

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И АУДИТ

**Практикум
для аудиторной и самостоятельной работы
студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ
и аудит» специализации 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ
и аудит в банках» и слушателей специального факультета
по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения
квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза»
специальности 1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль
в банках»**

УДК 336.71
ББК 65.262.101-28
Б 23

Авторы-составители: М. С. Шидловская, канд. экон. наук, доцент;
А. А. Холодович, ассистент

Рецензенты: В. Г. Гизатуллина, канд. экон. наук, профессор,
зав. филиалом кафедры бухгалтерского учета, анализа
и аудита ИПК Белорусского государственного
университета транспорта;
Е. М. Попов, канд. экон. наук, доцент, профессор
кафедры финансов и кредита Белорусского торгово-экономического университета

Рекомендован научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 5 от 12 июня 2007 г.

**Банковский надзор и аудит : практикум для аудиторной и самостоятельной работы студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» специальности 1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль в банках» / авт.-сост. : М. С. Шидловская, А. А. Холодович. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2008. – 60 с.
ISBN 978-985-461-552-3**

УДК 336.71
ББК 65.262.101-28

ISBN 978-985-461-552-3

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2008

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Совершенствование банковского надзора и аудита обусловлено возрастанием потребности в достоверной информации о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Основная цель надзора и аудита состоит в объективном изучении фактического положения дел в банковской сфере, выявлении факторов и условий, которые отрицательно сказываются на выполнении принятых решений и достижении намеченных целей. Важно установить, обеспечивается ли соблюдение законодательства и других нормативно-правовых актов, минимизация банковских рисков, соблюдение экономических нормативов, надлежащее управление активами и пассивами и какие меры воздействия применяются к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям.

Банковский надзор как самостоятельная функция управления позволяет своевременно выявлять и устранять имеющиеся недостатки в работе, а также помогает конкретизировать деятельность банка по эффективному его развитию. Он способствует укреплению законодательной, исполнительной и договорной дисциплины. При осуществлении банковского надзора используются различные рычаги воздействия с целью обеспечения ликвидности, достаточности капитала и надежности функционирования банковской системы.

Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее полнота, реальность, соответствие действующему законодательству и требованиям внешних и внутренних нормативно-правовых актов, соблюдение стабильной работы банка, степень делового доверия к нему со стороны учредителей, акционеров, клиентов и сотрудников устанавливается с помощью независимой проверки – аудита.

В данном практикуме содержатся указания по изучению сущности и содержания банковского надзора и аудита, принципов и методик надзора, контрольно-аудиторских процедур, порядка использования учетной и другой информации для принятия собственных умозаключений и решений.

Практикум построен таким образом, чтобы студенты могли представлять себе объем изучаемого материала. Особое внимание уделяется использованию действующих нормативно-правовых актов, которые необходимы для выполнения заданий.

Задания предусмотрены по оформлению результатов проверок, составлению программ ревизий (аудита), тестов, других рабочих документов.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ КУРСА, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ЗАДАНИЯ

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И АУДИТА

При изучении данного раздела необходимо определить сущность, значение, задачи, организационные принципы банковского надзора и аудита, выяснить основные направления проведения надзора и аудита деятельности банков, рассмотреть структуру, функции, права, обязанности и ответственность контролирующих органов, изучить методические приемы, этапы проведения надзора и аудита, порядок документального оформления результатов проверок, их рассмотрения, утверждения и использования.

Освоение материала необходимо начать с проработки содержания следующих нормативно-правовых актов:

- Банковский кодекс Республики Беларусь от 27 июля 2006 г. № 147-з.
- Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 25 июня 2007 г. № 240-з.
- Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Беларусь по вопросам усиления ответственности за преступления, связанные с коррупцией» от 18 июля 2007 г. № 264-з.
- Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в некоторые кодексы Республики Беларусь по вопросам административной ответственности за правонарушения в области финансов, банковской деятельности, против порядка налогообложения и таможенного регулирования» от 20 июля 2007 г. № 273-з.
- Закон Республики Беларусь «О борьбе с организованной преступностью» от 27 июня 2007 г. № 244-з.
- Указ Президента Республики Беларусь «О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности» от 12 февраля 2004 г. № 67 (с изм. и доп.).
- Указ Президента Республики Беларусь «О мерах по усилению ведомственного контроля в Республике Беларусь» от 12 февраля 2004 г. № 68 (с изм. и доп.).
- Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по совершенствованию координации деятельности контролирующих органов Республики Беларусь» от 6 декабря 2001 г. № 722 (с изм. и доп.).
- Инструкция о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2007 г. № 35.
- Инструкция по проведению тестирования кандидатов на получение свидетельства о соответствии

квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 октября 2003 г. № 175.

- Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 139.

- Правила лицензирования и осуществления аудиторской деятельности в банковской системе Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 июля 2003 г. № 129 (с изм. и доп.).

- Правила ведения юридических лицами и индивидуальными предпринимателями книги учета проверок (ревизий): утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 9 октября 2007 г. № 1284.

- Типовые положения об организации внутреннего аудита в банке.

- Рекомендации по организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

- Правила аудиторской деятельности (республиканские, локальные).

Нужно также рассмотреть организацию, планирование и технологию банковского надзора и аудита, раскрыть их методики, изучить приемы и способы фактического и документального контроля, процедуры получения аудиторских доказательств, технику обобщения данных, формы предоставления результатной информации, определить степень банковских рисков.

Тема 1.1. Организация банковского надзора

При изучении данной темы необходимо определить роль и место банковского надзора в управлении деятельностью банков; выяснить сущность и значение надзора и аудита; рассмотреть виды банковского надзора, классификацию надзора, субъекты и объекты надзора, значение надзора для повышения эффективности всей банковской системы, процесс управления надзором, его информационное и нормативно-правовое обеспечение, органы, осуществляющие надзор в банковской системе страны, основные принципы организации надзора за деятельностью банков, функции надзора, направления контроля, процедуры контроля, организацию проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и меры воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям.

Задания

Задание 1. Составьте план проведения проверок деятельности банка на предстоящий год и укажите, какие действия необходимо предпринять для внесения корректировок в план проведения проверок.

План проведения проверок деятельности банка приведен в приложении 1.

Информация для его составления содержится в нормативно-правовых актах, литературных источниках, раздаточном материале.

Задание 2. Выпишите предписание на проведение проверки банка. Укажите, предусмотрены ли меры ответственности за воспрепятствование уполномоченному должностному лицу контролирующего органа в проведении проверки, в получении доступа к информационным системам и базам данных банка.

Форма предписания приведена в приложении 2.

Предписание составляется на условном примере. Контролирующими органами выступают представители Инспекции Министерства по налогам и сборам, Комитета государственного контроля.

Задание 3. Оформите приказ № 2 от 4 января текущего года на проведение ревизии структурного подразделения филиала № 312 (отделение № 25) ОАО СБ «Беларусбанк».

План проведения ревизии на 2008 г. утвержден начальником филиала № 300 Гомельского областного управления (ГОУ).

Рабочая группа в составе:

1. Руководитель – главный ревизор (ФИО) отдела ревизий филиала № 300 ГОУ ОАО СБ «Беларусбанк».

2. Член рабочей группы – ревизор 1 категории (ФИО) отдела ревизий филиала № 300 ГОУ ОАО СБ «Беларусбанк».

Период ревизии – с 1 ноября 2006 г. по 31 декабря 2007 г.

Срок проведения ревизии – с 9 января 2008 г. по 14 января 2008 г.

Ревизию филиала № 312/25 необходимо провести в соответствии с нормативными правовыми актами.

Акт ревизии с заключением следует представить на рассмотрение лицу, назначившему ревизию (ФИО), в срок не позднее 10 рабочих дней со дня подписания акта.

Задание 4. Сделайте записи в Книгу учета проверок (ревизий) филиала банка. Укажите, какие действия должен предпринять аудитор при установлении факта отсутствия Книги учета проверок (ревизий) в филиале. Форма Книги учета проверок (ревизий) филиала банка приведена в приложении 3. Книга учета проверок (ревизий) филиала банка заполняется на основании данных задания 2.

Задание 5. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы организации банковского надзора.

Вопросы для самоконтроля

1. Может ли осуществляться банковский надзор за следующей деятельностью:
 - выдачей лицензии на осуществление банковской деятельности;
 - созданием и ликвидацией банков;
 - деятельностью банков в области достаточности, ликвидности и крупных рисков;
 - организацией в банках налично-денежного оборота, соблюдением стандартов бухгалтерского учета, банковской и статистической отчетности;
 - обязательностью аудиторских проверок;
 - объявлением банков банкротами?
2. Имеют ли право органы надзора принимать решения по следующим операциям:
 - списанию активов, признанных безнадежными;
 - ограничению выдачи кредитов отдельным категориям заемщиков;
 - замене руководства банка?
3. Могут ли на стадии создания банка в качестве объекта надзора выступать его устав и учредительные документы?
4. Является ли видом искажений в учете и отчетности фальсификация бухгалтерских документов и записей?
5. Верно ли, что основными функциями банковского надзора являются регулирующая и контрольная?
6. Может ли руководитель проверки сообщить о полученных результатах в ходе проверки (до подписания основного акта) на совещании с администрацией банка?
7. Верно ли, что надзор за деятельностью банка осуществляется различными органами?

Тема 1.2. Организация аудита банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

По данной теме необходимо изучить содержание аудиторской деятельности, вопросы ее регулирования в банковской сфере. Нужно рассмотреть лицензирование аудиторской деятельности, виды аудита, структуру и функции службы внутреннего аудита банка, подготовку внешних и внутренних аудиторов к проведению банковского аудита, ревизионные комиссии банков, их функции и направления деятельности, содержание плана работы ревизионной комиссии банка, а также изучить ревизию как основную форму контроля за деятельностью банка, порядок составления рабочей документации, квалификационные требования, порядок проведения независимого аудита в банковской системе, заключение договора на проведение независимого банковского аудита, взаимоотношения аудиторов и специалистов банка, этику аудитора, аудиторское заключение, определить классификацию специальных методических приемов внешнего и внутреннего аудита, их сущность, характеристику и порядок применения, зависимость приемов от используемых источников банковской информации, способов проверки документов и учетных регистров.

Задания

Задание 6. Составьте программу аудита филиала банка. Укажите, для чего составляется программа аудита.

Программа аудита филиала банка приведена в приложении 4.

В программе приводится перечень аудиторских процедур по реализации плана аудита (см. задание 1).

