерческим банкам;
- б) небанковским организациям;
- в) всем.

**24. Входит ли в обязанности аудитора проверка последовательности осуществления кассовых операций?**

- а) нет;
- б) да.

**25. В аудит операций по акционированию коммерческого банка не включается:**

- а) эмиссии банками ценных бумаг;
- б) аудит выплаты дивидендов;
- в) выплата процентов по вкладам.

**26. Относится ли к трастовым операциям банка участие в эмиссии ценных бумаг клиента?**

- а) да;
- б) может быть;
- в) нет.

**27. ... имеет право выпускать депозитные и сберегательные сертификаты.**

- а) центральный банк;
- б) коммерческие банки;
- в) небанковские организации;
- д) все.

**28. Является ли задачей аудита налогообложения коммерческого банка подтверждение правильности полученных им доходов?**

- а) может быть;
- б) нет;
- в) да.

**29. Аудит налога на имущество, не облагаемого налогом, не включает:**

- а) сверку сумм, направленных банком для дошкольных и других учреждений образования;
- б) сверку доходов и расходов банка.

**30. В расчет по налогу на НДС включаются операции, связанные с обращением денег с целью нумизматики.**

- а) нет;
- б) да.

**31. Средства фонда социального страхования Российской Федерации расходуются:**

- а) на оплату больничных листов, беременности и родов;
- б) на пособия по инвалидности;
- в) на оплату пенсий и пособий.

**32. Пенсионный фонд Российской Федерации образован в целях оказания материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам.**

- а) да;
- б) в отдельных случаях;
- в) нет.

**33. Фонд обязательного медицинского страхования создан в Российской Федерации с целью:**

- а) оплаты санаторно-курортного лечения населения;
- б) гарантии гражданам при возникновении оперативного случая медицинской помощи;
- в) проведения амбулаторного лечения населения.

**34. Фонд занятости населения Российской Федерации используется:**

- а) для социальной защиты безработных;
- б) для оплаты отпускных по беременности и родам;
- в) для стипендий студентам.

## **Ответы на тесты**

1а; 2б; 3в; 4а; 11в; 12а; 13б; 14а; 15в; 16а; 17г; 18а; 19б; 20а;  
21в; 22б; 23а; 24б; 25в; 26а; 27б; 28в; 29а; 30б; 31а; 32а; 33б; 34а.

## Библиографический список

### Законодательные и нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-Ф; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
9. Указание Банка России от 04.09.2013 № 350-У «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».
10. Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными органи-

- зациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп, утв. Банком России 11.03.2015 № 462-П.
11. Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П.
  12. Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».
  13. Указание Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”».

#### Учебная литература

14. Аудит [Текст]: учеб. пособие / М.В. Мельник, М.Л. Макальская, Н.А. Пирожкова, Э.А. Сиротенко. — М.: Форум: ИНФРА-М, 2008. — 208 с.
15. Аудит банков [Текст]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет и аудит», «Мировая экономика» / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Е.А. Лебедев [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой [и др.]. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 400 с.
16. *Воронина Л.М.* Аудит: теория и практика [Текст]: учебник: в 2 ч. / Л.И. Воронина. — М.: ИНФРА-М, 2018. — Ч. 1: Теория. — 314 с.
17. *Камысовская С.В.* Банковский финансовый учет и аудит [Текст]: учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 288 с.
18. *Камысовская С.В.* Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей [Текст]:

- учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 432 с.
19. *Парушина Н.В.* Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок [Текст]: учеб. пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. — М.: Форум: ИНФРА-М, 2019. — 559 с.
20. *Парушина Н.В.* Аудит: практикум [Текст]: учеб. пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. — М.: Форум: ИНФРА-М, 2019. — 286 с.
21. *Парфёнов К.Г.* Банковский план счетов [Текст] / К.Г. Парфёнов. — М.: КноРус: ЦИПСИР, 2012. — 432 с.
22. *Подольский В.И.* Аудит [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В.И. Подольский. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2012. — 744 с.
23. *Филиппев Д.Ю.* Аудит [Текст]: учеб. пособие / Д.Ю. Филиппев, Н.В. Пислегина. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2019. — 179 с.



**Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита**

Наименование клиента

Руководитель клиента

(Ф. И. О.)

Наименование аудиторской фирмы

Руководитель аудиторской фирмы

(Ф. И. О.)

Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита  
Глубокоуважаемый \_\_\_\_\_ !

Вы обратились к нам с просьбой о проведении обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности в составе \_\_\_\_\_ за 20 \_\_\_\_ финансовый год.

Настоящим письмом мы подтверждаем наше согласие и наше понимание данного задания. Аудит будет проведен нами с целью выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мы будем проводить аудит в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводится на выборочной основе и включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые значения в финансовой (бухгалтерской)

отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности. Аудит также включает оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных руководством аудируемого лица, а также оценку общей формы представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В связи с тем, что в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могут остаться необнаруженными.

В дополнение к аудиторскому заключению, содержащему наше мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы планируем предоставить Вам отдельное письмо (отчет, письменную информацию), касающееся любых замеченных нами существенных недостатков в ведении бухгалтерского учета и в системе внутреннего контроля.

Напоминаем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность за подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе за раскрытие в ней необходимой информации, несет руководство вашего банка.

Это включает ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, наличие и надлежащую работу средств внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики, а также меры по сохранности и надлежащему использованию активов банка. Нам потребуются от руководства банка официальные письменные подтверждения, касающиеся наиболее важных разъяснений и заявлений, сделанных в связи с аудитом.

Надеемся на сотрудничество и на то, что нам будут предоставлены любые записи, документация и иная информация, запрашиваемая в связи с аудитом. Средства за проведение

аудита, выплачиваемые на основе счетов, которые будут выставляться по мере оказания услуги, рассчитываются исходя из времени, затраченного специалистами на выполнение задания, и включают покрытие командировочных расходов. Почасовая оплата варьируется в зависимости от уровня ответственности используемых специалистов, их опыта и квалификации.

Данное письмо считается действительным в будущем до тех пор, пока оно не будет изменено или заменено другим либо его действие не будет прекращено.

Просим вас подписать и вернуть прилагаемый экземпляр данного письма в подтверждение того, что оно соответствует вашему пониманию договоренности о проведении нами аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности вашего банка.

Наименование аудиторской  
фирмы \_\_\_\_\_

Руководитель аудиторской фирмы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф. И. О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

С условиями проведения аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности согласны.

Наименование клиента \_\_\_\_\_

Руководитель клиента \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф. И. О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись, дата)

**Договор об оказании аудиторских услуг**

г. Махачкала

11 января 2018 г.

ООО АФ «Аудит», именуемое в дальнейшем Аудитор, в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и ОАО КБ «Актив», именуемое в дальнейшем Заказчик, в лице председателя правления \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава и Положения о правлении, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Заказчик поручает, а Аудитор принимает на себя обязательства по даче заключений по финансовым отчетам Заказчика за 2018 год.

2. Срок дачи заключений по финансовым отчетам: 28 февраля 2019 г.

3. Стоимость оказываемых услуг составляет: 300 000 (триста тысяч) рублей.

4. Расчеты между сторонами производятся в следующем порядке:

— аванс в размере 150 000 тыс. руб. оплачивается в течение пяти дней со дня заключения настоящего договора;

— 150 000 тыс. руб. оплачивается в течение трех дней со дня подписания акта выполненных работ.

5. Заказчик обязуется:

— предоставлять Аудитору данные по оперативному бухгалтерскому учету, документы, планы, приказы, а также иную необходимую документацию;

— выделять рабочие места для работников Аудитора, шкаф-сейф для хранения документов;

— оплачивать оказываемые услуги в соответствии с условиями настоящего договора.

— обеспечить при необходимости присутствие своих материально ответственных лиц, печатание подготовленных Аудитором документов;

6. Аудитор обязуется:

— соблюдать правила внутреннего распорядка предприятия Заказчика;

— применять при оказании услуг законные и объективные методы и средства, подкреплять выводы документально;

— не разглашать выявленные в ходе работы или сообщенные ему данные, являющиеся информацией конфиденциального характера или составляющие коммерческую тайну.

7. Особые условия по договору: отсутствуют.

8. За неисполнение или ненадлежащее исполнении своих обязанностей по настоящему договору стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

9. Споры между сторонами разрешаются путем переговоров.

10. В случае невозможности разрешения споров мирным путем они разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством.

11. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания, составлен в двух экземплярах.

12. Юридические адреса сторон.

