

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
Белорусский государственный экономический университет

Ю. И. Акулич, В. В. Акулич, Г. В. Писаренко

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Учебно-методическое пособие

Для слушателей системы переподготовки
экономических кадров

2-е издание, дополненное и переработанное

Минск 2016

УДК 336.717.168
ББК 65.052.842.62
А44

Рецензент кандидат экономических наук, доцент
В. В. Примшиц

Рекомендовано кафедрой бухгалтерского учета,
контроля и финансов ИПК и ПЭК

Утверждено Редакционно-издательским советом
БГЭУ

Акулич, Ю. И.

А44 Банковский аудит : учеб.-метод. пособие / Ю. И. Акулич, В. В. Акулич, Г. В. Писаренко. — 2-е изд., доп. и перераб. — Минск : БГЭУ, 2016. — 85 с.

ISBN 978-985-564-102-6.

Изложены теоретические аспекты контроля и банковского аудита по темам, приведены примерные программы по отдельным блокам банковского аудита, также рассмотрены вопросы организации системы внутреннего аудита и контроля в банках.

Для слушателей системы переподготовки экономических кадров, студентов заочной формы образования, специалистов экономического профиля, обучающихся по специальностям «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Последнее издание вышло в 2013 году (авторы В. В. Акулич, Ю. И. Акулич).

УДК 336.717.168
ББК 65.052.842.62

© Акулич В. В., Акулич Ю. И., 2013
© Акулич Ю. И., Акулич В. В.,
Писаренко Г. В., 2016,
с изменениями
© Белорусский государственный
экономический университет, 2016

ISBN 978-985-564-102-6

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
Глава 1. СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И ФУНКЦИИ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ	8
1.1. Сущность, значение и место контроля в управлении экономикой	8
1.2. Основные принципы, цели, задачи и функции экономического контроля	10
1.3. Виды и классификация контроля	12
1.4. Приемы и способы, используемые при проведении контроля	16
1.5. Роль банковского надзора в управлении банком	19
Глава 2. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА	23
2.1. Сущность, значение и классификация аудита ...	23
2.2. Планирование и документирование аудита	26
2.3. Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг, обеспечение конфиденциальности в аудиторской деятельности	28
Глава 3. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТА	29
3.1. Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности	29
3.2. Отчет аудиторской организации по результатам проверки	32
Глава 4. МЕТОДЫ И ТЕХНИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА	33
4.1. Аудиторские доказательства	33
4.2. Существенность и аудиторский риск	35

Глава 5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ	37
5.1. Организация системы внутреннего контроля в банке	37
5.2. Процедуры внутреннего контроля в банке	41
5.3. Организация работы службы внутреннего аудита	45
Глава 6. АУДИТ СОСТОЯНИЯ И ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	48
6.1. Основные требования к составлению банками финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами	48
6.2. Структура, содержание и составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами	49
6.3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности	51
Глава 7. ПРОВЕРКА ПОЛНОТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО ФОНДА БАНКА, АУДИТ ФОНДОВ БАНКА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ	52
7.1. Проверка формирования уставного фонда банка	52
7.2. Аудит фондов банка и нераспределенной прибыли	55
Глава 8. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ...	56
8.1. Аудит правильности открытия счетов в банке ...	56
8.2. Аудит расчетных операций	58
Глава 9. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	59
9.1. Цель, объекты и методы аудита привлеченных средств	59
9.2. Аудит депозитных операций	61
Глава 10. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	62
10.1. Цель проверки кассовых операций	62
10.2. Аудит организации кассовой работы	64

Глава 11. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	65
11.1. Основные цели, объекты и методы аудита кредитных операций	65
11.2. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка	67
11.3. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита	68
11.4. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов	70
11.5. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита	72
Глава 12. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ	75
12.1. Цель, задачи и организация проведения аудита основных средств и нематериальных активов	75
12.2. Аудит операций с основными средствами	76
12.3. Аудит операций банка с нематериальными активами	79
Глава 13. ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА, ПРИБЫЛИ	81
13.1. Состав и принципы формирования доходов и расходов банка	81
13.2. Аудит доходов банка	82
13.3. Аудит расходов банка	83
Литература	85

ВВЕДЕНИЕ

В условиях формирования рыночных отношений актуальным становится упорядочение методик осуществления контрольно-ревизионной и аудиторской работы. Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские организации, которые наряду с государственными контрольными органами, Национальным банком Республики Беларусь способствуют устойчивому функционированию банковской системы. Цель курса — изучение теоретических основ, методики и практики проведения аудита по операциям банка.

Данный курс поможет слушателям углубить знания и приобрести практические навыки аудиторской проверки и надзора за деятельностью банков.

Основные задачи преподавания дисциплины:

- определение сущности экономического контроля в современных условиях;
- рассмотрение порядка организации проведения аудита;
- раскрытие методики проведения аудита по операциям банка;
- приобретение навыков применения полученных знаний в профессиональной и общественной деятельности.

В результате изучения курса слушатели должны:

- знать сущность аудита внешнего и внутреннего, уметь определять необходимость их проведения;
- знать сущность системы внутреннего контроля;
- уметь определять аудиторские риски и знать другие теоретические аспекты аудита;
- знать определение методик и порядок проведения проверок по отдельным вопросам банковской деятельности.