Задание 7. Составьте договор оказания аудиторских услуг банка. В договоре приведите данные задания 6. Сделайте ссылку на нормативно-правовые акты.

Форма договора оказания аудиторских услуг приведена в правилах аудиторской деятельности «Порядок заключения договоров оказания аудиторских услуг».

Задание 8. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы проверки организации аудита банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Верно ли, что основная задача банковского аудита – это подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и представление руководству банка заключения о финансовом состоянии банка, его доходности, ликвидности и степени риска банковских операций?
2. Верно ли, что Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» гласит, что «Аудит не может проводиться аудиторской организацией в отношении субъекта, с которым имеются общие учреди-

тели (участники, собственники имущества)»? Обязаны ли аудиторы сообщать заказчику о невозможности своего участия в проведении аудита при наличии таких обстоятельств?

3. Должны ли выясняться в процессе аудиторской проверки следующие сведения:

- правильность расчетов экономических нормативов;
- их соответствие предельным значениям;
- причины, вызвавшие нарушения нормативных значений (достаточности капитала, ликвидности баланса, размера обязательных резервов и др.)?

4. Содержат ли договоры на аудиторскую проверку наименование сторон, между которыми заключается договор, предмет договора, сроки проведения проверки, стоимость работы, порядок расчетов за выполняемую работу, особые условия, юридические адреса сторон?

5. Должно ли состоять аудиторское заключение из введения, аналитической и итоговой частей?

6. Являются ли принципами профессиональной этики аудиторов следующие качества:

- добросовестность;
- компетентность;
- высокий профессионализм;
- независимость суждений и заключений?

7. Верно ли, что внешняя аудиторская служба обязана направить заключение о результатах аудита в адрес Национального банка Республики Беларусь вместе со справкой, где указывается перечень общих сведений о проверенном банке, о результатах аудиторской проверки, выявленных нарушениях, замечаниях и пожеланиях по совершенствованию общей политики и текущей деятельности банка?

8. Могут ли внешние аудиторы давать заключения по следующим показателям:

- достоверности финансовой отчетности банков;
- выполнении банком экономических нормативов;
- качестве управления банком;
- о состоянии внутреннего аудита?

9. Может ли объем работы аудитора включать следующую деятельность:

- проверку правильности документального оформления и сущности операций;
- возможность проведения инвентаризации денежных средств, ценных бумаг и др.;
- тождественность данных синтетического и аналитического учета;
- правильность отнесения доходов и расходов банка к отчетному периоду;
- оценку состояния кредитного и инвестиционного портфеля;
- достоверность бухгалтерской отчетности?

Тема 1.3. Организация проверки бухгалтерского учета в банках

По данной теме необходимо рассмотреть основные нормативно-правовые акты, регулирующие организацию бухгалтерского учета в банках, контролируемые участки учетно-операционной работы, вопросы проверки организации аналитического и синтетического учета, ошибочных записей в бухгалтерском учете, выяснить порядок подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задание

Задание 9. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы проверки организации бухгалтерского учета в банках.

Вопросы для самоконтроля

1. Являются ли основными участками учетно-операционной работы учреждения банка оформление и контроль денежно-расчетных документов и отражение банковских операций на счетах бухгалтерского учета?

2. Предусматривает ли комплексная проверка аудит всех основных операций банка, своевременность завершения операционного дня и составления ежедневного баланса?

3. Контролируется ли правильность составления ежедневного баланса оборотов и остатков наличием равенства дебетовых и кредитовых оборотов и итогов остатков по активу и пассиву, а правильность итога остатков по внебалансовым счетам – соответствием его итогу по остатку за предыдущий день плюс сумма оборотов по приходу и минус сумма оборота по расходу за текущий день?

4. Может ли банк, обнаруживший суммы, зачисленные не по назначению или излишне перечисленные его клиенту, или получивший соответствующее заявление банка-корреспондента, сделать исправление без согласия клиента, если это предусмотрено в договоре?

5. Согласны ли Вы, что в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» приведен исчерпывающий перечень органов, которые могут изъять первичные учетные документы?

6. Обязан ли владелец счета в случае закрытия счета, реорганизации предприятия, перехода клиента на обслуживание в другое учреждение банка вернуть учреждению банка чековые книжки с оставшимися

неиспользованными чеками, а в случае невозможности предоставления чековых книжек с неиспользованными чеками должна ли клиентом представляться объяснительная записка?

7. Могут ли послужить причинами ошибочных записей ошибочные действия клиентов, мошенничество или любые другие, не зависящие от учреждений банка, причины?

8. Обязан ли главный бухгалтер учреждения банка обеспечить своевременное составление и представление установленной отчетности?

9. Являются ли основной формой аналитического учета в банках лицевые счета?

10. Обязан ли владелец счета в течение 10 дней после получения выписки письменно сообщить учреждению банка о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета?

11. Выдается ли дубликат в случае утери клиентом выписки из лицевого счета?

12. Может ли исправление ошибочных записей в бухгалтерском учете производиться обратной проводкой?

Раздел 2. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И АУДИТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

В данном разделе необходимо рассмотреть основные нормативные документы (акты), регулирующие порядок ведения учета, надзора и аудита, выявить перечень вопросов, подлежащих проверке, исследовать информационное обеспечение и порядок его использования в процессе надзора и аудита, изучить порядок получения доказательств, используя различные способы и приемы, применяемые для выявления правонарушений, определить нарушения законодательства Республики Беларусь и других нормативных актов, установить последствия, к которым могут привести данные нарушения, изучить порядок составления документации по результатам проверок и разработку мероприятий по предупреждению возникновения нарушений и предложения по эффективному хозяйствованию банковских структур.

Тема 2.1. Банковский надзор и аудит кассовых операций

При изучении данной темы необходимо определить задачи банковского надзора и аудита, рассмотреть организацию надзора кассовой работы, соблюдение банками нормативно-правовых актов по кассовым операциям, изучить проверку организации работы кассового узла; составить программу проверки; исследовать порядок проведения и оформления инвентаризации кассовой наличности, проверку обеспечения сохранности наличных денежных средств, ценностей и документов в хранилище (кладовой), проверку организации кассовой работы банка и соблюдение порядка оформления кассовых операций; изучить методику проверки кассовых документов, отчетных справок по кассе, записей в книгах принятых и выданных ценностей, наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, аудит реальности остатков денежных средств по балансовым счетам («Денежные средства в кассе», «Денежные средства в обменных пунктах», «Денежные средства в банкоматах», «Денежные средства в кассе с режимом работы «продленный день», «Денежные средства в пунктах инкассации», «Денежные средства для подготовки авансов», «Денежные средства в пути», «Прочие средства платежа»), порядок проверки своевременности и полноты оприходования денежных средств, соблюдение лимита, методику проверки эмиссионных операций, контроль за поступлением высланных для подкрепления банка ценностей, изъятие денег из обращения, обмен ветхих денежных билетов на годные; определить нарушения действующего законодательства и последствия, к которым могут привести данные нарушения.

Задания

Задание 10. При проверке операций приходной кассы филиала банка за 20 сентября текущего года аудитор установил расхождения в суммах по приходным кассовым документам и в отчетной справке о кассовых оборотах за день и остатках ценностей формы № 0402830114. Расхождения (излишки) составили 100 тыс. р. Данная операция отражена на счетах бухгалтерского учета Дебет 1010 – Кредит 1010.

Установите характер допущенных нарушений, их последствия и способ выявления.

Задание 11. При проверке кассовых операций филиала № 89 банка аудитор принял участие во вскрытии сумки кассиром кассы пересчета денег под наблюдением контролера. Кассир снял с сумки пломбу со шпагатом, вынул из нее денежную наличность и передал сумку контролеру, оставляя у себя до конца пересчета всех ценностей пломбу от вскрытой сумки. Контролер проверил, вся ли денежная наличность изъята из сумки, вынул препроводительную ведомость формы № 0402090005, оставляя сумку и документы у себя для контроля.

После пересчета денежной наличности установлен факт ее недостачи (путем сверки суммы, названной кассиром контролеру, с суммой, указанной на лицевой и оборотной сторонах препроводительной ведомости).

Укажите, какие действия должны быть предприняты для погашения недостачи.

Задание 12. В конце рабочего дня (10 января текущего года) кассир расходной кассы отделения № 6 филиала № 117 сверил сумму денежной наличности, принятой под отчет, с суммой расходных кассовых документов и остатком денежной наличности, составил отчетную справку формы № 0402830114 и сдал заведующему операционной кассой.

В начале следующего рабочего дня (11 января текущего года) проведена внезапная ревизия ценностей расходной кассы, в результате которой установлено расхождение (недостача) в сумме 420 тыс. бел. р., на что составлен акт ревизии ценностей за подписью всех работников, проводивших ее, и лиц, ответственных за сохранность ценностей. Главным бухгалтером сделаны записи на счетах бухгалтерского учета без рассмотрения результатов проведенной ревизии руководителем филиала № 117 банка.

Перечислите меры, которые должны быть приняты по устранению выявленных недостатков. Укажите, какие нормативно-правовые акты регулируют данный вопрос и каковы последствия выявленного нарушения.

Задание 13. Установите законность и достоверность нижеприведенных операций по покупке наличной иностранной валюты в обменном пункте № 9 филиала № 20 банка:

1. Выданы наличные деньги под отчет работнику обменного пункта по следующим счетам бухгалтерского учета:

- Дебет 1080 – Кредит 1010 на сумму в иностранной валюте;
- Дебет 1080 – Кредит 1010 на сумму в белорусских рублях.

2. Куплена наличная иностранная валюта (согласно реестру) по нижеследующим бухгалтерским счетам:

- Дебет 1080 – Кредит 6901 на сумму в иностранной валюте;
- Дебет 6911 – Кредит 1010 на сумму в белорусских рублях.

3. Зачислены остатки денег в кассу филиала № 20 банка по следующим бухгалтерским счетам:

- Дебет 1010 – Кредит 1080 на сумму в иностранной валюте;
- Дебет 1010 – Кредит 1080 на сумму в белорусских рублях.

Задание 14. Составьте справку проверки организации кассовой работы отделения № ____ филиала № ____ банка. Укажите, что может предпринять руководитель банка в случае выявления фактов нарушений в организации кассовой работы.

Форма справки приведена в приложении 5.

Справка составляется по данным проверки соблюдения нормативно-правовых актов отделением № ____ филиала № ____ банка и раздаточного материала.

Задание 15. Составьте акт проверки соблюдения предприятием (предпринимателем) Правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь.