Аудитора: \_\_\_\_\_

Заказчика: \_\_\_\_\_

Подписи, печати

**Действия аудитора на стадии предварительного планирования при выборе банка-клиента**

№ п/п	Предполагаемые вопросы для рассмотрения	Источники информации	Аудиторские процедуры
1	Характеристика специфики деятельности банка-клиента, существования дочерних и зависимых организаций	Учредительные документы, информация СМИ и органов статистики, статистическая отчетность банка, список дочерних и зависимых организаций	Собеседование с руководством банка, визуальный осмотр, анализ статистических отраслевых данных и статистических данных банка с целью анализа для выявления нетипичных операций и обстоятельств, идентификация структурных подразделений и филиалов банка
2	Изучение структуры уставного капитала, состава учредителей и акционеров (права собственности)	Устав, учредительные документы, протоколы заседания совета директоров, собраний акционеров, другие аналогичные документы, регистрационные свидетельства	Собеседование с руководством банка, анализ правоустанавливающих документов

*Продолжение таблицы*

№ п/п	Предполагаемые вопросы для рассмотрения	Источники информации	Аудиторские процедуры
3	Изучение организационно-управленческой структуры банка-клиента, видов деятельности и технологических особенностей	Учредительные документы, патенты, лицензии, статистическая, внутренняя отчетность банка и распорядительные документы, сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом организации	Анкетирование и собеседование с руководством банка, визуальный осмотр
4	Общая оценка финансового состояния банка-клиента. Анализ уровня рентабельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Экспресс-анализ, аналитические процедуры
5	Анализ взаимоотношений с налоговыми органами, банками, поставщиками, клиентами, Банком России и другими партнерами. Ознакомление с основными группами клиентов	Акты проверок налоговых и других проверяющих органов, бухгалтерская отчетность, материалы проверок Банка России, иски и другие юридические дела в судах, арбитражах	Собеседование и документальный анализ, собеседование с партнерами, письменные запросы клиентам банка правоустанавливающих документов

*Окончание таблицы*

№ п/п	Предполагаемые вопросы для рассмотрения	Источники информации	Аудиторские процедуры
6	Общий анализ системы бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля	Бухгалтерская отчетность, учетная политика, внутренние положения, должностные инструкции, отчеты службы внутреннего контроля	Анкетирование, собеседование и анализ методологических положений учетной политики
7	Изучение порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении банка, принципов формирования оплаты труда персонала банка	Бухгалтерская отчетность, учетная политика, внутренние положения, должностные инструкции	Анкетирование, документальный анализ, собеседование и анализ методологических положений учетной политики



**Примерный перечень документов при проведении  
банковского аудита**

1. Информация, касающаяся организационно-правовой формы и организационной структуры банка.
2. Выдержки или копии учредительных документов банка, а также необходимых юридических документов, соглашений и протоколов.
3. Информация об отрасли, экономической и правовой среде, в которой банк осуществляет свою деятельность.
4. Информация, отражающая процесс планирования, включая программы аудита и любые изменения к ним.
5. Доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля (описания, вопросы, схемы документооборота или их комбинации).
6. Доказательства, подтверждающие оценку неотъемлемого риска, уровня риска средств контроля и любые корректировки этих оценок.
7. Доказательства, подтверждающие факт анализа аудитором работы аудируемого лица по внутреннему аудиту и сделанные аудитором выводы.
8. Анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета.
9. Анализ наиболее важных экономических показателей и тенденций их изменения.
10. Сведения о характере, временных рамках, объеме аудиторских процедур и результатах их выполнения.
11. Доказательства, подтверждающие, что работа, выполненная работниками аудитора, осуществлялась под контролем квалифицированных специалистов и была проверена.
12. Сведения о том, кто выполнял аудиторские процедуры, с указанием времени их выполнения.
13. Подробная информация о процедурах, примененных в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности подраз-

делений банка и (или) дочерних организаций, проверявшихся другим аудитором.

14. Копии сообщений, направленных другим аудиторам, экспертам и третьим лицам и полученных от них.

15. Копии писем и телеграмм по вопросам аудита, доведенным до сведения руководителей аудируемого лица или обсуждавшимся с ними, включая условия договора о проведении аудита или выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля.

16. Письменные заявления, полученные от аудируемого лица.