В результате изучения курса слушатели должны уметь:

- использовать на практике теоретические знания проведения аудита;
- составить бухгалтерскую и финансовую отчетность, подтверждаемую аудиторскими;
- составить итоговую и аналитическую части аудиторского заключения.

Пособие предназначено для методического обеспечения процесса преподавания дисциплины «Банковский аудит» слушателям системы повышения квалификации и переподготовки экономических кадров высших учебных заведений, а также студентам экономических специальностей высших и средних учебных заведений и специалистам экономических и финансовых служб.

Глава 1. СУЩНОСТЬ, РОЛЬ И ФУНКЦИИ КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

1.1. Сущность, значение и место контроля в управлении экономикой

Известно, что система управления состоит из следующих взаимосвязанных *функций*: планирование, учет, контроль, анализ и принятие управленческих решений. Исследование систем управления всегда шло рядом с исследованием проблем контроля. Фундаментальные элементы экономических знаний по проблемам управления и контроля очень редко рассматривались как отдельные понятия экономических субъектов. Это и есть безусловное отражение практических реалий экономического контроля как функции управления.

Контроль (от франц. *controle* дословно означает «список, ведущийся в двух экземплярах», «пересмотр», «проверка чего-либо») является составной частью управления общественным воспроизводством и представляет собой процесс, обеспечивающий соответствие функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям и направленный на успешное достижение поставленных целей.

Другими словами, *контроль* (в экономике) — это проверка исполнения тех или иных хозяйственных решений с целью установления их достоверности, законности и экономической целесообразности. Он способствует достижению поставленных целей при оптимальных затратах рабочего времени и ресурсов.

В научных формулировках *контроль* определяется как периодическое действие механизма возврата к ранее обозначенным задачам, что обуславливает гарантии корректировок в ходе выполнения текущих и прогнозных решений.

Понятие *экономического контроля* подчеркивает распространение контрольных функций только на сферу экономических явлений, связанных с производственными отношениями и распределением совокупного продукта. Он помогает наиболее реально, с достаточной степенью эффективности выявлять нерациональные стороны в действиях управления всем механизмом развития общества, и в конкретной отрасли в частности.

В системах управления имеют место два вида связи: *прямая связь* — от органа управления к объектам управления и *обратная связь* — реакция объекта управления на воздействия органа управления. Экономический контроль, выполняя функцию *обратной связи*, обеспечивает выявление отклонений в развитии экономического производства от заданных параметров (правового и иного нормативного регулирования, планирования и т.д.) и выработку на этой основе соответствующих управленческих решений. Экономический контроль является незаменимым средством нормального функционирования экономической системы на всех уровнях, начиная от хозяйствующего субъекта (микроэкономики) и заканчивая общенациональным уровнем (макроэкономикой).

Основное значение *экономического контроля* заключается в целенаправленном воздействии на ход воспроизводственных процессов для достижения оптимальных конечных результатов. Для хозяйствующих субъектов это означает, прежде всего, обеспечение эффективного использования контролируемых ими ресурсов, а для общества в целом — легальности и прозрачности бизнеса, усиления его социальной ответственности.

В осуществлении *контроля* важное место отводится работникам учетной службы субъекта хозяйствования, так как именно они проверяют действия отдельных должностных лиц, вскрывают недостатки, нарушения или злоупотребления в их деятельности, устанавливают причины нарушений и виновных лиц.

1.2. Основные принципы, цели, задачи и функции экономического контроля

Эффективное осуществление экономического контроля предполагает соблюдение системы основополагающих принципов как важнейших идей, составляющих структуру любой организации.

Основные *принципы* организации экономического контроля.

Законность. Означает неперенное соблюдение правовых норм действующего законодательства, регулирующих соответствующую среду контрольной деятельности. Этот принцип непосредственно вытекает из сути правового государства, и любой контролер, включая собственника хозяйствующего субъекта, вправе игнорировать указанные требования, руководствуясь какими-либо иными соображениями при осуществлении контрольных функций.

Объективность. Означает достоверность результатов контроля, что, в свою очередь, требует системного подхода, честности, добросовестности и беспристрастности при проведении контрольных мероприятий.

Профессиональная компетентность. Предполагает наличие специальной профессиональной подготовки, необходимой для эффективного выполнения контрольных функций.

Функциональная независимость. Обусловлена необходимостью обеспечить объективность контроля и требует определенной свободы профессионального поведения контролеров, не обремененных служебной подчиненностью по отношению к проверяемым лицам, а также организационной и финансовой независимостью.

Ответственность. Связана с неотвратимостью правовых последствий при нарушении правовых норм действующего законодательства, регулирующих соответствующие сферы контрольной деятельности. Чаще всего нарушение этого принципа связано с незаконным разглашением и использованием конфиденциальной информации, некачественным проведением контрольных мероприятий, нанесением материального и морального вреда проверяемым лицам.

Действенность. Означает воздействие контроля на экономику и выражается через эффективность мер, принятых по результатам его осуществления. Соблюдая этот принцип, можно не только своевременно устранить недостатки и добиться возмещения виновными лицами причиненного ущерба, но и создать условия для более эффективного ведения дел.