Установите, какие документы при этом проверяются, и дайте оценку соблюдения субъектом хозяйствования действующего законодательства по ведению кассовых операций.

Форма акта приведена в Правилах организации наличного денежного обращения в Республики Беларусь.

Акт составляется на основании данных проверки соблюдения нормативно-правовых актов и раздаточного материала.

Задание 16. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита кассовых операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Осуществляется ли в учреждении банка предварительный (внутрибанковский контроль через контрольные подписи до составления баланса) и последующий контроль (после составления баланса) с целью систематической проверки постановки учета и документооборота, выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей, законности и правильности оформления выполненных ими операций?

2. Можно ли установить следующий порядок контроля за соблюдением правил ведения кассовых операций:

- внезапная ревизия кассы предприятия в случае выявления остатка денежных средств в крупных размерах;

- назначение комиссии приказом руководителя предприятия;
- составление акта и объяснений в случае установления расхождений;
- информирование банком Национального банка Республики Беларусь, Главного управления Национального банка Республики Беларусь, Комитета Государственного контроля Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам и других контролирующих органов Республики Беларусь о систематических

нарушениях кассовых операций в наличных белорусских рублях?

3. Входят ли в обязанности руководителя банка (его заместителя, начальника структурного подразделения) следующие функции:

- организация надлежащего хранения ценностей, обеспечение их сохранности;
- создание необходимых условий труда кассовых и других работников;
- проведение необходимых мероприятий по подготовке и повышению квалификации работников;
- разработка мероприятий по компьютеризации кассовой работы;
- расследование случаев просчета, хищения и других злоупотреблений и принятие мер по взысканию с виновных лиц причиненного ущерба?

4. Достоверна ли следующая информация: «В случае расхождения между фактическим наличием ценностей и данными отчетных документов кассир сообщает об этом руководителю кассового подразделения. При подтверждении излишка или недостачи составляется акт, а кассир представляет объяснительную записку руководителю кассового подразделения, которая в последующем рассматривается руководителем банка (его заместителем)»?

5. Проверяет ли контролирующий работник нижеприведенные операции:

- правильность заполнения денежного чека или расходного кассового ордера;
- соответствие подписей и печати клиента образцам, представленным банку;
- наличие на оборотной стороне денежного чека разрешительной подписи ответственного исполнителя на оплату денежного чека и подписи получателя денег?

6. Подлежат ли особому контролю следующие банковские финансовые операции:

- совершаемые с наличными деньгами;
- операции по банковским счетам;
- операции по международному переводу денежных средств;
- операции по кредитам?

7. Несут ли кассиры полную материальную ответственность за недостачу денежной наличности и других ценностей в сформированных ими пачках, корешках или другой упаковке с их клише и кодами, за неплатежные и фальшивые банкноты, причинившие ущерб банку?

8. Несет ли ответственность банк за отказ в приеме чека, если документ, подписи, оттиск печати или надписи на нем будут признаны учреждением банка сомнительными?

9. Правильно ли поступает банк, если отказывает в приеме чека, оформленного с нарушением?

10. Запрещается ли кассирам оставлять свое рабочее место до окончания производимой операции?

Тема 2.2. Банковский надзор и аудит валютных операций

По данной теме необходимо выяснить задачи банковского надзора и аудита валютных операций, организацию надзора за соблюдением банками нормативно-правовых актов, регулирующих порядок проведения валютных операций на территории Республики Беларусь, порядок надзора (аудита) валютно-обменных операций (купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, конверсионных операций), операций по открытию и ведению валютных счетов (текущих, связанных с движением капитала, связанных с выполнением функций агента валютного контроля); определить программу проверки валютных операций, способы и приемы их надзора (аудита), нарушения в организации валютных операций, рабочую документацию ревизора (аудитора), порядок ее рассмотрения и утверждения.

Задания

Задание 17. Установите достоверность и законность совершенных операций, если при проверке отчетной справки о кассовых оборотах за день и остатках ценностей за 6 марта текущего года выявлено следующее (табл. 1).

Таблица 1

Наименование ценностей	Принято ценностей от заведующего операционной кассой	Обороты за день				Передано ценностей на сумму от заведующего операционной кассой	Остаток на конец дня
		приход		расход			
		количество документов	сумма	количество документов	сумма		
Наличная валюта: бел. р.	4000000,00	18	2199800,00	1	4951970,00	1247810,00	0,00
долл. США	1000,00	1	1105,00	1	830,00	1275,00	0,00
евро	100,00	1	405,00	—	—	505,00	0,00

Количество кассовых документов – 22 (двадцать два).
 Обороты сверены _____ (нет) _____
 (подписи ответственных исполнителей)
 Кассовый работник _____ (есть) _____
 (подпись)
 Зав. операционной кассой _____ (есть) _____
 (подпись)
 Обороты сверены с балансовыми данными (лицевыми счетами) –
 _____ (есть) _____
 (подпись главного бухгалтера)

Задание 18. Установите правильность расчета валютной позиции банка по состоянию на 9 февраля текущего года исходя из данных табл. 2.

Таблица 2

Вид валюты	Покупка	Продажа	Курс НБ РБ, р.	Валютная позиция, тыс. р.
СКВ:				
доллар США			2148	+ 1074
евро	24002700	19003000	3111	– 933,3
Итого (фактический результат по СКВ)	–	–	–	+ 140,7

Задание 19. Установите правильность определения финансового результата от операций с иностранной валютой, если в конце расчетного периода определен положительный финансовый результат и отражен на счетах бухгалтерского учета следующими проводками:

- Дебет 6911 – Кредит 6980 – 12000 тыс. р.;
- Дебет 6980 – Кредит 8241 – 12000 тыс. р.

Сальдо по счету 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» – 426000 тыс. р., по счету 6901 «Валютная позиция» – 424000 тыс. р.

Задание 20. Сделайте выводы по приведенной информации, если при инвентаризации белорусских рублей и иностранной валюты кладовой отделения № 20 филиала № 250 банка по состоянию на 1 июля текущего года было установлено следующее (табл. 3).

Таблица 3

Наименование ценностей	Фактическое наличие, р. (иностранная валюта по номиналу)	По книгам учета, р.	По балансу, р.	Недостача или излишки, р.
Белорусские рубли	464771300,00	464871300,00	464871300,00	–
Доллар США	31333,94	31333,94	67430639,00	–
Евро и т. д.	5366,16	5306,16	13664122,00	–
Итого	–	–	?	–

Денежная наличность проверена по пачкам и корешкам, по надписям на накладках к ним и ярлыкам, прикрепленных к мешкам. Сплошному контрольному полистному пересчету подвергнуты белорусские рубли (464771300,00) и иностранная валюта: долл. США (31333,94); евро (5366,16).

В результате сплошного контрольного полистного пересчета недостач (излишков) не установлено.

Задание 21. Установите правильность корреспонденции счетов по продаже иностранной валюты за счет и по поручению клиентов исходя из данных табл. 4.

Таблица 4

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Предварительное резервирование клиентами банка иностранной валюты, подлежащей продаже на биржевых торгах	30XX*	3341
2. Перечисление участником торгов на корреспондентский счет Национального банка иностранной валюты	1800	150X
3. Списание проданной иностранной валюты клиентов банка с валютного транзитного счета	3341	1800
4. Поступление суммы рублевого эквивалента по итогам биржевых торгов на основании биржевого свидетельства участнику торгов	Транзитный счет в Национальном банке	1810
5. Зачисление суммы рублевого эквивалента иностранной валюты, проданной за счет и по поручению клиентов банка	1810	3342

* XX и X обозначают наличие вариантов в последних цифрах.

Содержание операции	Дебет	Кредит
6. Взаимозачет на сумму рублевого эквивалента проданной и купленной клиентами иностранной валюты	3344	3342
7. Зачисление рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту на текущий (расчетный) счет клиента	3342	30XX
8. Проведение расчетов с клиентами на основании биржевого свидетельства, начиная со дня проведения биржевых торгов	3342	30XX

Задание 22. Приведите факты нарушений в организации валютных операций банка. Изложите свое мнение о соответствии проводимых валютных операций действующим нормативно-правовым актам, соблюдении порядка регулирования открытой валютной позиции и контроле норматива валютного риска.

Факты нарушений в организации валютных операций банка приведите по форме табл. 5 (см. задания 7–21).

Таблица 5

Ситуация (факт нарушения)	Что нарушено	Когда нарушено	Кто нарушил	Как выявлено нарушение	Чем вызвано нарушение	Каковы последствия допущенного нарушения
---------------------------	--------------	----------------	-------------	------------------------	-----------------------	--

Задание 23. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита валютных операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Согласны ли Вы с требованиями по обеспечению сохранности наличной иностранной валюты при ее хранении и транспортировке не принимать на работу и не назначать на должности лиц, ранее привлекавшихся к уголовной ответственности за умышленные преступления, страдающих хроническими психическими заболеваниями?

2. Может ли быть привлечен к административной ответственности кассир обменного пункта (валютной кассы) за осуществление валютно-обменных операций без их фиксирования с помощью кассового аппарата или компьютерной системы либо при необоснованном отказе в покупке или продаже иностранной валюты?

3. Можно ли согласиться, что Правила проведения валютных операций, связанных с движением капитала, направлены на ограничение оттока капитала из страны и призваны усилить контроль за его движением?

4. Верно ли, что денежные средства, размещенные в уполномоченных банках Российской Федерации на специальных банковских счетах, должны отражаться в бухгалтерском учете белорусских банков на отдельных лицевых счетах балансового счета 1502 «Корреспондентские счета в иностранных банках», а денежные средства, размещенные на отдельных счетах в качестве обязательного резервирования, – на отдельных лицевых счетах балансового счета 1514 «Прочие счета до востребования в иностранных банках»?

5. Устанавливаются ли ограничения при совершении сделок купли-продажи иностранной валюты?

6. Необходимо ли разрешение для проведения валютных операций, связанных с движением капитала?

7. Контролируется ли соблюдение порядка переоценки валютных средств?

8. Предусмотрены ли штрафные санкции за несвоевременное проведение обязательной продажи экспортной выручки, поступившей на транзитный счет?

Тема 2.3. Банковский надзор и аудит расчетных операций

По данной теме необходимо изучить нормативно-правовые акты, регулирующие проверку открытия и закрытия счетов клиентам; определить недостатки и нарушения в организации оперативной работы и документооборота; рассмотреть проверку организации расчетов между клиентами и банками, своевременность, полноту, правильность отражения расчетных операций, формы расчетов, объекты контроля, программу проверки, рабочую документацию, нарушения в организации расчетов; изучить проверку состояния межбанковских расчетов, т. е. требований и обязательств, возникающих между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, порядок установления корреспондентских отношений, ответственность банка за несоблюдение правил совершения расчетных операций по счетам клиентов, применение штрафов и проверку организации международных расчетов.

