

Министерство образования Республики Беларусь  
УО «Полесский государственный университет»

**В.С. Сергеюк**

## **БАНКОВСКИЙ АУДИТ**

Практикум

для слушателей факультета повышения квалификации  
и переподготовки кадров  
специальности 1-25 02 72 Банковское дело

Пинск  
ПолесГУ  
2015

УДК 336.71.078.3  
ББК 65.052.852.62  
С32

**Р е ц е н з е н т ы:**  
кандидат экономических наук В.А. Лукашевич;  
кандидат экономических наук Н.В. Мальцевич

**У т в е р ж д е н о**  
научно-методическим советом ПолесГУ

**Сергеюк, В.С.**

С32      **Банковский аудит: практикум / В.С. Сергеюк. – Пинск:**  
ПолесГУ, 2015. – 38с.

ISBN 978-985-516-347-4

В практикуме представлены задания по методике аудита, оформлению результатов аудита, составлению программ аудита, тестов, других рабочих документов.

Данный практикум предназначен для слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров специальности 1-25 02 72 Банковское дело.

УДК 336.71.078.3  
ББК 65.052.852.62

ISBN 978-985-516-347-4

© УО «Полесский государственный университет», 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
Тема 1. Сущность и необходимость аудита .....	6
Тема 2. Организация и порядок проведения аудиторской проверки .....	9
Тема 3. Организация внутреннего аудита в банке .....	13
Тема 4. Аудит нормативного капитала и привлеченных средств банка .....	16
Тема 5. Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций банка .....	19
Тема 6. Аудит операций с ценными бумагами .....	21
Тема 7. Аудит межбанковских кредитно-расчетных отношений .....	24
Тема 8. Аудит валютных операций .....	26
Тема 9. Аудит кассовых операций .....	28
Тема 10. Аудит внутрибанковских операций .....	30
Тема 11. Аудит доходов, расходов и прибыли банка .....	32
Тема 12. Порядок составления аудиторского заключения .....	34
Литература .....	35

## ВВЕДЕНИЕ

Практикум подготовлен в соответствии с учебной программой курса «Банковский аудит». В процессе изучения дисциплины слушатели знакомятся с основами теории и практикой банковского аудита, его особенностями, содержанием и методиками проведения аудиторских проверок различных направлений банковской деятельности, порядком составления и предоставления аудиторского заключения.

Задачей изучения дисциплины является получение слушателями программы переподготовки совокупности знаний и навыков.

В результате изучения курса слушатели должны:

### **Знать:**

- порядок проведения аудиторских проверок;
- методики аудита важнейших банковских операций: расчетных, кассовых, кредитных, депозитных, валютных, с ценными бумагами, внутрибанковских и прочих активных и пассивных операций банка;
- типичные ошибки, возникающие в деятельности банков, на которые аудиторам следует обращать особое внимание.

### **Уметь:**

- применять теоретические знания и навыки в практической деятельности,
- использовать в практической деятельности современные методы и приемы проведения аудиторской проверки.

**Обладать навыками** принятия управленческих решений на основе результатов аудиторских проверок.

При изучении программного материала используются: методические материалы Управления аудита Министерства финансов Республики Беларусь, положения, указания и инструкции Национального банка Республики Беларусь, материалы Базельского комитета, разработки международных аудиторских фирм и другие материалы, связанные

с методикой проведения аудита в банковской сфере деятельности.

В данной работе представлены задания по методике аудита, оформлению результатов аудита, составлению программ аудита, тестов, других рабочих документов.

Цифровые данные в представленном практикуме приведены условные и могут корректироваться с учетом изменений в действующем законодательстве Республики Беларусь.

# ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ АУДИТА

## Вопросы для самоконтроля

1. Дать определение понятия аудит.
2. Назвать предпосылки возникновения аудита.
3. Перечислить этические принципы аудита.
4. Привести факторы, определяющие необходимость развития аудита в настоящее время.
5. Привести классификацию аудита.
6. Дать характеристику обязательным и добровольным аудиторским проверкам.
7. Дать характеристику инициаторов, заказчиков, плательщиков и пользователей аудиторских проверок.
8. Назвать формы аудита, дать им характеристику.
9. Как происходило развитие аудита в Республике Беларусь?

## Тест

- 1. Родиной аудита считается:**
  - a) Италия;
  - b) Германия;
  - c) Великобритания.
  
- 2. Какая из методологических стадий аудита предполагает проверку документов, подтверждающих осуществление записанных операций и правильность их группировки в финансовых отчетах:**
  - a) системно-ориентированный аудит;
  - b) подтверждающий аудит;
  - c) аудит, базирующийся на риске.
  
- 3. Второй этап становления аудита связан с:**
  - a) развитием крупнейших аудиторско-консультационных фирм и их филиалов во многих странах мира;
  - b) принятием закона об обязательном аудите;

с) появлением учетных книг.

**4. Независимость от акционеров и руководства предполагает:**

- а) фактический аудит;
- б) внешний аудит;
- с) инициативный аудит.

**5. В какой стране была впервые образована ассоциация аудиторов?**

- а) в Германии;
- б) во Франции;
- с) в США.