Рациональность. Соизмерение расходов на осуществление экономического контроля с экономическими выгодами, получаемыми от его проведения, т.е. получаемая экономическая выгода от проведения контроля должна многократно покрывать связанные с этим расходы.

Для понимания сущности экономического контроля наряду с основными принципами важное значение имеет определение его целей и задач.

К основным *задачам* экономического контроля относят:

- укрепление законности и правопорядка, государственной и финансовой дисциплины;
- обеспечение сохранности принадлежащего организации имущества, денежных средств и выявление фактов недостач, потерь и порчи;
- достижение целевого, экономного и рационального использования всех средств, находящихся в распоряжении организации;
- выявление и использование резервов роста и повышения эффективности производства;
- проверку состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля, достоверности бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности;
- выявление путей совершенствования работы субъектов хозяйствования.

Цель контроля — это объективное изучение положения дел в определенных отраслях деятельности организации и выявление отрицательно сказывающихся факторов.

Содержание экономического контроля вытекает прежде всего из тех *функций*, которые он выполняет в системе управления. К их числу относят информационную, профилактическую, мобилизующую и воспитательную функции.

Информационная функция заключается в том, что информация, полученная в результате экономического контро-

ля, является основанием для принятия соответствующих управленческих решений, обеспечивающих нормальное функционирование контролируемого объекта.

Профилактическая функция заключается в том, что экономический контроль призван не только выявить недостатки, хищения, злоупотребления, но и способствует их устранению и недопущению в дальнейшем.

Мобилизующая функция заключается в привлечении организаций к мобилизации всех имеющихся у них ресурсов для достижения поставленных целей и эффективного ведения производства.

Воспитательная функция заключается в приобщении людей к управлению производством, воспитывает у работников организаций неукоснительное соблюдение законности, а также четкое исполнение своих обязанностей.

Таким образом, функции контроля в обществе с рыночной экономикой состоят в благоприятствовании деятельности субъектов хозяйствования различных форм собственности с помощью экономических рычагов и стимулов (кредитование, инвестирование, налогообложение и т.д.).

Контроль помогает государству осуществлять непрерывное наблюдение и проверку работы на объекте управления, устанавливать причины нарушения законодательства, следить за правильностью распределения и потребления общественного продукта и использования финансовых ресурсов. Функции контроля обуславливаются действием основного экономического закона общества и его интересами.

1.3. Виды и классификация контроля

В целях более глубокого изучения сущности, принципов построения, форм организации и методов осуществления контроля возникает необходимость его классификации.

При классификации контроля *по видам* выделяют государственный, внутренний, аудиторский и общественный контроль.

Государственный контроль осуществляют органы государственной власти и управления и административные орга-

ны. По целевой направленности государственный контроль в свою очередь подразделяется на:

- общегосударственный контроль, который осуществляется в масштабах всего государства органами власти, центральными органами управления. Цель — обеспечение повышения эффективности производства, достижения высоких конечных результатов, более полного удовлетворения потребностей;

- специализированный контроль, который возложен на специализированные инспекции, осуществляющие проверку соблюдения установленного порядка организации и ведения тех или иных хозяйственных операций, входящих в их компетенцию.

Внутренний контроль выступает составной частью системы корпоративного управления и осуществляется как непосредственно руководством и другими должностными лицами хозяйствующего субъекта, так и его специальными контрольными службами или привлеченными специализированными организациями.

Аудиторский контроль — независимый контроль за деятельностью предприятий, осуществляемый аудиторами-предпринимателями или аудиторскими фирмами. Цель — проверка достоверности бухгалтерского баланса и финансовой отчетности, а также законности совершаемых на предприятии операций, правильности их отражения в учете.

Общественный контроль осуществляется неправительственными организациями и отдельными физическими лицами на основе добровольности и безвозмездности. К нему относится контроль со стороны профсоюзных и молодежных организаций.

В зависимости от *субъектов контрольной деятельности* контроль подразделяется на вневедомственный, ведомственный.

Вневедомственный контроль предполагает осуществление контрольных функций независимо от ведомственной подчиненности проверяемых субъектов хозяйствования.

Ведомственный контроль осуществляется вышестоящим органом по принципу административной подчиненности.

В зависимости *от времени проведения* контроля различают предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется до начала совершения хозяйственных операций, подвергающихся контролю. Цель — предупреждение незаконности и нецелесообразности проведения хозяйственных операций.

Форма предварительного контроля играет важную роль в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, в связи с чем ее целесообразно использовать прежде всего во внутреннем контроле непосредственно в процессе планирования и до начала осуществления бизнес-планов.

Текущий контроль производится непосредственно в процессе совершения хозяйственных операций. Цель — оперативное устранение недостатков, выявление и распространение положительного опыта.

Основное преимущество текущего контроля заключается в возможности своевременно выявить резервы дальнейшего роста производства, которые в ходе осуществления предварительного и последующего контроля могут быть не вскрыты либо не вовлечены в дело.

Последующий контроль осуществляется после совершения хозяйственных операций. Цель — установление достоверности отчетных данных, а также выявление недостатков или положительного опыта.

Благодаря последующему контролю обеспечивается объективная оценка деятельности хозяйствующих субъектов и отдельных должностных лиц. Эта форма контроля является самой распространенной и применяется в работе всех органов экономического контроля.