Задания

Задание 24. При проверке пенсионных вкладов в отделении № 14 филиала № 300 банка установлено следующее:

- остаток денежных средств вкладчика К. М. Иванова на 1 декабря текущего года по данным выписки из счета составил 1600 р.;
- зачислено на счет вкладчика 30 декабря текущего года 369150 р.;
- начислены проценты (процентная ставка, действующая по счету на дату оформления выписки, – 7% годовых) в сумме 12790 р.

Определите правильность начисления процентов по счету вкладчика.

Задание 25. При проверке вкладов (депозитов) аудитор изучил учетную политику банка, в которой предусмотрено начисление процентов один раз в месяц. При этом используется фактический ежедневный остаток по счету за период начисления. Количество дней в периоде начисления – 360. Начисление процентов производится в том отчетном периоде, к которому они относятся. Расчетный период – с 1 по 31 число текущего года.

Отделением филиала банка 8 апреля текущего года принят вклад наличных денежных средств в сумме 10 млн р. сроком на 70 дней под 14,5 % годовых. Сумма начисленных процентов составила:

- за 23 дня апреля (с 8 по 30 апреля) – 92640 р.;
- за 30 дней мая (со 2 по 31 мая) – 120830 р.;
- за 17 дней июня (с 1 по 17 июня) – 68470 р.

Итого начислено: 281940 р.

Установите правильность начисления процентов по вкладам физических лиц.

Задание 26. Используя данные, приведенные в задании 25, проверьте расчет начисленных процентов, если учетной политикой предусмотрено начисление процентов ежемесячно. Начисленные проценты присоединяются к общей сумме вклада и впоследствии проценты начисляются с учетом суммы начисленных процентов:

- за апрель – 92640 р.;
- за май – 121950 р.;
- за июнь – 69940 р.

Задание 27. На основании данных табл. 6 установите правильность расчета влияния факторов на изменение реальной доходности по пластиковым карточкам филиала № 619 банка за текущий год.

Таблица 6

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение	Подстановки			Расчет влияния факторов
				1-я	2-я	3-я	
1. Среднедневные активные остатки, тыс. р.	44609,77	50848,73	6238,96	50848,73	50848,73	50848,73	$1,657 - 1,89 = -0,233$
2. Процентные доходы, тыс. р.	6205,2	6417,1	211,9	6205,2	6417,1	641,1	$1,661 - 1,657 = 0,004$
3. Комиссионные доходы, тыс. р.	78063,3	114100,9	36037,6	78063,3	78063,3	114100,9	$2,37 - 1,661 = 0,709$
4. Доходность, р.	1,89	2,37	0,48	1,657	1,661	2,37	$-0,233 + 0,004 + 0,709 = 0,48$

Задание 28. Приведите факты нарушений по организации документооборота банка. Изложите свое мнение о правильности оформления пакета юридических дел клиентов и их хранения, обеспечении сохранности документов, защите информации от несанкционированного доступа.

Факты нарушений по организации документооборота банка запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 29. Приведите факты нарушений по депозитным операциям. Отрадите факты нарушений в рабочей документации ревизора и изложите свое мнение по постановке учета депозитных операций и соблюдению депозитной политики.

Факты нарушений по депозитным операциям запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 30. Приведите факты нарушений по организации расчетов между клиентами, банками. Изложите свое мнение о своевременности, полноте и правильности отражения расчетных операций в учете и отчетности.

Факты нарушений по организации расчетов между клиентами запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 31. Приведите факты нарушений по межбанковским расчетам и корреспондентским отношениям. Изложите свое мнение о состоянии межбанковских расчетов, правильности и своевременности оформления документов, их обработки, соблюдении сроков отправки документов другим банкам.

Факты нарушений по межбанковским расчетам и корреспондентским отношениям запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 32. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита расчетных операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Верно ли, что Национальный банк Республики Беларусь контролирует состояние расчетов банков и очереди ожидания средств, а в случае необходимости устанавливает условия осуществления межбанковских расчетов через корреспондентский счет, применяет механизм минимизации очередей ожидания средств (взаимозачет), принимает решение по оперативному изменению регламента работы автоматизированной системы межбанковских расчетов?

2. Может ли банк прекратить расходные операции по счету клиента в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, и в пределах средств, на которые наложен арест по решению, определению суда, постановлению органа дознания и предварительного следствия?

3. Считается ли ошибкой получение документов неустановленных форм или документов без нотариального заверения при оформлении юридических дел клиентов?

4. Налагаются ли штрафы на должностных лиц банка, виновных в досрочной выплате процентов по депозитам (вкладам) юридических лиц?

5. Может ли проверка причин неисполнения отделением банка платежного требования без акцепта включать следующие вопросы:

- соблюдение очередности погашения платежей;
- списание платежей, не относящихся к первоочередным платежам;
- нарушение правил выдачи средств на неотложные нужды;
- отсутствие лимита на неотложные нужды?

6. Верно ли, что средневзвешенная процентная ставка за отчетный месяц по кредитам, выдаваемым в иностранной валюте, определяется на основании данных отчета по форме № 1704 «Сведения об объемах, стоимости и сроках новых кредитов и депозитов» (в белорусских рублях, иностранной валюте, российских рублях)?

7. Верно ли, что при отсутствии претензий к текущему счету предприятия средства с субсчета могут использоваться только в безналичном порядке для расчетов по основной деятельности обособленного подразделения предприятия, уплаты платежей в бюджет, а также на выплату заработной платы, пособий, пенсий, стипендий и командировочных расходов работникам подразделения как путем зачисления средств с субсчета на текущие счета работников данных подразделений, так и выдачи наличными денежными средствами?

8. Проверяется ли аудитором правильность оформления юридического дела клиента?

9. Достоверна ли следующая консультация по вопросу учета и оплаты расчетных документов при отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счете банка: «Расчетные документы помещаются в картотеку к внебалансовому счету 99815; банк оповещает своего клиента; размещение расчетных документов в картотеке в календарной очередности возникновения обязательств банка; помещенные в картотеку расчетные документы не должны в сумме превышать остаток средств на текущем (расчетном) счете данного клиента; клиент имеет право отозвать расчетные документы до их оплаты на основании заявления (2 экз.), заверенного оттиском печати и подписями клиента»?

10. Контролирует ли Национальный банк Республики Беларусь состояние расчетов коммерческих банков?

11. Проверяются ли причины неисполнения отделением банка платежного требования?

Тема 2.4. Банковский надзор и аудит кредитных операций банков

При изучении данной темы необходимо установить задачи банковского надзора и аудита кредитных операций банков, рассмотреть проверку соблюдения нормативно-правовых актов по кредитным операциям, проверку организации учета кредитов, выданных клиентам (индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, юридическим лицам), межбанковских кредитов (размещенных, т. е. предоставленных другим банкам, привлеченных от других банков), кредитов, выданных в режиме овердрафта, а также лизинговых и факторинговых операций, проверку международных кредитов, приемы выявления нарушений, виды нарушений.

Задания

Задание 33. Проверьте расчет начисления процентов по кредитам, если размер процентных ставок, периодичность начисления процентов, порядок и сроки их уплаты отражены в договоре, заключенном между банком и клиентом.

Проценты начислены за период со дня выдачи кредита включительно по день, предшествующий дню погашения кредита. При начислении процентов количество дней в году составляет 360. Сумма предостав-

ленного кредита – 2 млн р., процентная ставка – 24% годовых. Срок, на который предоставлен кредит, – 30 дней. Сумма процентов за кредит составила 40 тыс. р.

Задание 34. Для получения кредита индивидуальный предприниматель представил в учреждение банка пакет необходимой документации. Размер кредита определен исходя из платежеспособности индивидуального предпринимателя и соотношения между суммой кредита и стоимостью обеспечения. Индивидуальный предприниматель своевременно уплатил долю ежемесячных платежей по кредиту и проценты за пользование кредитом.

Проверьте расчет начисления процентов за пользование кредитом, если индивидуальному предпринимателю предоставлен кредит в сумме 10 млн р. под 12% годовых. Кредит выдан 21 июня на 30 дней. Сумма процентов составила 100 тыс. р.

Задание 35. Проверьте расчет начисленных процентов, если 21 января текущего года выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу в сумме 6 млн р. под 20% годовых. Начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца. Период начисления процентов – с 21 по 20 число следующего месяца. Уплата процентов – до 25 числа. Количество дней в году – 360. Начислены проценты 31 января текущего года за 11 дней в сумме 36670 р., а за 20 дней (с 1 по 20 февраля) – 66670 р.

Задание 36. Проверьте расчет начисленных процентов по кредиту, выданному физическому лицу 25 февраля текущего года, в сумме 3 млн р. под 12% годовых. Сумма начисленных процентов в последний день месяца (28 февраля текущего года) за 4 дня составила 4000 р., которую физическое лицо должно уплатить в марте. На счетах бухгалтерского учета сделана запись: Дебет 2471 – Кредит 6873 – 4000 р.

Задание 37. Проверьте расчет начисленных процентов за кредит, выданный физическому лицу 21 февраля текущего года, в сумме 3 млн р. под 12% годовых на оплату за товарно-материальные ценности. Начислены проценты 28 февраля в сумме 7890 р. (за 8 дней). На сумму начисленных процентов составлена запись: Дебет 2471 – Кредит 6873 – 7890 р.

Начисленные проценты не уплачены и отнесены на просроченные проценты (Дебет 2491 – Кредит 2471 – 4000 р.).

За 20 дней марта (с 1 по 20 марта) сумма начисленных процентов составила 19730 р. (Дебет 2491 – Кредит 6873).

Установите правильность корреспонденции счетов со ссылкой на нормативно-правовые акты.

Задание 38. Приведите факты нарушений по предоставлению банком кредита в иностранной валюте юридическим и физическим лицам. Изложите свое мнение о соблюдении механизма выдачи кредитов, соблюдении очередности погашения требований по денежным обязательствам.

Факты нарушений по предоставлению банком кредита по иностранной валюте юридическим и физическим лицам приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 39. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита кредитных операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Анализируется ли величина межбанковского кредита, предоставляемого другим банкам, с точки зрения платежеспособности, ликвидности и стабильности банка-заемщика, наличия гарантий, платежеспособности гарантов, фактов пролонгации, наличия просроченной задолженности?