**6. Что не является формой аудита?**

- а) аудит налоговых платежей;
- б) аудит финансовых отчетов;
- с) аудит хозяйственной деятельности.

**7. Аудит хозяйственной деятельности включает в себя:**

- а) анализ экономики банка;
- б) анализ хозяйственной и финансовой деятельности банка для определения ее соответствия правилам или законам;
- с) проверку для определения правильности составления финансовых отчетов.

**8. Аудит, который проводится по инициативе субъекта хозяйствования:**

- а) временный;
- б) добровольный;
- с) обязательный.

**9. К основной деятельности аудиторских организаций не относится:**

- a) проверка достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- b) проверка целевого использования кредитов и инвестиций;
- c) проведение маркетинговых исследований.

**10. К основным группам стандартов не относятся:**

- a) стандарты практической работы;
- b) стандарты хозяйственной деятельности;
- c) общие стандарты аудита.

**11. К основным этапам аудита относится:**

- a) получение аудиторских доказательств;
- b) сбор данных;
- c) изучение документов.

**12. Сбор данных для проведения аудиторской проверки означает:**

- a) получение достаточного аудиторского доказательства;
- b) составление аудиторского заключения;
- c) определение направлений аудита.

## **ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Раскрыть понятие аудиторской деятельности.
2. Как осуществляется аудиторская деятельность?
3. Назвать стандарты аудита, дать им характеристику.
4. Перечислить этапы проведения аудита.
5. Раскрыть особенности организации этапов аудита и их проведения.
6. Раскрыть понятие аудиторских рисков.
7. Привести классификацию аудиторских рисков, дать им характеристику.
8. Назвать риски проведения аудита в компьютеризированной среде.
9. Какие риски связаны с аудитом банковской деятельности?

### **Тест**

- 1. Аудитор имеет право заниматься деятельностью:**
  - a) научной;
  - b) предпринимательской;
  - c) преподавательской.
  
- 2. Аудитор имеет право заниматься аудиторской деятельностью, если он:**
  - a) имеет квалификационный аттестат;
  - b) свидетельство индивидуального предпринимателя;
  - c) работник аудиторской фирмы.
  
- 3. Аудиторская фирма может заниматься аудиторской деятельностью, если имеет:**
  - a) лицензию на аудиторскую деятельность;
  - b) лицензию и штат аудиторов с лицензиями не менее трех человек;

с) лицензию, штат аудиторов с лицензиями не менее трех человек и внесена в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, видом деятельности которого является только аудиторская деятельность.

**4. Лицензия юридическому лицу выдается:**

- а) при наличии лицензии у руководителя;
- б) при сдаче руководителем экзамена;
- с) при наличии штата аудиторов не менее трех;

**5. Порядок аттестации специалистов и выдача им аттестатов на право осуществления аудиторской деятельности определяется:**

- а) Кабинетом Министров Республики Беларусь;
- б) Министерством финансов Республики Беларусь;
- с) Правлением Национального банка Республики Беларусь.

**6. Прекращение действия лицензии или ее аннулирование может быть по решению:**

- а) Министерства финансов Республики Беларусь;
- б) Кабинета Министров Республики Беларусь;
- с) Правлением Национального банка Республики Беларусь.

**7. Аудитор имеет право запрашивать соответствующие сведения, необходимые для проведения аудита:**

- а) в банках;
- б) в налоговых органах;
- с) в страховых организациях.

**8. Аудитор не должен проводить проверку, если:**

- а) получил кредит в аудируемом банке;
- б) в аудируемой организации работает главным бухгалтером племянник;

с) в аудируемой организации работают дети.

**9. Аудиторская фирма не должна проводить проверку, если:**

- а) является кредитором;
- б) является дочерним предприятием;
- с) занимается восстановлением учета.

**10. Аудиторская деятельность руководствуется:**

- а) законами или законодательными актами Республики Беларусь;
- б) международными стандартами;
- с) законами Российской Федерации.

**11. Аудитор обязан:**

- а) обеспечить сохранность документов;
- б) подтвердить представленную отчетность;
- с) гарантировать конфиденциальность.

**12. На какой срок выдается лицензия на право осуществления аудиторской деятельности?**

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- с) на 7 лет;
- д) на 10 лет;
- е) постоянно (бессрочно).

**13. Кто определяет формы и методы аудиторских проверок?**

- а) Министерство финансов Республики Беларусь;
- б) аудиторские фирмы (аудиторы) самостоятельно;
- с) аудиторская фирма (аудиторы) по согласованию с заказчиком.

**14. Кто должен осуществлять лицензирование аудиторской фирмы, занимающейся аудитом в кредитных учреждениях?**

- a) Министерство финансов Республики Беларусь;
- b) Национальный банк Республики Беларусь;
- c) Министерство финансов и Национальный банк Республики Беларусь.

**15. Куда необходимо отнести затраты на аудиторские услуги?**

- a) за счет прибыли;
- b) на себестоимость;
- c) на себестоимость по установленным нормам по обязательной проверке, а свыше – за счет прибыли.

**16. Аудиторское заключение должно быть подписано:**

- a) аудитором, проводившим проверку;
- b) руководителем аудиторской фирмы и заверено печатью аудиторской фирмы;
- c) аудитором, проводившим проверку, и заверено печатью аудиторской фирмы.