В зависимости от *источников контрольных данных* выделяют документальный и фактический контроль.

Документальный контроль — это контроль, осуществляемый по документальным данным. Источниками таких данных являются первичные и сводные бухгалтерские документы, регистры синтетического и аналитического учета, бизнес-планы и отчеты предприятия и другие.

Специфика источников документального контроля состоит в том, что они могут быть как достоверными, так и недостоверными, полными и неполными, что, безусловно, сказывается и на выборе технических приемов его осуществления, которые связаны, главным образом, с проверкой документов.

Фактический контроль — это контроль, осуществляемый по данным осмотра проверяемых объектов в натуре, т.е. путем проведения инвентаризации фактического наличия и состояния хранения хозяйственных средств.

Достоинство фактического контроля состоит в том, что он обеспечивает безусловную достоверность контрольных данных. Вместе с тем деление контроля на документальный и фактический носит в известной мере условный характер, так как в основе этого разграничения лежат различные источники данных.

По *охвату проверяемых объектов* выделяют контроль сплошной и выборочный.

Сплошной контроль — это проверка объектов (хозяйственных операций) в сплошном порядке. Он характеризуется большой трудоемкостью, в связи с чем используется по отдельным участкам финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Выборочный контроль ограничивается проверкой выборочного круга проверяемых объектов (хозяйственных операций) по существующим методам их отбора, на основании чего по выборочной совокупности формируются выводы по результатам проведенного контроля.

По *периодичности проведения* можно выделить систематический и разовый контроль.

Систематический (регулярный) контроль производится, как правило, с определенной периодичностью и характерен для государственного, внутреннего и аудиторского контроля.

Разовый (эпизодический) контроль обусловлен в основном теми или иными общественными интересами (инициативами).

По *способам осуществления* различают следующие виды контроля: ревизия, экономический анализ, хозяйственный спор, следствие, обследование.

Ревизия — это всесторонняя и глубокая документальная и фактическая проверка производственно-финансовой и коммерческой деятельности субъекта хозяйствования за определенный период времени.

Экономический анализ заключается в выявлении влияния фактов на результаты хозяйственно-финансовой деятельности предприятий (неиспользованные ресурсы, финансовое со-

стояние и платежеспособность, оценка имущества, ликвидность и т.д.). Практическое осуществление экономического анализа как способа контроля совмещается обычно с другими способами (проверками, обследованиями, ревизиями).

Хозяйственный спор — это способ выявления, соблюдения законности и обеспечения законных прав в хозяйственных взаимоотношениях предприятий, организаций и учреждений.

Следствие (расследование) представляет такой способ контроля, при котором выявляются виновность физических лиц и размер причиненного ими ущерба. Специфика этого способа контроля заключается в том, что он осуществляется только судебно-следственными органами при наличии необходимых признаков уголовно наказуемых деяний отдельных должностных лиц.

Обследование применяется в практике контроля при подготовке обсуждения или решения тех или иных вопросов хозяйственной деятельности путем их изучения на месте. Оно организуется, например, для проверки состояния складского хозяйства, пожарной безопасности, охраны труда и т.д.

1.4. Приемы и способы, используемые при проведении контроля

В зависимости от формы экономического контроля используются различные приемы и способы проверок.

К *приемам фактического контроля* относятся: инвентаризация, лабораторный анализ, экспертная оценка, очный опрос.

Инвентаризация — это проверка объектов в натуре путем осмотра, обмера, взвешивания и пересчета.

Лабораторный анализ представляет собой выявление необходимых показателей качества тех или иных объектов контроля путем соответствующего (физического, химического или биологического) анализа в лабораторных условиях (например, определяют в лабораторных условиях качество шерсти, сахаристость сахарной свеклы, жирность молока и т.д.).

Экспертная оценка применяется для выявления профессионального уровня и ценности выполняемых работ путем

их фактической экспертизы. Этот прием контроля используется также для установления подлинности документов, записи, реальности и характера совершенных операций, зависимости между деянием и действующим лицом.

Очный опрос — фактическая проверка объектов контроля путем очного опроса соответствующих лиц, располагающих теми или иными сведениями об этих объектах. Разновидностью очного опроса служат допрос и очная ставка, применяемые судебно-следственными органами при расследовании дел о недостачах, гибели и хищении имущества.

Наряду с указанными приемами для изучения предмета экономического контроля широко используются следующие *приемы и способы документального контроля*: чтение документов, счетная проверка, письменный запрос, сопоставление, экономический анализ.

Чтение документов представляет собой изучение тех или иных документов, характеризующих соответствующие объекты контроля с целью определения их подлинности и правильности оформления, достоверности и законности отраженных в них хозяйственных операций.

Счетная проверка — проверка правильности цифрового материала в документах и регистрах бухгалтерского учета.

Письменный запрос представляет собой способ получения необходимых сведений о том или ином объекте контроля от соответствующих предприятий (организаций) и отдельных лиц посредством письменного обращения.

Сопоставление (сверка) документов означает сверку сведений о том или ином объекте контроля, содержащихся в различных документах (например, сопоставление количества полученной от урожая продукции, отраженного в документах по учету выхода продукции растениеводства с количеством этой же продукции, зафиксированным в документах по его транспортировке).