2. Может ли быть связан кредитный риск с невозможностью своевременного возврата основного долга и процентов по нему из-за неплатежеспособности заемщика?

3. Можно ли отнести к первой группе риска «Стандартные активы» кредиты, выданные банками Республики Беларусь под заклад векселей Национального банка Республики Беларусь, номинированных в иностранной валюте, вне зависимости от финансового состояния должника и количества пролонгации задолженности по кредиту?

4. Используются ли качественные характеристики для оценки обеспечения банком возвратности кредитов и сокращения размера кредитных ресурсов?

5. Проверяется ли банком порядок выдачи и погашения кредитов?

6. Проводится ли проверка наличия состояния залога?

7. Верно ли, что кредиты могут предоставляться юридическим лицам в белорусских рублях и в иностранной валюте на валютоокупаемые проекты?

8. Должен ли аудитор проверить достаточность созданного резерва в объеме прогнозируемого размера кредитного риска?

9. Анализируется ли качество кредитов с позиций сокращения размера кредитных рисков?

Тема 2.5. Банковский надзор и аудит операций банков с ценными бумагами

По данной теме необходимо изучить информационное и нормативное обеспечение, проверку правильности выпуска, регистрации, оформления, размещения, погашения (оплаты) ценных бумаг, определить программу проверки операций с ценными бумагами, связанных с формированием и увеличением уставного фонда, с депозитными и сберегательными сертификатами, выпуском и погашением собственных облигаций и векселей, куплей-продажей ценных бумаг, обосновать способы и приемы надзора (аудита), изучить рабочую документацию, нарушения в организации учета.

Задания

Задание 40. Аудитор дал следующую консультацию по использованию резерва под обесценение ценных бумаг: «Резерв под обесценение ценных бумаг используется для погашения (списания) задолженности в части основного долга по ценным бумагам, находящимся в собственности банка и отнесенным к третьей группе риска. Решение о списании с баланса такой задолженности принимает орган управления». Уточните достоверность консультации аудитора.

Задание 41. Укажите, можно ли в договоре купли-продажи векселей на условиях РЕПО предусмотреть следующую ответственность сторон:

- сторона, просрочившая передачу векселей и (или) их оплату в иностранной валюте, уплачивает другой стороне неустойку в размере 0,1% от стоимости не переданных в срок векселей либо от неоплаченной суммы за каждый день просрочки;
- сторона, просрочившая оплату векселей в белорусских рублях, уплачивает другой стороне неустойку за каждый день просрочки в размере двукратной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, деленной на 360, от неоплаченной суммы;
- в случае, если продавец не принял векселя у покупателя, он обязан уплатить покупателю неустойку в размере 0,01% от номинала векселя за каждый календарный день хранения общего векселя.

Задание 42. Приведите факты нарушений по операциям с ценными бумагами. Изложите свое мнение об эмиссионных, посреднических, коммерческих и других операциях с ценными бумагами.

Факты нарушений по операциям с ценными бумагами запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Тема 2.6. Банковский надзор и аудит собственного капитала банка

По данной теме необходимо определить достаточность собственного капитала, изучить особенности проверки формирования уставного фонда, регистрации акционеров, ведения реестра акционеров, продажи акций акционерам банка, дополнительного выпуска акций, выявления способов и приемов контроля, установления проверки законности формирования и использования резервного фонда, других источников, созданных за счет прибыли банка, привлеченных средств, соблюдения нормативов максимального размера риска на одного клиента, на одного инсайдера, проверки систем гарантий банка по выполнению обязательств перед кредиторами (вкладчиками).

Задания

Задание 43. Составьте программу проверки достаточности собственного капитала банка. В программе приведите вопросы, подлежащие проверке, и укажите способы и приемы выявления нарушений.

Программу проверки достаточности собственного капитала составьте по форме табл. 7 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Таблица 7

Порядковый номер	Перечень вопросов, подлежащих проверке	Используемая информация	Примечание (нормативно-правовые акты)
------------------	--	-------------------------	---------------------------------------

Задание 44. Приведите факты нарушений собственного капитала банка. Изложите свое мнение о своевременности и правильности формирования собственного капитала банка.

Факты нарушений собственного капитала банка приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Задание 45. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита собственного капитала банка.

Вопросы для самоконтроля

1. Приведет ли к снижению ликвидности банка ситуация, при которой темп роста расходов составил 188,6 %, доходов – 145,1 %, т. е. темп роста расходов опережал темп роста доходов в 1,3 раза; отрицательная процентная маржа составила 13150 тыс. р.?
2. Предусмотрена ли действующим законодательством ответственность за формирование уставного фонда не в установленный срок?
3. Входит ли в информационное обеспечение по ценным бумагам отчет об итогах подписки (о ходе продажи) ценных бумаг?
4. Верно ли, что в нормативно-правовых актах предусмотрены два метода отражения ценных бумаг в бухгалтерском учете?
5. Следует ли проконтролировать порядок определения затрат по операциям с ценными бумагами для исчисления налога на доходы (прибыль) банками?
6. Должна ли поверяться отчетность по ценным бумагам?
7. Организуется ли проверка ценных бумаг на внебалансовых счетах?
8. Контролируется ли размер уставного фонда банка?
9. Верно ли, что уставный фонд банка должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации банка?
10. Подлежат ли проверке данные, участвующие в расчете нормативов безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций?
11. Должны ли подвергаться экспертизе неденежные вклады в уставный фонд банка?
12. Должны ли изучаться причины, вызвавшие нарушения нормативных значений ликвидности?

Тема 2.7. Банковский надзор и аудит внутрибанковских операций

В процессе изучения данной темы необходимо рассмотреть задачи, объекты и источники информации надзора и аудита внутрибанковских операций, проверку ведения бухгалтерских журналов, карточек и других регистров учета, записи в которых производятся на основании документов по приходу и расходу материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов; установить их техническое состояние, эффективность использования, полноту оприходования; изучить проверку организации синтетического и аналитического учета основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей, проверку обоснованности операций по перемещению, передаче в аренду, списанию и выбытию основных средств, нематериальных активов, исследовать порядок контроля операций, связанных с дооценкой (уценкой) долгосрочных активов, их списанием, проверку правильности начисления амортизации, методику проверки полноты и своевременности начисления амортизации, обоснованности и законности их списания, проверку кредиторской и дебиторской задолженности, организацию и последовательность проведения проверки операций банка по оплате труда, возмещению командировочных расходов, контроль обоснованности расходования средств на оплату труда, законности и целесообразности надбавок, доплат и повышенных окладов, проверку соблюдения основных положений о премировании, установления размера поощрения и законности его начисления и выплаты, проверку правильности и своевременности удержаний из заработной платы работников банка, контроль полноты отчислений по социальному страхованию и законность выплат за счет этих средств; изучить методику проверки правильности оформления операций банка по оплате труда его служащих на счетах синтетического учета, а также в бухгалтерской отчетности.

Кроме этого, следует изучить сущность, значение, цели и задачи банковского надзора и аудита налогообложения банка, рассмотреть нормативное и информационное обеспечение, программы проверки, способы и приемы проверки, исследовать порядок выявления нарушений налогового законодательства, документального оформления результатов проверки, порядок выявления нарушений налогообложения и определения мер ответственности за нарушения налогового законодательства.

Задания

Задание 46. В филиале № 324 ОАО СБ «Беларусбанк» имеется объект основных средств амортизируемой стоимостью 1600000 р. со сроком полезного использования в течение 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений по данному объекту составляет 20%.

В проверяемом расчете годовая сумма амортизационных отчислений составляет 3 млн р.

Проверьте достоверность данных расчета начисления амортизации линейным способом. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие данный вопрос.

Укажите, как должен поступить аудитор (ревизор), если при проверке расчета будет установлено неправильное отнесение сумм на счета бухгалтерского учета.

Задание 47. При проверке расчетов с подотчетными лицами установлено, что при приобретении цве-

тов и их вручении сотрудникам банка к отчетам не прикладывались акты на их вручение.

На суммы приобретенных цветов была составлена запись:

Дебет 5600 «Материалы»,
Кредит 5600 «Материалы».

Установите характер допущенных нарушений и их последствия. Укажите, какие нормативно-правовые акты регулируют данный вопрос.

Задание 48. Установите достоверность сведений о списании горюче-смазочных материалов по нижеприведенным данным:

1. Марка автомобиля – ВАЗ 2104.
 2. Дата – 23 октября текущего года.
 3. Маршрут движения – Минск – Гродно.
 4. Пробег:
 - по путевому листу – 789 км;
 - согласно маршрутной карте – 624 км.
 5. Списано бензина на 100 км пробега:
 - фактически – 11,2 л;
 - по норме – 10,64 л.
- Сделайте выводы.

Задание 49. Проверьте достоверность расчета отпускных ведущему специалисту филиала № 100 ОАО СБ «Беларусбанк» Петрову Н. А., которому был предоставлен отпуск в апреле текущего года. Общая сумма заработной платы за 12 календарных месяцев (с апреля прошлого года по март текущего года) составила 24000 тыс. р. Количество календарных дней в 12-месячном календарном периоде – 365. Количество праздничных дней в 12-месячном календарном периоде – 9. Количество календарных дней отпуска – 30 (24 дня основного и 6 дней дополнительного). Средний заработок, сохраняемый за дни отпуска, вычисляется следующим образом:

$$24\ 000 \text{ тыс. р.} : (365 \text{ дней} - 9 \text{ дней}) \cdot 30 \text{ дней} = 2025,3 \text{ тыс. р.}$$

Задание 50. Проверьте расчет начисления пособия по временной нетрудоспособности работнику филиала № 213 ОАО СБ «Беларусбанк» Ивановой В. Л. за декабрь текущего года, используя следующие данные:

1. Иванова В. Л. болела в декабре текущего года 6 рабочих дней.
2. Заработок для исчисления пособия за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу, в котором наступила нетрудоспособность, составляет 2800 тыс. р., а среднедневной – 70 тыс. р.
3. Сумма пособия по временной нетрудоспособности вычисляется следующим образом:

$$(70 \text{ тыс. р.} \cdot 80\% : 100\%) \cdot 6 \text{ дней} = 336 \text{ тыс. р.}$$

Задание 51. Проверьте расчет возмещения командировочных расходов главного специалиста филиала № 87 ОАО СБ «Беларусбанк» Сидорова З. И., используя нижеприведенные данные:

1. Сидоров З. И. находился в командировке в г. Минске с 15 по 17 октября текущего года (сроком три дня).
 2. После возвращения из командировки им представлен авансовый отчет, к которому приложены следующие документы:
 - командировочное удостоверение с заверенными отметками о дне прибытия и дне выбытия из места командировки (выбыл из г. Гомеля 15 октября, прибыл в г. Минск 16 октября, выбыл из г. Минска 17 октября, прибыл в г. Гомель 17 октября);
 - проездные документы, подтверждающие фактические расходы по проезду к месту командировки и обратно (железнодорожные билеты стоимостью по 26 тыс. р. каждый, постельные принадлежности стоимостью 2150 р.);
 - оплаченный счет по найму жилого помещения (квитанция гостиницы «Спутник» на сумму 60 тыс. р.).
 3. Суточные за три дня командировки составили 45 тыс. р.
 4. Общая сумма расходов – 150150 р.
- Авансовый отчет об израсходованных суммах утвержден руководителем филиала банка.