**17. Какие квалификационные требования предъявляются к руководителю службы внутреннего аудита?**

- a) высшее образование;
- b) аттестация в Национальном банке РБ;
- c) стаж работы в банке более трех лет;
- d) высшее образование, аттестация в Национальном банке РБ и стаж работы в банке на должности главного специалиста, начальника отдела, управления не менее трех лет.

**18. Кому должны представлять отчет и информацию о ходе проведения проверки работники отдела внутреннего аудита?**

- a) начальнику отдела;
- b) руководителю банка;
- c) главному бухгалтеру банка.

**19. Кто утверждает план работы отдела внутреннего аудита?**

- a) начальник отдела;
- b) руководитель банка;
- c) главный бухгалтер банка.

### **ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКЕ**

#### **Вопросы для самоконтроля**

**1.** Раскрыть понятие «системы внутреннего контроля», определить необходимость ее изучения.

**2.** Привести направления изучения системы внутреннего контроля.

**3.** В чем заключается сущность и организация внутрибанковского аудита?

**4.** Необходимость внутреннего аудита в банках. Цели и задачи внутреннего аудита.

**5.** Каковы особенности проведения аудита в банках?

**6.** Назвать основные направления, принципы и методы проведения аудита.

#### **Тесты**

**1. Бизнес-риск связан с:**

a) неэффективной работой системы внутреннего контроля;

b) ответственностью, которую берет на себя аудитор, давая заключение о достоверности информации;

с) независимыми от аудитора обстоятельствами в процессе деятельности клиента.

**2. Система внутреннего контроля служит для:**

- а) анализа системы;
- б) предупреждения ошибок и злоупотреблений;
- с) защиты информации.

**3. Оценка системы внутреннего контроля включает:**

- а) анализ;
- б) составление схем;
- с) изучение.

**4. К методам разработки и проверки системы внутреннего контроля относится:**

- а) опрос, анкетирование, наблюдение, составление схемы, исследование;
- б) опрос, анализ, наблюдение, исследование;
- с) опрос, наблюдение, получение письменных подтверждений, проверка по документам, полученным от третьих лиц, перепроверка арифметических подсчетов, анализ.

**5. Служба внутрибанковского аудита в Республике Беларусь подчиняется:**

- а) руководителю филиала;
- б) Председателю Правления банка;
- с) руководителю службы внутрибанковского аудита.

**6. Внутрибанковские аудиторы обязаны и уполномочены предоставлять отчеты только:**

- а) высшему руководству и совету банка;
- б) главному бухгалтеру;
- с) начальнику отдела.

**7. К методам внутреннего аудита относится:**

- a) опрос, анкетирование, наблюдение, составление схемы, исследование;
- b) опрос, анализ, наблюдение, исследование;
- c) опрос, наблюдение, получение письменных подтверждений, проверка по документам, полученным от третьих лиц, перепроверка арифметических подсчетов, анализ.

**8. Цель внутреннего аудита:**

- a) обеспечить соблюдение законности и экономической целесообразности деятельности банка, минимизировать риски;
- b) предотвратить злоупотребления и нарушения в деятельности банка;
- c) повысить результативность выработанной банком политики и текущей работы, минимизировать риски.

**9. К основным направлениям работы службы внутреннего аудита не относится:**

- a) проведение проверок с целью определения финансовой устойчивости банка, степени ликвидности его баланса и уровня рентабельности;
- b) контроль за осуществлением деятельности банка в соответствии с банковским кодексом Республики Беларусь;
- c) контроль за сохранностью акционерной собственности банка;
- d) анализ финансовой и хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования.

**10. Обязательным условием работы внутри-банковского аудитора является:**

- a) конфиденциальность;
- b) наблюдение;
- c) анализ.

## **ТЕМА 4. АУДИТ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Порядок проведения аудита формирования уставного капитала. Какова его цель?
2. Порядок проведения аудита пополнения уставного фонда.
3. Порядок проведения аудита по формированию фондов банка.
4. Порядок проведения аудита нераспределенной прибыли банка.
5. Порядок проведения аудита нормативного капитала и активов для оценки выполнения нормативов безопасного функционирования, устанавливаемых центральным банком.
6. Каковы основные цели, задачи и направления аудита привлеченных средств банка?
7. Порядок проведения аудита по формированию привлеченных средств.
8. Порядок проведения аудита правильности открытия и ведения счетов по договорам банковского счета, по депозитным (вкладным) договорам.
9. Порядок проведения аудита депозитных операций.

## Задания

1. Имеются следующие данные по состоянию на 01.02.2013 г.

Наименование	Размер нормативного капитала, млрд. бел. руб.	Продолжительность работы	Характеристика финансового положения
Банк А	282,6	3 года 8 месяцев	Имеет устойчивое финансовое положение
Банк Б	250,0	1 год 6 месяцев	Выполняет установленные нормы безопасности функционирования
Банк В	346,3	2 года 9 месяцев	Деятельность характеризуется отсутствием убытков и устойчивым финансовым положением

*Требуется:*

– определить возможность банков по состоянию на текущую дату осуществлять работу с драгоценными металлами и камнями, а также привлекать денежные средства во вклады (депозиты) от физических лиц;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

При пересчете нормативного капитала банка в евро использовать официальный курс Национального банка Республики Беларусь на текущую дату.