Экономический анализ представляет собой изучение предмета контроля путем выявления влияния фактов, обусловивших те или иные изменения в этом предмете за проверяемый период.

Все перечисленные приемы и способы изучения предмета экономического контроля применяются не изолированно, а в сочетании, что позволяет достаточно полно выявить поло-

жительные и отрицательные моменты в хозяйственной деятельности проверяемых организаций и отдельных должностных лиц в целях улучшения сохранности и более эффективного использования экономических ресурсов.

Метод экономического контроля — совокупность приемов и способов, обеспечивающих выявление соответствия фактического состояния экономического производства установленному порядку его организации и регулирования.

В процессе функционирования финансово-хозяйственный контроль сформировал свой метод в системе прикладных экономических наук. Метод характеризуется использованием общенаучных и собственных методических приемов и способов контроля.

Метод (от греч. *méthodos* — путь исследования) — это способ исследования, который определяет подход к изучаемым объектам, путь научного познания и установления истины.

Общенаучные методические приемы включают анализ и синтез, индукцию и дедукцию, аналогию и моделирование, абстрагирование и конкретизацию, системный анализ, функционально-стоимостный анализ.

Анализ (от греч. *analysis* — разложение) — это прием исследования, включающий изучение предмета мысленным или практическим расчленением его на составные объекты.

Синтез (от греч. *synthesis* — соединение, составление, совмещение) — прием изучения объекта в целостности, во взаимосвязи его частей.

Как элемент экономического контроля синтез связан с анализом, дает возможность объединить объекты, расчлененные в процессе анализа, установить связь и познать предмет как единое целое.

Индукция (от лат. *inductio* — наведение) — прием исследования, заключающийся в том, что общий вывод составляют на основе изучения не всех, а лишь части элементов множества, т.е. способ выведения заключений от частного к общему. Например, проверку дебиторской задолженности осуществляют на первых порах по данным аналитического, а потом — синтетического учета.

Дедукция (от лат. *deductio* — выведение, вывод) — исследование состояния объекта в целом, а потом его составляющих, т.е. делается заключение от общего к частному. Напри-

мер, проверку затрат на первых порах проводят по данным синтетического, а потом — аналитического учета.

Аналогия (от греч. *analogia* — соответствие, сходство) — прием научных выводов, благодаря которому достигают познания одних объектов на основе сходства их с другими. Основывается на общих чертах некоторых сторон различных объектов, представляет собой основу моделирования, которое применяется в контроле.

Моделирование (от лат. *modulus* — мера, образец) — прием научного познания явлений, процессов или систем объектов путем построения и изучения моделей, имеющих важные признаки оригинала. Организационные модели контрольного процесса — это стандарты, нормативы, тарифы.

Абстрагирование (от лат. *abstractio* — отрываю) — прием экономического анализа, состоящий в отвлечении в процессе познания от несущественных сторон и выделении постоянных и характерных черт исследуемого объекта; исключение из экономического анализа не относящихся к предмету экономических фактов. Методом абстрагирования переходят от конкретных объектов к общим понятиям. Например, проверяют состояние трудовой дисциплины в отдельных подразделениях предприятия, затем, абстрагируясь, делают заключение по организации в целом.

Конкретизация (от лат. *concretus* — плотный, густой, твердый) — исследование объектов во всей разносторонности их реальной, а не абстрактной действительности.

Системный анализ — изучение объекта исследования как совокупности элементов, которые образуют систему. Этот прием экономического контроля предусматривает оценку поведения объектов как системы со всеми факторами, которые влияют на его функционирование.

1.5. Роль банковского надзора в управлении банком

Возникновение института банковского надзора как формы государственного регулирования объективно связано с ростом рисков, характерных для всей банковской системы страны. Исходя из индивидуальности рискованного профиля каждого банка, банковский надзор основывается на персо-

нальном подходе и относится к сфере микроэкономики. *Банковский надзор* — это совокупность способов и приемов, с помощью которых осуществляется проверка деятельности банков, определяются целевые ориентиры и направления развития банковского сектора. Надзор осуществляется за регистрацией банков, их ликвидацией, лицензированием, ведением бухучета составления отчетности, осуществлением расчетной, валютной, кредитной, инвестиционной и другой политики. Координация деятельности банковского надзора на международном уровне возникла для обеспечения стабильности международной банковской системы, ее финансовой независимости, безопасности функционирования.

Следует отметить, что основные принципы банковского надзора разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору. Разработанные Базельским комитетом принципы являются базовым документом для органов банковского надзора и других государственных органов во всех странах мира. Они распространяются на лицензирование, регулирование и управление банковской деятельностью и способствуют совершенствованию методик оценки, контроля и аудита.

Основные функции банковского надзора — это регулирующая и контрольная.

