

С. А. Шориков

**ОСНОВЫ
БАНКОВСКОГО
АУДИТА**

НОЧУ ВПО «Уральский институт фондового рынка»
НОЧУ ПОО «Колледж предпринимательства
и социального управления»

С. А. Шориков

Основы банковского аудита

Учебное пособие

Екатеринбург
2015

УДК 336.74
ББК 65.261
Ш-78

Рецензенты:

кафедра финансов, учета и ценных бумаг НОЧУ ВПО «Уральский институт фондового рынка»

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового менеджмента и бухгалтерского учета Уральского социально-экономического института (филиала) ОУП ВПО «Академия труда и социальных отношений» Н. В. Киреева

Шориков С.А.

Ш-78 **Основы банковского аудита** [Текст] : учеб. пособие / С. А. Шориков ; НОЧУ ВПО «Уральский институт фондового рынка»; НОЧУ ПОО «Колледж предпринимательства и социального управления». — Екатеринбург, 2015. — 278 с.

ISBN 978-5-8295-0388-8

В данном пособии излагаются теоретические и практические вопросы по организации и реализации банковского аудита в банках (кредитных организациях), именно, вопросы постановки бухгалтерского учета в банках, аудит — кассовых операций, расчетных операций, привлеченных депозитов и полученных кредитов, предоставленных кредитов и размещенных депозитов, операций с ценными бумагами, операций в иностранной валюте, имущества и результатов деятельности. Весь материал пособия отражает современное понимание рассматриваемых вопросов аудита в банках, представленных в нормативных документах и учебной литературе. Каждая глава пособия снабжена задачами для самостоятельного решения по ее теме. В конце каждой главы пособия приведены контрольные вопросы для самопроверки.

Для студентов и аспирантов экономических вузов, студентов учреждений среднего профессионального образования, практических работников финансово-кредитной системы, специалистов в области теоретической и практической экономики.

УДК 336.74
ББК 65.261

ISBN 978-5-8295-0388-8

© Шориков С. А., 2015.

© НОЧУ ВПО «Уральский институт фондового рынка», 2015.

© НОЧУ ПОО «Колледж предпринимательства и социального управления», 2015.

Оглавление

Введение.....	7
Глава 1. Общие вопросы банковского аудита.....	10
1.1. Сущность аудита	10
1.1.1. Сущность и необходимость аудита	10
1.1.2. Цели и задачи банковского аудита	13
1.2. Регулирование аудиторской деятельности в РФ	17
1.2.1. Порядок регулирования аудиторской деятельности в РФ.....	17
1.2.2. Стандарты аудиторской деятельности.....	19
1.2.3. Права, обязанности и ответственность аудиторских фирм (аудиторов).....	46
1.3. Аудиторские проверки банков (кредитных организаций)	49
1.3.1. Общий план и программа банковского аудита.....	49
1.3.2. Проведение аудиторской проверки банка.....	52
1.4. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в банках.....	56
1.4.1. Аудит организации бухгалтерского учета, анализ и оценка учетной политики банка.....	56
1.4.2. Проверка постановки аналитического и синтетического учета и внутрибанковского контроля	60
Вопросы для самопроверки	63
Глава 2. Аудит пассивных операций банка.....	65
2.1. Аудит собственного капитала банка	65
2.1.1. Аудит учредительных документов и внутренних положений банка. Задачи аудита собственного капитала банка	65
2.1.2. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка	66

2.1.3. Аудит порядка формирования и использования других фондов банка.....	80
2.2. Аудит депозитных операций банка.....	85
Практическое задание №2.2	91
Практическое задание №2.3	93
Практическое задание №2.4	96
2.3. Аудит выпуска, обращения и погашения банком собственных долговых обязательств	98
2.3.1. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.....	98
2.3.2. Аудит операций банка с собственными векселями.....	106
2.3.3. Аудит выпуска банком собственных облигаций... ..	111
Практическое задание №2.5	117
Практическое задание №2.6	119
Практическое задание №2.7	120
Практическое задание №2.8	122
Вопросы для самопроверки	123
Глава 3. Аудит расчетных и кассовых операций банка	125
3.1. Аудит расчетных операций банка	125
3.1.1. Аудит открытия расчетных (текущих) счетов клиентам банка	125
3.1.2. Аудит ведения расчетных (текущих) счетов клиентов банка.....	129
3.1.3. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций	137
Практическое задание №3.1	147
Практическое задание №3.2	148
3.2. Аудит кассовых операций банка.....	149
3.2.1. Общие вопросы организации кассовой работы в банках	149
3.2.2. Аудит операций по приему наличных денег в каассу банка	155

3.2.3. Аудит расходных кассовых операций	160
3.2.4. Аудиторская проверка порядка заключения операционной кассы банка	164
Практическое задание № 3.3	166
Вопросы для самопроверки	167
Глава 4. Аудит активных операций банка.....	169
4.1. Аудит активных операций банка с ценными бумагами	169
4.1.1. Общие вопросы аудита операций банка с ценными бумагами	169
4.1.2. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции	174
4.1.3. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг	177
4.2. Аудит кредитных операций	179
4.2.1. Общие вопросы организации кредитной работы в банке	179
4.2.2. Проверка организации кредитной работы в банке	197
4.2.3. Аудит порядка выдачи отдельных видов кредитов и их отражения в бухгалтерском учете .	202
4.2.4. Правила формирования резерва на возможные потери по ссудам	206
Практическое задание № 4.1	212
Практическое задание № 4.2	214
Практическое задание № 4.3	216
4.3. Аудит операций в иностранной валюте.....	218
4.3.1. Валютные операции, осуществляемые банками ..	218
4.3.2. Аудит валютных операций.....	222
4.3.3. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.....	224
4.3.4. Аудит проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах и функций агента валютного контроля.....	225
Вопросы для самопроверки	228

Глава 5. Аудит собственных операций банка, результатов деятельности и финансовой (бухгалтерской) отчетности	230
5.1. Аудит собственных хозяйственных операций банка.....	230
5.1.1. Общие принципы учета собственных хозяйственных операций банка.....	230
5.1.2. Амортизация основных средств и нематериальных активов банка.....	238
5.1.3. Аудит собственных хозяйственных операций банка	241
5.2. Классификация и аудит доходов и расходов банка.....	247
5.2.1. Классификация доходов и расходов банка	247
5.2.2. Аудит доходов и расходов банка	251
5.3. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли	256
5.3.1. Состав прибыли коммерческого банка и ее учет..	256
5.3.2. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли.....	261
5.4. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности банка.	263
5.4.1. Порядок составления годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности банка	263
5.4.2. Аудит консолидированной финансовой отчетности банковской группы	268
Вопросы для самопроверки	271
Библиографический список	272