2. Клиент разместил 5,0 млн. руб. во вклад на 90 дней с начислением процентов в конце срока. Процентная ставка по вкладу 33% годовых. По истечении срока клиенту возвращен вклад с процентами всего 5,21 млн. руб. (в году 360 дней).

*Требуется:*

– определить правильность начисления процентов по вкладу;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**3.** Клиент разместил во вклад 10 000 у. е. сроком на 1 год с условием полугодового начисления и капитализации процентов. По истечении срока ему было выплачено 10 609 у. е. Процентная ставка – 6 % годовых (в году 360 дней).

*Требуется:*

– определить правильность начисления процентов по вкладу;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**4.** Проверить правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета:

а) увеличение уставного фонда за счет средств подтвержденной нераспределенной прибыли:

дебет счета 7350 "Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет";

кредит счета 7301 "Уставный фонд";

б) направление утвержденной нераспределенной прибыли прошлых лет на пополнение резервного фонда:

дебет счета 7362 "Распределенная прибыль в ожидании утверждения";

кредит счета 7321 "Резервный фонд".

**5.** Оценить выполнение банком, работающим на рынке банковских услуг шесть лет, норматива достаточности нормативного капитала за отчетный год на основании следующих данных:

– нормативный капитал банка – 340 580 тыс. руб.;

– сумма активов и внебалансовых обязательств, скорректированная на сумму созданных резервов, оцененная по уровню кредитного риска – 195 600 тыс. руб.;

– рыночный риск – 92 565 тыс. руб.;

– положительный валовый доход банка за предыдущие 3 года – 648 250 тыс. руб.

**6.** Коммерческий банк допустил абсолютное снижение нормативного капитала банка более чем на 20% по сравнению с максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев. Какие санкции могут быть применены к банку?

**7.** Коммерческий банк не соблюдает норматив достаточности нормативного капитала и не выполняет предписание органов надзора об устранении данного нарушения. Какие штрафные санкции могут быть применены к банку?

## **ТЕМА 5. АУДИТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Раскрыть понятие кредитного портфеля.
2. Каковы основные цели и направления аудита кредитного портфеля банка?
3. Назвать объекты и методы аудита кредитных операций.
4. Порядок проведения аудита по соблюдению процедур оформления кредитных сделок и выдачи кредита.
5. Порядок проведения аудита по соблюдению процедур кредитного мониторинга и погашения кредита.
6. Порядок проведения аудита начисления и взыскания процентов за кредит.
7. Порядок проведения аудита пролонгированной и просроченной задолженности.

## Задания

**1.** Физическому лицу выдана сумма кредита в размере 15 млн. руб. на срок 3 года. Процентная ставка – 30% годовых. Доходы кредитополучателя за месяц – 750 тыс. руб., расходы за месяц – 320 тыс. руб. Календарная система – условная. Погашение кредита осуществляется со следующего месяца после его получения.

*Требуется:*

- определить возможность выдачи кредита на потребительские нужды физическому лицу;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**2.** Проверьте расчет начисления процентов по кредитам, если проценты начисляются за период со дня выдачи кредита включительно по день, предшествующий дню погашения кредита. Сумма предоставленного кредита – 10 млн. руб., процентная ставка – 30%. Количество дней в году – 360. Срок кредита 1 год. Сумма процентов за кредит – 140 тыс. руб.

При нарушении начисления процентов по кредиту составить соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**3.** Отделением банка предоставлен кредит частному унитарному предприятию в сумме 30 млн. руб. под 32% годовых сроком на 360 дней исходя из его платежеспособности и соотношения между суммой кредита и стоимостью обеспечения. Кредит предоставлен в сумме 30 млн. руб. под 32% годовых сроком на 360 дней. Сумма начисленных процентов составила 9,6 млн. руб. При начислении процентов учитывалось 360 дней в году.

Установить нарушения и его последствия, а также меры по устранению нарушения.

**4.** Определите правильность начисления и уплаты

суммы процентов, внесенных кредитополучателем при первом и втором платежах в погашение задолженности при условии:

– кредит на потребительские цели в сумме 6 млн. руб. выдан на 14 месяцев 20.09 тек. года под 36% годовых.

– платежи в погашение задолженности и процентов по кредиту поступили 07.10 т. г в сумме 511 тыс. руб. и 10.11 т. г. в сумме 620 тыс. руб.

При нарушении начисления процентов по кредиту составить соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**5.** Клиенту коммерческого банка на основании кредитного договора от 16 марта выдан кредит на оплату фактически полученных запасов сырья в сумме 55 млн. руб. сроком до одного года под 30% годовых. Способом обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита в соответствии с кредитным договором предусмотрен залог. Клиентом представлен договор залога с описью остатков готовой продукции на сумму 68 млн. руб.

*Требуется:*

– сделать заключение о соблюдении требований достаточности залога;

– составить соответствующую часть аудиторского заключения.