Регулирующая функция заключается в изучении следующих вопросов:

- наличие устава и учредительных документов создания и функционирования банка;
- выполнение требований Банковского кодекса;
- наличие лицензий на осуществление банковских операций;
- порядок регистрации и перерегистрации изменений, вносимых в учредительные документы и устав банка;
- соответствие операций банка их перечню, указанному в лицензии;
- соблюдение порядка и объема внесения средств в уставный фонд в неденежной форме;
- выполнение требования по владению учредителями банков определенным процентом уставного фонда;
- вложение средств банками в уставный капитал других банков (только после предварительного согласования с Национальным банком независимо от доли участия);

- наличие разрешения на операции по продаже и купле ресурсов за пределами Республики Беларусь; на инвестиции в уставные фонды субъектов хозяйствования;
- наличие службы внутреннего аудита, качество исполнения функций;
- работа, проводимая ревизионной комиссией банка;
- кредитование акционеров, сотрудников банка на льготных условиях;
- проведение анализа оперативной отчетности по кредитным, валютным и другим операциям;
- доходность банка и соответствие уровня его процентных ставок рекомендациям Национального банка;
- уровень рентабельности, прибыльности, расчет укрупненного показателя совокупного финансового результата;
- результаты проверок банков внешними аудиторскими организациями;
- применение санкций за несоблюдение требований законодательства.

Контрольная функция позволяет обеспечивать эффективность, безопасность и надежность функционирования банковской системы, предвидеть перспективы развития, находить оптимальные решения по минимизации рисков и максимизации прибыльности, обеспечивать безопасность хранения ценностей, качество активов, накопление капитала.

В целях повышения уровня банковского надзора, обеспечения надежной и безопасной работы банков, накопления капитала и резервов, достаточных для обеспечения рисков, Национальным банком разрабатываются рекомендации по проверке банков и их структурных подразделений.

Базельский комитет по банковскому надзору был создан в 1975 г. и представляет собой Комитет национальных органов банковского надзора. В состав Комитета входят уполномоченные руководители органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Нидерландов, Люксембурга, Швеции, Швейцарии, Великобритании и Соединенных Штатов Америки. Постоянно функционирующий Секретариат расположен в Базеле (Швейцария). Базельский комитет является организационно-методологическим центром по регулированию деятельности банков и банковскому надзору. На основе сложившегося

ся в мире опыта Комитет разрабатывает рекомендательные документы и международные стандарты банковского надзора. Базельским комитетом разработаны следующие основополагающие документы:

- Базовые принципы эффективного банковского надзора;
- Минимальные стандарты для осуществления надзора за международными банковскими группами и их зарубежными учреждениями;
- Управление банковским международным кредитованием;
- Надзор за позициями в иностранных валютах;
- Принципы управления риском по процентным ставкам;
- Схема для измерения и управления ликвидностью;
- Консолидированный надзор за международной деятельностью банков и др.

В апреле 1997 г., когда Принципы еще имели статус консультативного документа, в качестве своеобразного пособия и комментария к ним был выпущен трехтомный сборник (Компендиум) всех рекомендаций, которые были подготовлены за время деятельности Базельского комитета. В сентябре 1997 г. Принципы были опубликованы в качестве официальных рекомендаций. Базовые принципы эффективного банковского надзора содержат *25 принципов*, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективности банковского надзора.

В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в основных чертах соответствующая мировым стандартам. Она включает стадии регистрации и лицензирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществления дистанционного надзора на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применения соответствующих мер надзорного реагирования к банкам, нарушающим банковское законодательство, и к банкам, оказавшимся в кризисном финансовом положении, реорганизации и ликвидации банков в случае необходимости. Органом банковского надзора является Национальный банк Республики Беларусь.

Глава 2. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА

2.1. Сущность, значение и классификация аудита

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще в 200 г. до н. э. квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами в Римской империи) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменаторами. Подобная практика и стала основой термина «аудит». Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения. В России звание аудитора ввел Петр I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Они совмещали отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря.

В современной зарубежной и отечественной практике аудит трактуется разнообразно.

- Американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтересованным пользователям.

- Европейские специалисты трактуют аудит как процесс снижения до определенного уровня информационного риска, т.е. вероятность того, что в финансовых отчетах компании содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами.

В соответствии с Законом Республики Беларусь № 56-З от 12.06.2013 г. «Об аудиторской деятельности» с изменениями и дополнениями от 04.06.2015 г. № 268-З (далее Закон) *«аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности — аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами*

финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности». Также в соответствии с Законом под аудиторской деятельностью понимается предпринимательская деятельность по оказанию аудиторских услуг аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей.

Под *достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности* в соответствии с Законом понимается степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволяет пользователям на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности делать достоверные выводы о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях финансового положения аудируемых лиц и принимать обоснованные экономические решения, базирующиеся на этих выводах.

Аудиторские организации, аудиторы — это индивидуальные предприниматели, которые помимо осуществления аудиторской деятельности могут оказывать следующие профессиональные услуги:

- ведение бухгалтерского и (или) иного учета, составление бухгалтерской (финансовой) и (или) иной отчетности, в том числе в соответствии с МСФО, законодательством других государств, составление налоговых деклараций (расчетов);
- постановка и восстановление бухгалтерского и (или) иного учета;
- анализ хозяйственной деятельности организации, оценка предпринимательских рисков, финансовое планирование;
- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- оценка стоимости объектов гражданских прав;
- консультационные услуги;
- автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- разработка методических пособий и рекомендаций по вопросам осуществления аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг;
- выполнение научно-исследовательских работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распростра-

нение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

- реализация образовательной программы обучения в организациях, а также образовательной программы обучающих курсов (лекториев, тематических семинаров, практикумов, тренингов и иных видов обучающих курсов) по вопросам осуществления аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг.

