

Н.Н.КУНИЦЫНА
В.В.ХИСАМУДИНОВ

БАНКОВСКИЙ АУДИТ



**Н.Н.КУНИЦЫНА
В.В.ХИСАМУДИНОВ**

БАНКОВСКИЙ АУДИТ



**МОСКВА
“ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА”**



**ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ
“ИНФРА-М”**

2010

УДК 657.6:336.7
ББК 65.053:65.262.1
К91

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Г.А. Тикунов,
Первый заместитель начальника
Главного управления Банка России
по Ставропольскому краю;

Л.И. Ушвицкий,
д-р экон. наук, профессор
ГОУ ВПО «Северо-Кавказский
государственный технический университет»,
Заслуженный деятель науки РФ

ISBN 978-5-279-03438-3
ISBN 978-5-16-004384-5

© Куницына Н.Н., Хисамудинов В.В., 2010
© Издательство «Финансы и статистика»,
2010

Введение

В условиях формирования аудиторских служб, саморегулируемых организаций аудиторов, развития фондового рынка, налоговой системы особенно актуальными становятся упорядочение и систематизация методики осуществления аудиторской работы, практики проверки правильности оформления и отражения операций коммерческих банков в бухгалтерском учете и отчетности. Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые, наряду с надзорными органами, способствуют своей деятельностью устойчивому функционированию банковской системы России.

Несмотря на относительно короткую историю развития, банковский аудит в России прошел за последнее десятилетие большой и сложный путь от ревизионной работы до независимой экспертизы финансовой отчетности кредитных организаций. Аудит банков имеет свою специфику, которая отражает как особенности деятельности самих банков, так и систему их регулирования со стороны Центрального Банка РФ (Банка России). Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов, формы бухгалтерской отчетности. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, являются объектами регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ, как надзорного органа, получают в нем лицензии, соблюдают его требования в своей деятельности.

Поскольку аудит — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, основной задачей настоящего пособия явилось изложение главных направлений деятельности аудиторов, а также методики аудита важнейших банковских операций: расчетных, кассовых, кредитных, депозитных, валютных, с ценными бумагами, внутрибанковских и прочих активных и пассивных операций. Немаловажное место отведено рассмотрению типичных ошибок, возникающих в практике деятельности кредитных

организаций, на которые аудиторам следует обращать особое внимание. Кроме того, приведены примерные рабочие программы проверки отдельных блоков операций банков, как сокращенные, так и развернутые с пошаговой разбивкой.

При изложении материала использованы действующие нормативные документы, регламентирующие деятельность кредитных организаций в Российской Федерации и проведение их аудита, учебники и учебные пособия, рекомендованные учебно-методическим объединением к использованию в учебном процессе.

В учебном пособии приведены контрольные вопросы и практические задания, возможные к использованию в учебном процессе в ходе преподавания дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский аудит» при подготовке студентов специальности 080105 «Финансы и кредит» и 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», повышении квалификации банковских работников и других категорий служащих.

Содержание

Введение	
Тема 1. Банковский аудит: цели, задачи, организация	5
1.1. Цели и задачи банковского аудита	5
1.2. Особенности организации внутреннего аудита в банке	7
1.3. Цели и задачи внешнего банковского аудита	12
1.4. Проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего банковского аудита	15
1.5. Аудиторские риски	18
Тема 2. Аудиторское заключение по итогам проверки кредитной организации	24
2.1. Структура аудиторского заключения	24
2.2. Требования к составлению аудиторского заключения по итогам проверки кредитной организации	30
Тема 3. Аудит собственных средств банка	35
3.1. Анализ учредительных документов. Проверка своевременности и полноты формирования уставного капитала и правильности отражения его в учете	35
3.2. Аудит резервного и добавочного капитала банка	46
Тема 4. Аудит депозитных операций	49
4.1. Цели аудита депозитных операций	49
4.2. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций	50
Тема 5. Аудит расчетных операций	53
5.1. Организационные основы аудита расчетных операций	53
5.2. Аудит расчетных операций	56
Тема 6. Аудит кассы и кассовых операций	63
6.1. Цели и задачи проверки кассовых операций	63
6.2. Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой)	69
6.3. Аудит операционных касс	70

Тема 7. Аудит кредитных операций	79
7.1. Основные направления проверки кредитных операций	79
7.2. Оценка организации кредитной работы в банке	86
Тема 8. Аудит операций банка с ценными бумагами	96
8.1. Организационные основы аудита операций с ценными бумагами	96
8.2. Аудит операций по акционированию банка	104
8.3. Аудит операций банка по вложениям в долговые обязательства	105
8.4. Аудит инвестиционных операций банка	108
8.5. Аудит залоговых операций с ценными бумагами	110
8.6. Аудит посреднических и трастовых операций банка с ценными бумагами	111
Тема 9. Аудит валютных операций банка	113
9.1. Цели, основные направления проверки организации бухгалтерского учета валютных операций	113
9.2. Проверка соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций	115
9.3. Проверка валютно-обменных операций банка	120
9.4. Проверка правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям	123
Тема 10. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов	129
10.1. Аудит основных средств и материальных запасов	129
10.2. Аудит нематериальных активов	136
Тема 11. Аудит расходов, доходов, формирования и использования прибыли	140
11.1. Аудит доходов банка	140
11.2. Аудит расходов банка	143
11.3. Аудит формирования и использования прибыли банка	147

Тема 12. Аудит консолидированной финансовой отчетности	163
12.1. Основные требования к консолидированной отчетности и аудиторскому заключению	163
12.2. Подготовка консолидированной финансовой отчетности	165
12.3. Аудит консолидированной финансовой отчетности	166
12.4. Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности	168
Практикум	169
Глоссарий	198
Литература	205

Куницына Н.Н.

К91 **Банковский аудит: учеб. пособие / Н.Н.Куницына, В.В. Хисамудинов. — 2-е изд., доп. — М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010. — 216 с.: ил.**

ISBN 978-5-279-03438-3 (Финансы и статистика)

ISBN 978-5-16-004384-5 (ИНФРА-М)

Изложены основные теоретические аспекты дисциплины «Банковский аудит», приведен перечень вопросов и практических ситуаций. Предлагаемый материал может быть дополнен выдержками из законодательных и нормативных документов, инструкций и официальных писем и носит рекомендательный характер.

Предназначено для использования в учебном процессе при подготовке студентов по специальностям 080105 «Финансы и кредит», 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также в системе переподготовки кадров высшей квалификации.

К $\frac{0605010205 - 031}{010(01) - 2010}$ 69 — 2010

**УДК 657.6:336.7
ББК 65.053:65.262.1**