## **ТЕМА 6. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### **Вопросы для самоконтроля**

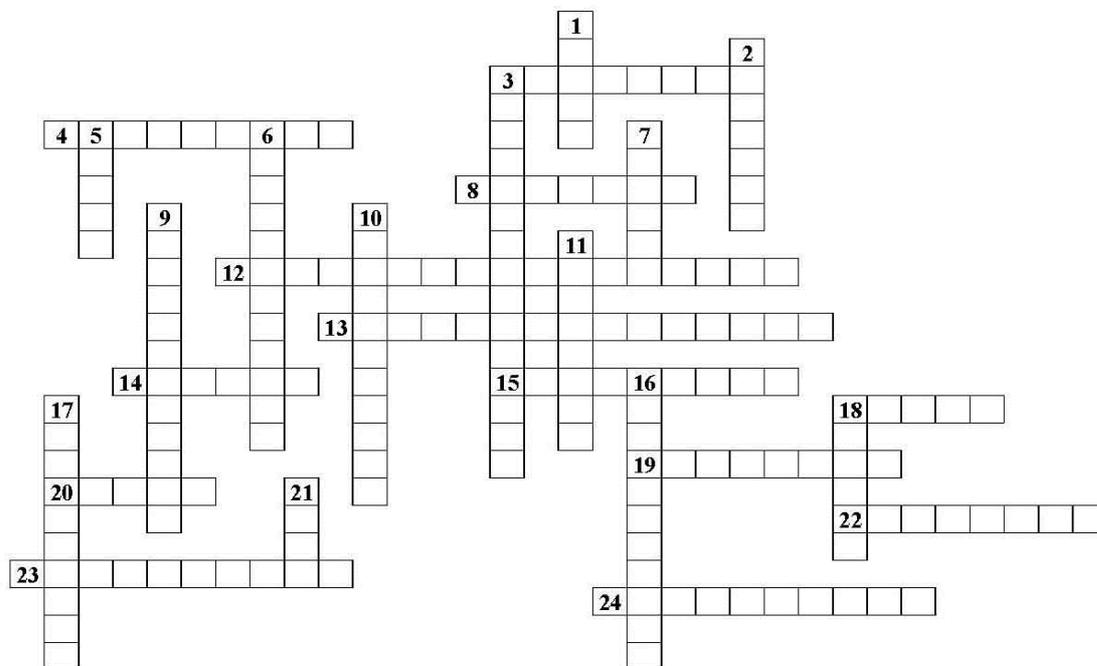
1. Порядок проведения аудита эмиссионных операций банка.

2. Порядок проведения аудита коммерческих операций банка с ценными бумагами.

3. Порядок проведения аудита посреднических операций банка с ценными бумагами.

#### 4. Порядок проведения аудита депозитарной деятельности банка.

### Кроссворд



**По вертикали:** 1. Способ обеспечения исполнения обязательств. 2. Ценная бумага, безусловное долговое денежное обязательство. 3. Определение стоимости ценной бумаги при её выкупе до окончания срока действия. 5. Процентный доход по облигациям. 6. Выкуп инвестиционной компанией части или всей суммы эмиссии для реализации. 7. Переводный вексель. 9. Вексель, выпускаемый для покрытия дефицита государственного бюджета. 10. Стоимостная оценка акции при её реализации на первичном рынке. 11. Вексель, обеспеченный материальными ценностями. 16. Передаточная надпись на ордерной ценной бумаге. 17. Вексель, оформляющий кредитную сделку в денежной форме. 18. Согласие на оплату плательщика по переводному векселю. 21. Покупка векселя банком до окончания срока его действия.

**По горизонтали:** 3. Ценные бумаги, оформляющие отношения займа. 4. Лицо, дающее согласие на оплату переводного векселя. 8. Стоимость ценной бумаги, указанная на её лицевой стороне. 12. Разновидность акций, гарантирующая инвестору получение дохода. 13. ... ценные бумаги – векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты. 14. Переуступка прав по именной ценной бумаге. 15. Годовые фиксированные выплаты по облигациям. 18. Гарантия платежа по векселю. 19. Долговая ценная бумага. 20. ... относится к основным ценным бумагам. 22. Покупка центральным банком у коммерческого банка векселя до окончания срока его действия. 23. Критерий, определяющий инвестиционные качества ценной бумаги. 24. Ценные бумаги, не имеющие определённой даты погашения.

### **Задания**

**1.** Вексель на сумму 50 тыс. руб. был предъявлен в банк за 55 дней до срока погашения и был учтен по учетной ставке, равной 20%.

Какая сумма будет выплачена владельцу векселя? В году считать 360 дней.

**2.** Вексель на сумму 50 тыс. руб. выдан на 150 дней с начислением по нему процентов в размере 20% годовых. Вексель был учтен банком за 30 дней до наступления срока его погашения по учетной ставке 15%.

Какая сумма будет получена предъявителем векселя? В году считать 360 дней.

3. Каждому из приведенных видов ценных бумаг дать сравнительную характеристику.

Вид ценной бумаги \ Признак	Вид капитала	Форма капитала	Вид договора	Срок существования	Форма существования	Форма обращения	Доходность
Акция							
Облигация							
Вексель							
Чек							
Банковский сертификат							

## ТЕМА 7. АУДИТ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

### Вопросы для самоконтроля

1. Раскрыть понятие «межбанковские корреспондентские отношения». Назвать виды корреспондентских счетов и операции, осуществляемые по ним.