Аудиторским организациям, аудиторам — индивидуальным предпринимателям запрещается осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, кроме осуществления аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг.

С точки зрения классификационных признаков можно выделить обязательный и инициативный аудит.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности — аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательность проведения которого установлена Законом и другими законодательными актами Республики Беларусь. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подлежит обязательному аудиту, если обязанность составления такой отчетности установлена законодательными актами Республики Беларусь. Ежегодно проводится обязательный аудит годовой индивидуальной и консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- акционерных обществ, обязанных согласно законодательству Республики Беларусь публиковать для всеобщего сведения годовой отчет;

- Национального банка Республики Беларусь;
- банков, банковских групп, банковских холдингов;
- бирж;
- страховых организаций, страховых брокеров;
- резидентов Парка высоких технологий;
- организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- иных организаций, у которых объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за преды-

душий отчетный год превышает в эквиваленте 5 000 000 евро по официальному курсу белорусского рубля к евро, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря предыдущего отчетного года.

Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению экономического субъекта на основе договора с аудитором (аудиторской организацией).

2.2. Планирование и документирование аудита

Планирование аудита — это разработка *общей стратегии и составление детального плана* применительно к ожидаемому характеру, срокам и объему аудиторских процедур.

Аудиторская организация должна планировать свою работу так, чтобы аудит был проведен наиболее эффективным образом. Планирование аудита позволяет:

- уделить необходимое внимание значимым для аудита областям;
- выявить и своевременно решить проблемы, которые могут возникнуть в ходе аудита;
- надлежащим образом организовать выполнение аудиторского задания;
- распределить обязанности между членами аудиторской группы;
- осуществить руководство и контроль за ходом аудита.

Процесс планирования неотделим от процесса проведения аудита и включает в себя:

- предварительное планирование;
- разработку общей стратегии аудита;
- составление плана аудита;
- внесение изменений в план в ходе аудита;
- осуществление руководства и контроля;
- документирование действий, связанных с составлением и изменениями стратегии и плана аудита.

После определения общей стратегии аудита аудиторская организация должна разработать и документально оформить *план аудита*. План аудита базируется на общей стратегии аудита и начинает формироваться в период ее рассмотрения. План аудита должен содержать:

- информацию о характере, сроках проведения и объеме процедур оценки рисков существенных искажений, которые выполняются на начальном этапе аудита;
- информацию о характере, сроках проведения и объеме аудиторских процедур в отношении проверки каждой существенной группы операций, остатков по счетам, раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- перечень других аудиторских процедур, выполняемых в соответствии с требованиями правил аудиторской деятельности.

Документирование должно охватывать все процессы планирования аудита: определение общей стратегии, составление плана аудита, внесение в них изменений и дополнений. Документально оформленная общая стратегия аудита должна отражать основные требования и параметры, на основании которых разрабатывался план аудита — общий объем, сроки и порядок проведения. Документально оформленный план аудита должен раскрывать характер, сроки и объем запланированных процедур оценки рисков, а также объем запланированных на основе оценки рисков аудиторских процедур проверки по существу по каждому существенному классу операций, проверки сальдо счетов и раскрытия информации. *Форма документов по общей стратегии и плану аудита* разрабатывается аудиторской организацией самостоятельно и должна быть предусмотрена внутренними правилами аудиторской организации. Содержание данных документов зависит от подходов аудиторской организации к планированию и проведению аудита с учетом обстоятельств каждого аудиторского задания.

Рабочая документация подтверждает факт проведения аудита, обеспечивает возможность осуществления внутреннего и внешнего контроля качества аудита, а также позволяет оптимизировать затраты труда и времени при проведении последующих аудитов данного аудируемого лица. В рабочих документах должны содержаться обоснования всех существенных вопросов, по которым аудиторская организация выразила свое профессиональное суждение, необходимая аргументация и доказательства, известные аудиторской организации на момент формирования выводов.

В обязательном порядке документированию подлежат:

- обстоятельства, свидетельствующие о значимых рисках существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- результаты аудиторских процедур, указывающие на возможность существенного искажения финансовой информации или необходимость пересмотра предварительной оценки рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности и запланированных аудиторских процедур в ответ на эти риски;

- обстоятельства, которые препятствовали проведению необходимых аудиторских процедур;

- причины модификации аудиторского заключения.

Рабочая документация является строго конфиденциальной и может быть выдана работникам аудиторской организации только в случае необходимости проведения последующего аудита или уточнения отдельных вопросов предыдущего аудита. Сохранность рабочей документации не менее 5 лет.

2.3. Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг, обеспечение конфиденциальности в аудиторской деятельности

Оказание аудиторских услуг осуществляется на основании договора оказания аудиторских услуг, заключенного между аудиторской организацией или аудитором — индивидуальным предпринимателем и заказчиком аудиторских услуг.