Задание 52. Приведите факты нарушений по организации учета основных средств банка. Изложите свое мнение о состоянии учета основных средств, правильности начисления амортизации, оценки и переоценки.

Факты нарушений по организации учета основных средств банка приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Задание 53. Приведите факты нарушений по состоянию дебиторской и кредиторской задолженности. Изложите свое мнение по оценке состояния дебиторской и кредиторской задолженности, уровне постановки договорной работы, организации бухгалтерского учета.

Факты нарушений по состоянию дебиторской и кредиторской задолженности приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Задание 54. Приведите факты нарушений по оплате труда и социальным выплатам. Изложите свое мнение о соблюдении нормативно-правовых актов по оплате труда, порядке ведения лицевых счетов, правильности начисления премий.

Факты нарушений по оплате труда и социальным выплатам приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Задание 55. Приведите факты нарушений по возмещению командировочных расходов. Изложите свое мнение по соблюдению нормативно-правовых актов, своевременности предоставления авансовых отчетов, возврате неиспользованных подотчетных сумм и организации контроля за использованием наличной иностранной валюты, взятой под отчет.

Факты нарушений по возмещению командировочных расходов приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 56. Приведите факты нарушений по налогообложению банка. Изложите свое мнение по взаимоотношениям банка с налоговыми службами и правильности исчисления налогооблагаемой базы, ставок налогов и др.

Факты нарушений по налогообложению банка приведите по форме табл. 5 по данным налоговых деклараций (расчетов).

Задание 57. Отрадите в накопительной ведомости нарушения, выявленные в ходе аудита кредиторской (дебиторской) задолженности, не оплаченной в срок.

Установите процедуры получения аудиторских доказательств и изложите свое мнение о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

Ведомость нарушений, выявленных в ходе аудита, составьте по форме табл. 8 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Таблица 8

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ВЕДОМОСТЬ
кредиторской, дебиторской задолженности, не оплаченной
в срок, по состоянию на _____

Порядковый номер	Наименование дебиторов, кредиторов	Номер документа	Причины образования задолженности, дата возникновения задолженности	Характер задолженности	(число, месяц, год)	
					Виновные в пропуске сроков оплаты	Принятые меры по урегулированию задолженности

Задание 58. Составьте таблицу выплаченных пособий с нарушениями и установите последствия этих нарушений. Назовите процедуры получения аудиторских доказательств и изложите свое мнение о состоянии учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению в банке. Укажите, какие нормативно-правовые акты были нарушены.

Данные о выплаченных пособиях с нарушениями запишите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 59. Укажите действия аудитора при установлении недобора (перебора) подоходного налога с заработной платы работников банка. Установите процедуру получения аудиторских доказательств и изложите свое мнение о законности отражения операций по удержанию подоходного налога.

Сведения о недоборе (переборе) подоходного налога с заработной платы работников банка оформите в таблице произвольной формы, используя формы отчетности, приведенные в качестве раздаточного материала.

Задание 60. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита внутрибанковских операций.

Вопросы для самоконтроля

1. Включаются ли в покупную стоимость фактические затраты на приобретение основных средств, их доставку, монтаж?

2. Отличается ли порядок оприходования основных средств, полученных безвозмездно, в пределах одного собственника от других?

3. Верно ли, что согласно нормативно-правовым актам по бухгалтерскому учету основных средств неучтенные объекты основных средств, обнаруженные при инвентаризации либо иным путем, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной себестоимости?

4. Правильно ли отражено в бухгалтерском учете приобретение основных средств на условиях предварительной оплаты:

- Дебет 6540, Кредит текущего счета поставщика;
- Дебет 5561, Кредит 6540;
- Дебет 5510, 552-х, 5531, Кредит 6561?

5. Правильно ли отражены операции при поступлении денежных средств от покупателя за проданные нематериальные активы:

- Дебет счета покупателя, Кредит и одновременно Дебет 6889, Кредит 8352 на сумму остаточной стоимости;
- Дебет 9352, Кредит 6570?

6. Верно ли указана проводка по списанию материалов, использованных на ремонт здания: Дебет 9311, Кредит 5600? Какой документ является основанием для списания материалов?

7. Какая последовательность действия предусматривается, если при проверках выявлено наличие материалов, числящихся за уволенными материально ответственными лицами?

8. Оценивается ли аудитором качество инвентаризаций материальных ценностей?

9. Какие могут быть последствия, если неправильно рассчитывается среднесписочная численность работников, принимаемая для исчисления средних величин?

10. Облагается ли подоходным налогом стоимость обучения, если учеба осуществляется в вузе согласно договору, заключенному с работником?

11. Верно ли, что в период накопления и перечисления заработной платы в размере бюджета прожиточного минимума на одного работающего за нанимателем сохраняется право получения средств на неотложные нужды и погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате, в пределах утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего и что в этом случае юридическое лицо должно представить в банк заявление с указанием суммы, подлежащей перечислению (выдаче) в счет неотложных нужд либо направляемой на погашение банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате, в пределах утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего?

12. Должны ли возмещаться работнику расходы по служебной командировке в случае временной нетрудоспособности?

13. Должна ли задолженность по подотчетным суммам инвентаризироваться отдельно по каждому подотчетному лицу и сроку возникновения?

14. Утверждается ли в нормативно-правовых актах, что «налогооблагаемая база по налогу на доходы банков определяется как общая сумма доходов, полученная в налоговом периоде, уменьшенная на сумму расходов, относимых на себестоимость продукции с учетом особенностей состава затрат, включенных в расходы на осуществление банковской деятельности и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям»?

Тема 2.8. Банковский надзор и аудит доходов, расходов и прибыли банка

По данной теме следует изучить задачи, объекты, источники информации надзора и аудита доходов, расходов и прибыли банка, нормативно-правовые акты, регулирующие данные вопросы, организацию контроля достоверности доходов, расходов и прибыли банка от банковской деятельности, небанковских операций и операций, не связанных с деятельностью банка, проверку правильности отражения сумм доходов, расходов и прибыли, методику проверки правильности распределения и использования прибыли в соответствии с уставом банка и решением собрания акционеров, факты нарушений и их влияние на финансовую устойчивость и платежеспособность банка.

Задания

Задание 61. Приведите факты нарушений по процентным доходам и расходам банка, используя рассмотренную выше информацию (см. темы 2.1–2.7). Изложите свое мнение по оценке учета процентных доходов и расходов и установите правомерность их отнесения.

Факты нарушений по процентным доходам и расходам банка приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 62. Приведите факты нарушений по доходам и расходам от банковской деятельности. Изложите свое мнение по состоянию учета доходов и расходов и установите, к каким последствиям может привести неверное отражение доходов и расходов банка на счетах бухгалтерского учета.

Факты нарушений по доходам и расходам от банковской деятельности приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 63. Приведите факты нарушений по доходам и расходам от небанковских операций банка. Изложите свое мнение по соблюдению действующего законодательства.

Факты нарушений по доходам и расходам от небанковских операций банка приведите по форме табл. 5 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 64. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита доходов, расходов и прибыли банка.

Вопросы для самоконтроля

1. Будет ли нарушением Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), если банк ежемесячно относит на себестоимость расходы по служебному транспорту свыше одной единицы?

2. Верно ли, что затраты на оплату обязательного аудита включаются в себестоимость банковских услуг и рассчитываются от годового дохода банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО) в проверяемом году с учетом НДС в размере 0,5 % (класс 8-й баланса)?

3. Утверждается ли в нормативно-правовых актах, что «затраты, относящиеся к предыдущим отчетным месяцам текущего календарного года, подтверждаемые первичными учетными документами, поступившими по истечении этих месяцев, учитываются для целей налогообложения в том месяце текущего года, в котором поступили названные документы»?

4. Должен ли аудитор проверять достаточность созданного резерва в объеме прогнозируемого размера кредитного риска?

5. Можно ли стоимость работ, подлежащих оплате при строительстве объектов, определить за вычетом ранее полученных авансов, скорректированных на величину изменения индексов стоимости работ, за время пользования авансами и отразить их в бухгалтерском учете?

6. Возлагается ли хранение документов по оформлению счетов клиентов на бухгалтера-контролера банка?

7. Каким нормативно-правовым актом регулируется отнесение на себестоимость продукции (работ, услуг) оплаты услуг банков, связанных с обслуживанием предприятий?

8. Можно ли утверждать, что согласно Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции, затраты на производство продукции включаются в себестоимость того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты?

9. Нарушаются ли нормативно-правовые акты, если излишки, выявленные в результате ревизии валютной кассы, не отнесены к внереализационным доходам банка?

10. Влекут ли уголовную ответственность умышленное сокрытие, занижение прибыли (дохода)?

11. Правомерно ли отнесение на себестоимость банковского продукта расходов по электроэнергии при отсутствии подтверждающих документов?

12. К каким последствиям приводит неверное отражение затрат на соответствующих статьях расходов?

Тема 2.9. Банковский надзор и аудит достоверности бухгалтерской отчетности банков

По данной теме необходимо рассмотреть основу построения учетной политики банка, последовательность проведения надзора и аудита операционной работы банка, организации документооборота и состояния бухгалтерского учета и отчетности банка; изучить нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, состояние учета и достоверность отчетности, программу проверки соблюдения правил составления и представления годовой отчетности, методику проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, реальности статей баланса, контроль качества и своевременности отчетности, а также оформление результатов аудита достоверности бухгалтерского учета и отчетности банка, соблюдение требований по хранению документов в текущем архиве бухгалтерии и архиве банка.

Задания

Задание 65. Составьте программу проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО СБ «Беларусбанк», используя учетную политику, информацию о составе, оборотах и структуре активов и пассивов в национальной и в иностранной валютах.