2. Порядок проведения аудита, который покажет состояния корреспондентского счета коммерческого банка в центральном банке.

3. Порядок проведения аудита открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-резидентах.

4. Порядок проведения аудита корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

5. Порядок проведения аудита открытия и ведения корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО.

6. Назвать виды межбанковских кредитов.

7. Порядок проведения аудита привлечения и размещения межбанковских кредитов и срочных депозитов.

### Задания

1) 20.09. т. г. в Полесское отделение ОАО «Белагропромбанк» в г. Пинске поступили расчетные документы на

оплату с текущего счета от ИП В.С. Иванова на сумму 1 550 руб. в адрес поставщика. На корреспондентском счете банка в этот операционный день остаток составлял 1 000 руб. 23.09. т. г. остаток на корсчете банка составлял 22 000 млн. руб.

*Требуется:*

- изложить действия банка;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

2) 10 января т. г. АО «Ардо» представило в банк платежное поручение на перечисление средств на счет иногороднего поставщика в сумме 2 млн. руб. Из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка перечисление произведено 15 января.

*Требуется:*

- определить нарушение;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

3) Коммерческий банк «А» предоставил на основании заключения кредитного договора банку «Б» 20.01.т. г. кредит в сумме 300 млн. руб. сроком до 20.02 т. г. с процентной ставкой 15% без оформления договора-залога и обязательства-поручительства.

По состоянию на 01.03.т. г. сумма кредита в балансе банка «А» числится на счете 1531 «Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам».

*Требуется:*

- оценить правильность оформления выдачи межбанковского кредита;
- определить правильность отражения операции в бухгалтерском учете;
- написать соответствующую часть текста письменного отчета аудитора.

4) 20.09.т. г. в ОАО «Приорбанк» поступили расчетные документы от ООО «Луч» в сумме 1 450 млн. руб. для оплаты за отгруженные товары ОАО «Пинема». В связи с отсутствием денежных средств на корреспондентском счете банка расчетные документы были помещены в картотеку счета 99815.

25.09.т. г. денежные средства поступили на корреспондентский счет, и расчетные документы были оплачены банком.

*Требуется:*

- определить нарушение;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

## **ТЕМА 8. АУДИТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Раскрыть содержание валютных операций и назвать их виды.
2. Что понимается под валютной позицией банка?
3. Дать характеристику видам валютных позиций.
4. Порядок проведения аудита, который представит состояние валютной позиции банка.
5. Порядок проведения аудита по купле-продаже безналичной иностранной валюты на валютно-фондовой бирже.
6. Порядок проведения аудита внебиржевых валютных операций.
7. Порядок проведения аудита конверсионных операций.
8. Порядок проведения аудита операций с наличной иностранной валютой.
9. Порядок проведения аудита расчетов финансового результата валютно-обменных операций.

## Задания

1) По результатам проверки коммерческого банка было выявлено:

клиент банка ОАО «Глобус» 15.11 т. г. перечислил в адрес нерезидента за отгруженные товары иностранную валюту со специального валютного счета в размере 5 500 USD. Согласно договору по импорту стоимость полученного товара равна 2 560 USD.

*Требуется:*

- определить нарушение;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

2) 6 января т. г. на специальный счет ООО «Стиль» поступила валютная выручка в сумме 50 тыс. USD. 10 января т. г. ООО «Стиль» представило в отделение банка платежное поручение на обязательную продажу валютной выручки в сумме 14 200 USD.

*Требуется:*

- определить нарушение;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

3) В ходе аудита коммерческого банка «А» было проверено осуществление операций по валютным счетам.

20.11. т. г. на специальный счет зачислена иностранная валюта, купленная субъектом хозяйствования в сумме 1 350 USD.

25.11. т. г. иностранная валюта в сумме 1 030 USD использована субъектом хозяйствования для погашения основного долга и процентов по полученному кредиту в иностранной валюте.

30.11. т. г. оставшаяся иностранная валюта использована для выплаты командировочных расходов работникам, которые направляются в зарубежные командировки.

*Требуется:*

- определить нарушение;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

## **ТЕМА 9. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Раскрыть организацию кассовой работы банка.
2. Как осуществляется прием и выдача денежной наличности?
3. Каков порядок проведения ревизии денежной наличности: в приходной, расходной, вечерней кассах, кассе пересчета и в хранилище (кладовой)?
4. Как осуществляется ревизия драгоценных металлов и других ценностей, находящихся в хранилище (кладовой)?
5. Назвать методы проведения ревизии кассы.
6. Порядок проведения аудита кассовых операций и методы его проведения.
7. Порядок проведения аудита операций по движению денежной наличности в хранилище (кладовой).
8. Порядок проведения аудита операций, связанных с приобретением, движением и выбытием драгоценных металлов и других ценностей.
9. Порядок проведения аудита операций, которые совершают службы инкассации.

### **Задания**

**1.** В ходе проверки правил проведения приходных кассовых операций выявлено, что в объявлении на взнос наличными имеются расхождения в сумме, проставленной цифрами и прописью, а также отсутствует подпись того, кто вносил денежные средства.