17. Выводы, сделанные аудитором по наиболее важным вопросам аудита, включая ошибки и необычные обстоятельства, которые были выявлены аудитором в ходе выполнения процедур аудита, и сведения о действиях, предпринятых в связи с этим аудитором.

18. Копии финансовой (бухгалтерской) отчетности и аудиторского заключения.



**Приложение 5.  
Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ  
«Об аудиторской деятельности»**

**Приложение 6.  
Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для  
кредитных организаций и порядке его применения,  
утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П**





**Приложение 7.  
Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении  
в действие международных стандартов аудита  
на территории Российской Федерации и о признании  
утратившими силу некоторых приказов Министерства  
финансов Российской Федерации»**

**Приложение 8.  
Указание Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении  
изменений в Положение Банка России от 27 февраля  
2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета  
для кредитных организаций и порядке его применения»»**

# Оглавление

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Теоретические аспекты банковского аудита.....</b>	<b>5</b>
1.1. История развития банковского аудита .....	5
1.2. Анализ системы банковского аудита .....	8
1.3. Классификация и организация банковского аудита.....	15
1.4. Стандарты банковского аудита.....	20
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>26</i>
<b>Глава 2. Организационные положения банковского аудита.....</b>	<b>28</b>
2.1. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка .....	28
2.1.1. Подготовка к проведению проверки.....	28
2.1.2. Проведение аудиторской проверки банка.....	30
2.1.3. Особенности проведения проверок зарубежных дочерних филиалов и представительств уполномоченных банков.....	35
2.2. Планирование и этапы проведения банковского аудита .....	38
2.2.1. Предварительное планирование банковского аудита .....	38
2.2.2. Этапы проведения банковского аудита .....	41
2.3. Оформление аудиторского заключения.....	45
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>51</i>
<b>Глава 3. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка .....</b>	<b>53</b>
3.1. Аудиторская проверка качества управления коммерческим банком.....	53
3.2. Аудит учетной политики коммерческого банка .....	59
3.3. Аудиторская проверка собственных и основных средств, нематериальных активов банка .....	66
3.4. Аудит фондов, доходов и расходов коммерческого банка.....	75
3.4.1. Аудит фондов банка .....	75
3.4.2. Аудит доходов и расходов банка .....	77
3.4.3. Аудит прибыли и ликвидности банка.....	81
3.4.4. Формирование рекомендаций и выводов.....	87
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>88</i>
<b>Глава 4. Аудит банковских операций .....</b>	<b>90</b>
4.1. Аудит кредитных операций.....	90
4.1.1. Анализ и оценка организации кредитной работы в банке.....	90
4.1.2. Аудит бухгалтерского учета кредитных операций .....	94
4.2. Аудит расчетных операций.....	96
4.2.1. Аудит расчетов платежными поручениями.....	98
4.2.2. Аудит расчетов чеками.....	98

4.2.3. Аудит расчетов аккредитивами.....	101
4.2.4. Аудит расчетов платежными требованиями.....	103
4.2.5. Расчеты банковскими картами и электронными деньгами.....	104
4.2.6. Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета банков, открытые в расчетно-кассовом центре Банка России.....	106
4.2.7. Порядок осуществления расчетов по корреспондентским субсчетам, открытым в других банках.....	107
4.2.8. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями банка.....	109
4.2.9. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций.....	110
4.3. Аудит кассовых операций.....	111
4.4. Аудит операций с ценными бумагами.....	117
4.4.1. Аудит инвестиционных операций.....	120
4.4.2. Аудит операций с банковскими сертификатами и векселями.....	123
4.4.3. Аудит операций банка с векселями.....	124
4.4.4. Аудит доверительных (трастовых) операций банка с ценными бумагами.....	127
4.5. Аудит вкладных операций.....	129
4.6. Аудит валютных операций.....	136
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>143</i>
<b>Глава 5. Аудит налогообложения коммерческого банка.....</b>	<b>145</b>
5.1. Аудит налога на прибыль банка.....	145
5.2. Аудит налога на имущество банка.....	149
5.3. Аудит налога на добавленную стоимость.....	150
5.4. Аудит налога на отчисления во внебюджетные фонды.....	153
5.4.1. Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации.....	154
5.4.2. Отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации.....	154
5.4.3. Фонд обязательного медицинского страхования.....	154
5.4.4. Фонд занятости населения Российской Федерации.....	155
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>155</i>
<b>Заключение.....</b>	<b>157</b>
<b>Тесты.....</b>	<b>159</b>
<b>Ответы на тесты.....</b>	<b>165</b>
<b>Библиографический список.....</b>	<b>166</b>
<b>Приложение 1. Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.....</b>	<b>169</b>
<b>Приложение 2. Договор об оказании аудиторских услуг.....</b>	<b>172</b>
<b>Приложение 3. Действия аудитора на стадии предварительного планирования при выборе банка-клиента.....</b>	<b>174</b>