Программу проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО СБ «Беларусбанк» составьте по форме табл. 7.

Задание 66. Приведите факты нарушений учетной политики ОАО СБ «Беларусбанк». Изложите свое мнение по соблюдению учетной политики, представляющей совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета.

Факты нарушений учетной политики ОАО СБ «Беларусбанк». приведите по форме табл. 5. на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 67. Составьте тест проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО СБ «Беларусбанк». Сделайте выводы по соблюдению нормативно-правовой документации. Оцените достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год.

Тест проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка составьте по форме табл. 9.

Таблица 9

Порядковый номер	Содержание вопроса	Ответ	
		да	нет

Задание 68. Приведите факты нарушений по организации инвентаризационной работы банка. Изложите свое мнение о качестве инвентаризационных материалов, состоянии учета, достоверности данных в отчетности.

Факты нарушений по организации инвентаризационной работы банка приведите по форме табл. 9 на основании форм отчетности, приведенных в качестве раздаточного материала.

Задание 69. Приведите факты нарушений финансовой отчетности банка. Изложите свое мнение по достоверности финансовой отчетности и соблюдению нормативной документации.

Факты нарушений финансовой отчетности банка приведите по форме табл. 9 на основании форм отчетности, представленных в качестве раздаточного материала.

Задание 70. Составьте акт (справку) проверки деятельности банка. Оцените законность, достоверность и правильность ведения бухгалтерского учета, соблюдение учетной политики банка.

Акт (справка) проверки составьте по форме, приведенной в приложении 6.

Задание 71. Составьте безусловно положительное аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Уточните, что означает форма выражения аудиторского мнения «безусловно положительное аудиторское заключение». Укажите, кому предоставляется аудиторское заключение.

Форма аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности банка приведена в Правилах аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности банка приведите на основании форм годовой бухгалтерской отчетности, опубликованной в периодической печати либо представленной в качестве раздаточного материала.

Задание 72. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы банковского надзора и аудита достоверности бухгалтерской отчетности банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Верно ли, что в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь банки и другие кредитно-финансовые организации обязаны ежегодно проводить аудит достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности?

2. Является ли основанием для проведения проверки деятельности организации несоблюдение сроков представления отчетности деятельности организации?

3. Нужно ли банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь ежегодно представлять в Национальный банк Республики Беларусь (Департамент банковского надзора, Департамент исследований и статистики, Департамент монетарного регулирования, Департамент ценных бумаг) пересчитанную финансовую отчетность за отчетный год?

4. Должен ли аудитор проверять следующее:

- правильность полученных банками доходов;
- правильность расходов, включаемых в себестоимость банковских услуг;
- правильность расчета суммы прибыли;
- сроки начисления и уплаты налогов в бюджет?

5. Должна ли быть раскрыта в пояснительной записке следующая информация:

- положение о том, что статьи финансовой отчетности и сопутствующие сравнительные данные были пересчитаны на индекс инфляции и как результат представлены в текущих ценах на отчетную дату;
- объяснение того, какой индекс инфляции был использован для пересчета и каким было его значение за отчетный и предыдущий периоды;

- описание методов пересчета отдельных статей финансовой отчетности, дающих обоснование полученным суммам и результатам пересчета?
6. Можно ли отнести к приемам валирования отчетности следующие:
- сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности;
 - включение в отчетность чужого имущества;
 - составление отчетности по недостоверным данным?
7. Рассчитывается ли прибыль отчетного года как прибыль для налогообложения (форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках») минус уплаченные налоги и другие обязательные платежи в бюджет из прибыли?
8. В каких случаях выполняются филиалом банка нормативные требования?
9. Необходимо ли раскрытие учетной политики в следующем отношении:
- признания основных видов доходов и расходов;
 - метода учета ценных бумаг;
 - разграничений между теми операциями и прочими событиями, которые приводят к признанию активов и обязательств в балансе и теми операциями и прочими событиями, которые приводят только к возможным обязательствам и условным событиям;
 - метода определения убытков по активам, а также списания непогашенных активов;
 - метода определения расходов по основным банковским рискам?
10. Содержит ли Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» следующее определение: «Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленный по результатам аудита и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству»?
11. Налагается ли ответственность в нижеприведенных случаях:
- за недостоверность предоставляемой информации;
 - за передачу заведомо ложной или искаженной информации;
 - за несанкционированную передачу информации сторонним лицам;
 - за сокрытие данных?
12. Должна ли быть обеспечена главным бухгалтером достоверность и своевременность учета и контроля за совершением хозяйственно-финансовых операций, движением имущества, исполнением обязательств?
13. Должно ли быть наличие равенств по активу и пассиву в ежедневных балансах?
14. Представляется ли годовой отчет в следующем объеме:
- бухгалтерский баланс (форма № 1);
 - отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
 - примечания и пояснительная записка?
15. Оговариваются ли в пояснительной записке изменения, внесенные в результате изменения законодательства?
16. Подтверждается ли достоверность годового отчета аудиторской организацией?

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

О мерах по усилению ведомственного контроля в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 12 февр. 2004 г. № 68 (с изм. и доп.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 26. – С. 27–28.

О некоторых мерах по совершенствованию координации деятельности контролирующих органов Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 6 дек. 2001 г. № 722 (с изм. и доп.) // Нац. экон. газ. – 2001. – № 96. – С. 2–6.

О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь от 12 февр. 2004 г. № 67 (с изм. и доп.) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – № 26. – С. 26–27.

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441.3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г., одобр. Советом Министров Респ. Беларусь 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. от 17 июля 2006 г. № 145з) // Вестн. Гос. налогового комитета Респ. Беларусь. – 2000. – № 22. – С. 5.

О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 113. – С. 20–99.

Об аудиторской деятельности : Закон Респ. Беларусь от 18 дек. 2002 г. № 164-з (с изм. и доп.) // Нац. экон. газ. – 2003. – № 9. – С. 2–6.

Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 22 марта 2007 г. № 89 // Банк. вестн. – 2007. – № 2. – С. 44–62.

О годовом отчете банков Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 нояб. 2006 г. № 323 // Банк. вестн. – 2007. – № 2. – С. 44–62.

Концепция развития и совершенствования банковского надзора : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 янв. 2003 г. № 19 // Банк. вестн. – 2003. – № 6. – С. 36.

Правила лицензирования и осуществления аудиторской деятельности в банковской системе Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 2 июля 2003 г. № 129 (с изм. и доп. от 29 окт. 2004 г. № 165) // Банк. вестн. – 2003. – № 23. – С. 41–48.

Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с изм. и доп. от 10 янв. 2005 г. № 1) // Банк. вестн. – 2005. – № 5. – С. 40.

Инструкция о проведении Национальным банком Республики Беларусь проверок структурных подразделений банков, осуществляющих валютно-обменные операции : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 апр. 2005 г. № 53 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2005. – № 73. – С. 65–69.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 // Банк. вестн. – 2006. – № 33. – С. 6–59.

Инструкция по проведению тестирования кандидатов на получение свидетельства в соответствии квалификационными требованиями для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 10 окт. 2003 г. № 175 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2003. – № 122. – С. 87–88.

Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 139 // Банк. вестн. – 2006. – № 33. – С. 40–48.

Инструкция о порядке вынесения Национальным банком Республики Беларусь предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 нояб. 2006 г. № 195 // Банк. вестн. – 2006. – № 36. – С. 36–41.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2007. – № 8. – С. 32–37.

Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 17 янв. 2007 г. № 1 // Банк. вестн. – 2007. – № 9. – С. 35–44.

Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 // Банк. вестн. – 2006. – № 12. – С. 68.

Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 23 нояб. 2005 г. № 350 // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2006. – № 2–3. – С. 57–64.

Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2006 г. № 81 // Банк. вестн. – 2006. – № 14. – С. 15–18.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2007 г. № 107 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 106. – С. 102–112.

Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2005 г. № 283 (с изм. и доп.) // Банк. вестн. – 2005. – № 19. – С. 5.

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2007. – № 55. – С. 38–98.

Ефремова, Л. С. Банковский аудит : учеб. пособие / под ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2007.

Кравцова, Л. И. Банковский надзор и аудит / Л. И. Кравцова. – Минск : Выш. шк., 1998.

Панкова, С. В. Международные стандарты аудита : учеб. пособие / С. В. Панкова. – М. : Экономика, 2004. – 154 с.

Пупко, Г. М. Ревизия и аудит / Г. М. Пупко. – Минск : Мисанта, 2005.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 200__ г.

**ПЛАН
проведения проверок деятельности
на предстоящий год**

(наименование банка)

Поряд- ковый номер	Наимено- вание бан- ка, филиала (структур- ного под- разделения)	Предыдущая проверка			Намечена проверка				Кто прово- дит провер- ку	При- меча- ние
		дата про- верки	кто про- водил провер- ку	вид про- верки	период про- верки	вид про- верки	прове- ряе- мый период	продол- житель- ность проверки		

Руководитель

(подпись)

(ФИО)

Приложение 2

**ПРЕДПИСАНИЕ
на проведение проверки**

Рабочей группе в составе:

1. _____ – руководитель.
(ФИО, должность члена рабочей группы)
2. _____ – заместитель руководителя.
(ФИО, должность члена рабочей группы)
3. _____
(ФИО, должность члена рабочей группы)

Предписывается в соответствии с распоряжением председателя Правления (заместителя председателя Правления) Национального банка Республики Беларусь (начальника, заместителя начальника главного управления по области) от «__» _____ 200__ г.

№ _____ произвести _____
(вид проверки)

проверку _____
(наименование банка, в отношении которого проводится проверка)

в срок с _____ по _____
(число, месяц, год) (число, месяц, год)

в целях _____
(цель проверки)

Установить проверяемый период с _____ по _____
(число, месяц, год) (число, месяц, год)

включительно, отчетную дату _____
(число, месяц, год)

(должность лица, назначившего проверку)

(подпись)

(ФИО)

М. П.