*Требуется:*

- установить нарушения правил проведения приходных кассовых операций, выявленные в ходе аудита;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

2. В ходе проверки правил проведения расходных кассовых операций выявлено, что номер контрольной марки (отрывного талона) не совпадает с номером на денежном чеке.

*Требуется:*

- установить нарушения правил проведения расходных кассовых операций, выявленные в ходе аудита;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

3. В ходе аудита ревизии ценностей было выявлено, что отсутствуют приказы о проведении ревизий. Ревизии проводились один раз в год. Аудиторы обнаружили отсутствие протоколов зачетов по Правилам организации кассовой работы, письменных обязательств лиц, осуществляющих ревизию, о неразглашении коммерческой тайны.

В ходе проведения ревизии имели место отрицательные факты (излишки и недостатки), отраженные в акте. При этом отсутствовали письменные объяснения кассиров и сообщения руководителю банка.

*Требуется:*

- установить нарушения правил проведения ревизии ценностей, выявленные в ходе аудита;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

## ТЕМА 10. АУДИТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

### Вопросы для самоконтроля

1. Дать характеристику внутрибанковским операциям. Назвать их виды.
2. Порядок проведения аудита основных средств и незавершенного строительства.
3. Как осуществляется переоценка основных средств?
4. Порядок проведения аудита операций с материалами в эксплуатации.
5. Порядок проведения аудита нематериальных активов.
6. Порядок проведения инвентаризации основных средств и материалов.
7. Порядок проведения аудита расчетов банка по оплате труда.

### Задания

1. Специалисту филиала банка 14.03. т. г. выдана под отчет на командировочные расходы сумма 530 000 руб. Период командировки с 15.03. по 27.03. т. г. Во время командировки специалист филиала, согласно предоставленному отчету, использовал 514 200 руб. Неиспользованную сумму вернул 02.04.т. г.

*Требуется:*

- проверить расчет возмещения командировочных расходов специалиста филиала;
- написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

2. Бухгалтер филиала предоставила к оплате больничный лист по временной нетрудоспособности с 12 по 29 октября текущего года (12 октября – понедельник). В банке установлена 5-дневная рабочая неделя. Стаж работы 3 года и оклад 1 533 000 руб. Пособие начислено 85 160 руб.

*Требуется:*

– проверить правильность начисления пособия по временной нетрудоспособности, если известно, что в январе бухгалтер получила премию в размере 360 000 руб., а в феврале 343 000 руб. Количество рабочих дней в августе – 22, в сентябре 21;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**3.** Отделение банка приобрело компьютер на условиях предварительной оплаты в сумме 15 млн. руб. В бухгалтерском учете были совершены следующие проводки:

дебет 5561 «Вложения в основные средства»;

кредит 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

дебет 5510 «Здания и сооружения»;

кредит 5561 «Вложения в основные средства»;

дебет 6540 «Расчеты по капитальным вложениям»;

кредит, текущий счет поставщика.

Определить правильность отражения в бухгалтерском учете приобретения компьютера.

**4.** Составить примерный план проведения аудита материалов по следующим пунктам:

– наличие и содержание карточек аналитического учета;

– механизм поступления материалов;

– приобретение материалов а) за рубли, б) за валюту, в) безвозмездно;

– формирование учетной стоимости;

– фактически произведенные расходы;

– соответствие аналитического и синтетического учета;

– полнота и своевременность отражения стоимости материалов на соответствующих счетах;

– обоснованность и законность включения объектов в состав материалов.

– причины и своевременность списания.

## **ТЕМА 11. АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что входит в состав доходов банка? Привести их классификацию.
2. Принцип формирования доходов банка.
3. Каковы порядок и правильность отражения доходов по статьям баланса?
4. Состав расходов банка и их классификация.
5. Принцип формирования расходов банка.
6. Порядок и правильность отражения расходов по статьям баланса.
7. Порядок формирования и учета прибыли банка в конце года.
8. Определение правильности и полноты отражения прибыли (убытка).
9. Распределение и использование прибыли.
10. Рентабельность работы банка.

### **Задания**

1. Составить примерный план проведения аудита прибыли по следующим пунктам:
  - правильность прекращения признания доходов и расходов текущего года;
  - объективность и достоверность формирования конечного финансового результата;
  - достоверность остатка нераспределенной прибыли;
  - оценка показателей прибыльности и рентабельности банка;
  - своевременность и точность начисления дивидендов и других доходов.
2. В ходе детальной проверки правильности отнесения

полученных доходов на соответствующие счета было обнаружено, что по начисленным процентным доходам по краткосрочному кредиту индивидуального предпринимателя с высокой степенью вероятности получения дохода была совершена следующая проводка:

дебет 2173 «Начисленные процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям»;

кредит 8032 «Процентные доходы по долгосрочным кредитам коммерческим организациям».

*Требуется:*

– определить правомерность отнесения операций на соответствующие счета и внести изменения в статьи баланса;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**3.** В ходе детальной проверки правильности отнесения полученных расходов на соответствующие счета было обнаружено, что по начисленным процентным расходам по срочному вкладу физического лица была совершена следующая проводка:

дебет 9045 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) физических лиц»;

кредит 3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)».