<b>Приложение 4. Примерный перечень документов при проведении банковского аудита.....</b>	<b>177</b>
 <b>Приложение 5. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» .....</b>	<b>179-1</b>
 <b>Приложение 6. Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П.....</b>	<b>179-43</b>
 <b>Приложение 7. Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» .....</b>	<b>179-584</b>
 <b>Приложение 8. Указание Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”».....</b>	<b>179-588</b>

*По вопросам приобретения книг обращайтесь:*  
**Отдел продаж «ИНФРА-М» (оптовая продажа):**

127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1

Тел. (495) 280-33-86 (доб. 218, 222)

E-mail: [bookware@infra-m.ru](mailto:bookware@infra-m.ru)

**Отдел «Книга—почтой»:**

тел. (495) 280-33-86 (доб. 222)

ФЗ № 436-ФЗ	Издание не подлежит маркировке в соответствии с п. 1 ч. 4 ст. 11
----------------	---

*Учебное издание*

**Казимагомедов Абдулла Аседуллаевич**

# **ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

*Учебник*

Оригинал-макет подготовлен в НИЦ ИНФРА-М

ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»

127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1

Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29

E-mail: [books@infra-m.ru](mailto:books@infra-m.ru) <http://www.infra-m.ru>

Подписано в печать 21.10.2019. Формат 60×90/16. Бумага офсетная.

Гарнитура Petersburg. Печать цифровая. Усл. печ. л. 11,44.

Тираж 500 экз. (1 – 50). Заказ № 10913

ТК 704218-1020431-211019

Отпечатано в типографии ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»

127214, Москва, ул. Полярная, д. 31В, стр. 1

Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29

# ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН INFRA-M.RU



ГРУППА  
КОМПАНИЙ  
ИНФРА-М

Вы можете заказать любую нашу книгу в издательстве с доставкой на дом. Выбирайте и заказывайте нужные вам книги на сайте **infra-m.ru**

Авторам ИНФРА-М предоставляется скидка – 20% на любую книгу из нашего ассортимента.

## Варианты доставки:

Вы можете самостоятельно получить заказ в Москве в нашем офисе. В этом случае вы экономите на курьерской доставке.

Самовывоз должен быть обязательно согласован с менеджером при подтверждении заказа.

**Пункт выдачи заказов:**

г. Москва, ул. Полярная д.31В стр.1

Режим работы: понедельник-пятница с 9:00 до 18:00.

Осуществляется только по Москве и Московской области.

Стоимость доставки (до 5-ти кг или не более 12 экземпляров) по Москве — 250 руб.

Стоимость доставки по Московской области — 250 руб. до МКАД, далее 30 руб. за каждый километр. Удобное время доставки вы можете согласовать с менеджером курьерской службы при подтверждении заказа.

**Заказы свыше 5-ти кг оформляются Почтой России или самовывозом из редакции.**

Срок доставки российской почтой обычно составляет от 2 до 6 недель в зависимости от удаленности региона доставки. Срок доставки авиапочтой, как правило, меньше и составляет от 1 до 3 недель.

Стоимость доставки зависит от региона (расстояния), веса товаров, стоимости заказа (страховой сбор) и определяется официальными тарифами Почты России. При получении посылки на почте вам не придется делать никаких дополнительных выплат.

Заказы весом до 2 кг отправляются заказной бандеролью. Заказы весом от 2 до 10 кг отправляются посылкой.

## НАШИ КОНТАКТЫ

По всем вопросам вы можете обращаться к нашему специалисту отдела продаж:

Лобановой Ирине Александровне

по электронной почте [lobanova\\_ia@infra-m.ru](mailto:lobanova_ia@infra-m.ru)

или по телефону 8 (495) 280-33-86 доб. 222

### 1. САМОВЫВОЗ

### 2. КУРЬЕРСКАЯ ДОСТАВКА

### 3. ПОЧТА РОССИИ