

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 | 5 |
| 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