*Требуется:*

– определить правомерность отнесения операций на соответствующие счета и внести изменения в статьи баланса;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

**4.** Специалист отделения банка представил авансовый отчет по командировочным расходам в сумме 1 600 тыс. руб. Сумма ранее выданного аванса 1 650 тыс. руб. Неиспользованная сумма аванса внесена в кассу банка подотчетным лицом. В отделении банка были совершены следующие проводки:

дебет 9302 «Премии»;

кредит 6520 «Расчеты с подотчетными лицами»  
1 600 тыс. руб.;

дебет 6520 «Расчеты с подотчетными лицами»;

кредит 1010 «Денежные средства в кассе» 50 тыс. руб.

*Требуется:*

– определить правомерность отнесения операций на соответствующие счета и внести изменения в статьи баланса;

– написать соответствующую часть текста Письменного отчета аудитора.

## **ТЕМА 12. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Назвать виды аудиторских заключений.
2. Правила аудиторской деятельности по составлению аудиторского заключения.
3. Годовая отчетность банка и ее состав.
4. Оформление результатов аудиторской проверки.
5. Содержание аудиторских отчетов.

### **Вопросы для самостоятельной подготовки**

1. Правило аудиторской деятельности «Рабочая документация аудитора» (доклад).
2. Правило аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской финансовой отчетности» (доклад).

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная

1. Герасимова, Е.Б. Основы банковского аудита [Текст] : учеб. пособие / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник. – М. : ФОРУМ, 2010. – 224 с.
2. Банковский аудит : учеб. пособие / Л.С. Ефремова [и др.] ; под ред. Л.С. Ефремовой. – Минск : БТЭУ, 2007. – 389 с.
3. Куницына, Н.Н. Банковский аудит : учеб. пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 128 с.

### Дополнительная

1. Аудит : учеб. для вузов / В.И. Подольский [и др.] ; под ред. В.И. Подольского. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 744 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Респ. Беларусь, 13.07.2012 № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
3. Быковская, Е.В. Оценка системы внутреннего контроля банка при проведении аудиторской проверки [Текст] / Е.В. Быковская // ИННОВАЦИОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: Ежеквартальный научный и производственно-практический журнал Минского института управления. – 2009. – № 3. – С. 75–80.
4. Запасник, Т. Бухгалтерский учет аудиторских, консультационных, информационных, маркетинговых и прочих полученных услуг [Текст] / Т. Запасник // МОЯ БУХГАЛТЕРИЯ. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: Бухгалтерский учет и отчетность в банках. – 2013. – № 5. – С. 18–21.

5. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30 дек. 2003 г., № 226 (в ред. от 18 янв. 2013 г., № 36) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

6. Кухальская, Т. Обязательный аудит [Текст] / Т. Кухальская // Главный бухгалтер. Все для годового отчета: Бухгалтерское издание, необходимое для успешной сдачи годового отчета. – 2011. – № 2. – С. 100–101.

7. Малыхин, Д. Организация внутреннего контроля и внутреннего аудита [Текст] / Д. Малыхин // Банковские услуги: Ежемесячный специализированный журнал. – 2006. – №1. – С. 26–28.

8. Мамонтов, А. Банковский самоконтроль: эффективный внутренний аудит как средство повышения прибыльности / А. Мамонтов // Банковская практика за рубежом. – 2010. – № 1. – С. 70–73.

9. Монастырская, М. Порядок проведения внутреннего аудита в банке / М. Монастырская // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2008. – № 6. – С. 4–9.

10. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510: в ред. от 08 янв. 2013 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

11. Об аудиторской деятельности : Закон Республики Беларусь от 8 нояб. 1994 г., № 3373-ХІІ (в ред. Закона Респ. Беларусь от 22 дек. 2011 г., № 326-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

12. Об основаниях назначения Национальным банком Республики Беларусь внеплановых проверок : утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь, 19 марта 2010 г.,

№ 66 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

13. Об утверждении Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Текст] : Постановление, 04.01.2008, № 1: в ред. от 01 янв. 2013 г. № 7 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

14. Правила аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к правилам аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – ИП»: утв. Постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь 16.01.2003 г., № 4: в ред. от 20 сент. 2012 г. № 54 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

15. Правило аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности»: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 26.10.2000 г., № 114: в ред. от 30 июня 2011 г., № 51 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

16. Пронская, Н.С. Внутренний аудит и контроль в системе управления банковскими рисками / Н.С. Пронская // Финансы и кредит. – 2007. – № 42. – С. 18–22.

17. Рыбак, Т.Н. Новое в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов [Текст] / Т.Н. Рыбак // МОЯ БУХГАЛТЕРИЯ. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: Бухгалтерский учет и отчетность в банках. – 2012. – № 19. – С. 22–26.

Учебное издание

**Сергеюк Валентина Степановна**

**Банковский аудит**

Практикум

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор Т.И. Сакович  
Корректор Ю.В. Цвикевич

Подписано в печать 07.06.2013 г. Формат 60x84/16.  
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.  
Усл. печ. л. 2,21. Уч.-изд. л. 1,02.  
Тираж 60 экз. Заказ № 267.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе  
Полесского государственного университета.  
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23