**КНИГА
УЧЕТА ПРОВЕРОК (РЕВИЗИЙ)**

№ _____ «__» _____ 200_ г.
УНП _____

(наименование юридического лица,

обособленного подразделения,

ФИО индивидуального предпринимателя)

(место нахождения юридического лица, обособленного подразделения,
торгового места, торгового объекта, иного объекта осуществления
деятельности юридического лица,

место жительства индивидуального предпринимателя, место
нахождения его торговых мест, торговых объектов, иных объектов,
в которых выполняются работы, оказываются услуги,

реализуются товары, за исключением транспортных средств,
применяемых для перевозок пассажиров и грузов на основании
специального разрешения (лицензии))

(дата и номер государственной регистрации юридического лица,
индивидуального предпринимателя, наименование органа,
осуществляющего государственную регистрацию,

наименование налогового органа (по месту постановки
юридического лица, индивидуального предпринимателя
на налоговый учет))

(наименование организации, в подчинении (ведении) которой
находится юридическое лицо, либо в состав которой
входит юридическое лицо)

Поряд- ковый номер	Наименование контролирующего органа (при проведении совместной проверки (ревизии) указываются наименования всех контролирующих органов, принимающих участие в проверке (ревизии))	Перечень вопросов, подлежащих проверке (ревизии), вид (плановая, внеплановая), номер пункта координационного плана контрольной деятельности в Республике Беларусь, областях, г. Минске (для плановой проверки (ревизии), основание для назначения внеплановой проверки (ревизии))	Номер и дата выданных предписания, вид и реквизиты иного документа, на основании которого проводится проверка, в случае ее проведения без предписания	Фамилия, имя, отчество, должность работника (работников) контролирующего органа	Дата начала проверки (ревизии)	Подпись работника (работников) контролирующего органа	Дата окончания проверки (ревизии)	Наименование документа по результатам проверки (ревизии), дата его составления	Подпись работника (работников) контролирующего органа

ПРОГРАММА АУДИТА

Проверяемый субъект предпринимательской деятельности _____

(банк, филиал)

Период аудита _____

Количество человеко-часов _____

Руководитель аудиторской группы (аудитор) _____

Состав аудиторской группы _____

Порядковый номер	Перечень аудиторских процедур по реализации плана аудита	Срок проведения	Исполнитель	Рабочая документация аудитора	Примечание
------------------	--	-----------------	-------------	-------------------------------	------------

Руководитель аудиторской организации
(индивидуальный предприниматель) _____

(подпись)

(ФИО)

Руководитель аудиторской
группы (аудитор) _____

(подпись)

(ФИО)

РАССМОТРЕНО

«__» _____ 200__ г.

СПРАВКА

проверки организации кассовой работы отделения № _____
филиала № _____, находящегося по адресу: _____

«__» _____ 200__ г. _____ г. _____

Проверка произведена _____
в присутствии: _____

I. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ОТДЕЛЕНИЯ

1. Оборудование и устройство кассового узла _____

2. Оснащение рабочих мест кассиров _____

3. Наличие договора о коллективной материальной ответственности на всех работников _____

4. Обеспеченность кассовых работников образцами подписей лиц, имеющих право подписания расчетно-кассовых документов _____

5. Наличие должностных обязанностей на работников отделения

6. Наличие инструктивных, справочных и информационных материалов и порядок их доведения до кассовых работников _____

7. Проведение технической учебы с кассовыми работниками

8. Порядок хранения дубликатов ключей от денежного хранилища, квитанций о сдаче ключей на хранение в филиал, копий описи и сопроводительных писем _____

9. Организация учета ключей, печатей, штампов. Порядок ведения журнала регистрации передачи печатей и ключей от денежных хранилищ отделений, оперотделов _____

10. Наличие заверенных учреждением банка образцов оттисков пломбиров

II. ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ В ДЕНЕЖНОМ ХРАНИЛИЩЕ

1. Оборудование денежного хранилища (сейфов комнаты). Наличие металлических стеллажей (шкафов), сейфов, контейнеров, запирающихся на замок _____

2. Нумерация денежных хранилищ _____

3. Порядок формирования упаковки и хранения денежной наличности в национальной и иностранной валюте _____

4. Порядок хранения и упаковки бланков ценных бумаг, бланков строгой отчетности

5. Проведение выборочного контрольного пересчета ценностей и проверка отсортировки купюр кассирами на годные и ветхие _____

6. Порядок соблюдения сохранности денежной наличности и ценностей в нерабочее время

7. Организация соблюдения правил хранения личных денег и других вещей кассовых работников

8. Порядок открытия и закрытия опечатывания хранилища (сейфовых комнат)

9. Уничтожение оттисков печатей _____

**III. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ
С НАЛИЧНОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТОЙ**

1. Порядок передачи ценностей от старшего кассира смены кассирам, между кассовыми работниками и передача ценностей от кассиров старшему кассиру смены _____

_____.

2. Наличие печатей у кассиров и проставление их на квитанции вносителей денежной наличности

3. Наличие у касс следующей информации:

- признаки и порядок определения платежности банкнот _____;
- объявление о том, что заявление о недостатке, выявлении неплатежных и фальшивых банкнот не подлежит удовлетворению, если денежная наличность не была пересчитана клиентом в присутствии уполномоченного для этого представителя банка _____

_____.

4. Наличие, правильность и своевременность ведения тетради формы № 15, книги формы № 0402380124, контрольных листов формы № 0402410134, журнала приема-передачи телефонограмм

IV. НАЛИЧИЕ ПРИКАЗОВ И РАСПОРЯЖЕНИЙ

1. Приказ о режиме работы отделения, видах производимых операций в кассах отделения, численности кассовых работников _____

_____.

2. Приказ на сотрудников, ответственных за сохранность ценностей

_____.

3. Приказ на сотрудников банка, которые могут принимать участие в проведении внезапных ревизий (проверок) ценностей в отделениях _____

_____.

4. Распоряжение (приказ) о порядке передачи ключей и печатей от хранилища, оперотдела, отделения между работниками, ответственными за сохранность ценностей _____

_____.

Замечания проверяющих: _____

Проверяющие: _____

Присутствовали: _____

_____.

**СХЕМА
акта комплексной проверки финансово-хозяйственной деятельности**

_____ (наименование банка)
 _____ (дата составления) _____ (место составления)
 Рабочая группа в составе:
 _____ (должность, ФИО)

на основании приказа (распоряжения) № __ от «__» _____ текущего года произвели комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности _____ (наименование банка) за период с _____ по _____.

Предыдущая комплексная проверка была проведена _____ (должность, ФИО) за период с _____ по _____.

За проверяемый период работали:

- а) _____ (должность, ФИО руководителя)
- б) _____ (должность, ФИО главного бухгалтера)

В проведении проверки приняли участие:

_____ (должность, ФИО принявших участие)
 За проверяемый период _____ проведены проверки контролируемыми органами:

_____ (наименование контролирующего органа, дата проверки)
 Проверка проводилась в период с _____ по _____.
 Сплошным способом проверены документы по _____

операциям.

Прочие операции проведены выборочным способом. При проверке проведена инвентаризация имущества банка и обязательств: _____
 Акты инвентаризации прилагаются _____

(дается оценка финансовой устойчивости его деловой репутации, инвестиционной привлекательности, ликвидности и проч.), а также исполнения решений по итогам предыдущей проверки. Систематизированный материал отражается в разделах:

1. Проверка кассовых операций банка

_____ (факты нарушения отражаются в акте со ссылкой на нормативно-правовой акт, номер _____ и дату его утверждения, номер и дату регистрации в Национальном реестре правовых актов;
 _____ указанием, кто нарушил, когда нарушено,
 _____ как выявлено нарушение,
 _____ способ нарушения, причины и условия, способствующие нарушению;
 _____ последствия нарушения,
 _____ какие приняты меры к устранению нарушения)

2. Проверка валютных операций банка (см. п.1).
3. Проверка операций по текущим (расчетным) счетам, вкладам и депозитам (см. п.1).
4. Проверка операций банка с ценными бумагами (см. п.1).
5. Проверка кредитной и инвестиционной политики банка (см. п.1).
6. Проверка внутрибанковских операций (см. п.1):
 - основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей;
 - дебиторской и кредиторской задолженности;
 - расчетов по оплате труда и возмещению командировочных расходов;
 - расчетов с бюджетом.
7. Проверка достаточности собственного капитала (см. п.1).
8. Проверка системы гарантий банка по выполнению обязательств перед кредиторами (вкладчиками) (см. п.1).
9. Проверка доходов, расходов и прибыли банка (см. п.1).
10. Проверка состояния учета и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. п.1).
11. Проверка состояния компьютерных систем и электронной обработки данных (см. п.1).
12. Проверка организации работы ревизионной (аудиторской) службы (см. п.1).

Акт составлен в _____ экземплярах.

(количество)

Руководитель группы _____
 (должность) (подпись) (ФИО)

Руководитель банка _____
 (должность) (подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер _____
 (должность) (подпись) (ФИО)

Экземпляр акта получил «__» _____ 200__ г.

Руководитель банка _____
 (подпись) (ФИО)

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	3
Методические указания по изучению тем курса, вопросы для самоконтроля, задания	4
Раздел 1. Теоретические аспекты банковского надзора и аудита	4
Тема 1.1. Организация банковского надзора	5
Тема 1.2. Организация аудита банков и небанковских кредитно-финансовых организаций	8
Тема 1.3. Организация проверки бухгалтерского учета банках	10
Раздел 2. Банковский надзор и аудит операций банка	11
Тема 2.1. Банковский надзор и аудит кассовых операций	12
Тема 2.2. Банковский надзор и аудит валютных операций	16
Тема 2.3. Банковский надзор и аудит расчетных операций	20
Тема 2.4. Банковский надзор и аудит кредитных операций банков...	24
Тема 2.5. Банковский надзор и аудит операций банков с ценными бумагами.....	27
Тема 2.6. Банковский надзор и аудит собственного капитала банка .	28
Тема 2.7. Банковский надзор и аудит внутрибанковских операций...	30
Тема 2.8. Банковский надзор и аудит доходов, расходов и прибыли банка	37
Тема 2.9. Банковский надзор и аудит достоверности бухгалтерской отчетности банков	39
Список рекомендуемой литературы	44
Приложения	47

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И АУДИТ

Практикум

для аудиторной и самостоятельной работы студентов
специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
специализации 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ
и аудит в банках» и слушателей специального факультета
по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения
квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза»
специальности 1-25 03 71 «Бухгалтерский учет и контроль
в банках»

Авторы-составители:

Шидловская Мария Степановна
Холодович Александр Адамович

Редактор Н. В. Славницкая
Технический редактор Н. Н. Короедова
Компьютерная верстка И. А. Козлова

Подписано в печать 03.05.08. Бумага типографская № 1.
Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 3,49. Уч.-изд. л. 3,80. Тираж 167 экз.
Заказ №

Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.
ЛИ № 02330/0056814 от 02.03.2004 г.

Отпечатано в учреждении образования «Белорусский торгово-
экономический университет потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.