Договор оказания аудиторских услуг заключается в письменной форме и включает следующие обязательные положения:

- предмет договора;

- сроки оказания аудиторских услуг;

- права и обязанности сторон;

- стоимость аудиторских услуг, сроки и порядок их оплаты;

- ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, предусмотренных этим до-

говором, в том числе ответственность аудиторской организации, аудитора — индивидуального предпринимателя за неисполнение обязанности по качественному оказанию аудиторских услуг, включая случаи последующего выявления контролирующими (надзорными) органами нарушений финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, не выявленных в ходе оказания аудиторских услуг;

- порядок разрешения споров;
- порядок соблюдения конфиденциальности;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Стоимость аудиторских услуг и порядок их оплаты определяются договором оказания аудиторских услуг и не могут зависеть от содержания выводов, которые могут быть сделаны в результате оказания аудиторских услуг.

Аудиторская организация, аудитор — индивидуальный предприниматель не вправе распространять информацию о деятельности аудируемого лица, заказчика аудиторских услуг и (или) предоставлять третьим лицам такую информацию, а также получаемые или составляемые в ходе оказания аудиторских услуг документы и разглашать содержащиеся в этих документах сведения без согласия аудируемого лица, заказчика аудиторских услуг или иного основания, предусмотренного законодательными актами Республики Беларусь или договором оказания аудиторских услуг.

Глава 3. ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТА

3.1. Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское заключение — официальный документ, составленный по результатам аудита и предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) от-

четности должно содержать аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности должно содержать следующие обязательные элементы:

- название;
- информацию о лице, которому адресуется аудиторское заключение;
- реквизиты аудируемого лица и аудиторской организации;
- вводную часть;
- раздел об ответственности руководства аудируемого лица за представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- раздел об ответственности аудиторской организации в связи с проведением аудита, содержащий описание аудита;
- раздел, содержащий аудиторское мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству;
- раздел, содержащий аудиторское мнение по отдельным проверяемым вопросам или отчет по результатам выполнения определенных согласованных аудиторских процедур (если это предусмотрено договором оказания аудиторских услуг);
- подписи и дату аудиторского заключения.

Аудиторское заключение может содержать безусловно положительное аудиторское мнение и (или) быть модифицированным.

Безусловно положительное аудиторское мнение выражается тогда, когда аудиторская организация приходит к выводу, что бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица достоверно во всех существенных аспектах отражает его финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности, а совершенные операции во всех существенных отношениях соответствуют законодательству.

Аудиторская организация должна выразить аудиторское мнение, отличное от безусловно положительного, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств, которое в

соответствии с суждением аудиторской организации оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица:

- ограничение объема аудита;
- разногласия с руководством аудируемого лица относительно допустимости выбранной учетной политики, методов ее применения, адекватности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условно-положительное (или с замечаниями) заключение дается, если отдельные недостатки и упущения в ведении учета не настолько существенны, чтобы повлиять на общее положительное мнение аудитора о достоверности финансовой информации.

Отрицательное аудиторское заключение составляется аудитором, если отчетность не дает достоверного представления о финансовом положении организации, а бухгалтерский учет ведется с нарушением нормативных актов. Аудитор должен четко сформулировать причины, на основании которых он считает, что допущенные нарушения существенным образом искажают реальное положение дел в целом, а применяемая система организации бухгалтерского учета не удовлетворяет законодательным и нормативным требованиям.

Отказ аудиторской фирмы от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности заказчика (клиента) в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств аудитор не смог получить достаточно убедительных доказательств о достоверности отчетности. Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности заказчика (клиента) должно быть изложено таким образом, чтобы этому субъекту и пользователям были ясны его содержание и форма.

Если дается аудиторское заключение с замечаниями или отрицательное, должны быть четко и ясно изложены все обстоятельства, которые привели к невозможности составления аудитором положительного заключения. Если в процессе аудиторской проверки заказчик (клиент) внес исправления в бухгалтерскую отчетность до представления ее аудитору, то данные исправления в аудиторском заключении не отражаются.

3.2. Отчет аудиторской организации по результатам проверки

Письменная информация содержит отчет аудиторской организации о результатах проведения аудита, прилагается к аудиторскому заключению и не может рассматриваться как отчет обо всех существующих недостатках в финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

В письменной информации аудиторская организация обязана указать все установленные в ходе аудита искажения и (или) нарушения, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. В письменной информации в обязательном порядке приводятся:

- развернутая аргументация причин, приведших к тому или иному аудиторскому мнению;
- выявленные в ходе аудита нарушения установленного законодательством порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- выявленные в ходе аудита недостатки в организации бухгалтерского учета и состоянии системы внутреннего контроля, которые привели или могут привести к существенным искажениям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рекомендации по устранению выявленных в ходе аудита недостатков;
- методика проведения аудита (указание разделов бухгалтерского учета, проверенных сплошным методом и выборочно, описание построения аудиторской выборки и др.).

Письменная информация является конфиденциальным документом. Сведения, содержащиеся в ней, не подлежат передаче аудиторской организацией третьим лицам либо приглашению ее работниками и лицами, привлекаемыми к проведению аудита без письменного согласия заказчика, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. По требованию аудиторской организации заказчик обязан представить ей копию письменной информации по результатам аудита за предыдущий финансовый год

Глава 4. МЕТОДЫ И ТЕХНИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

4.1. Аудиторские доказательства

Аудиторские доказательства — информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, которые служат основанием для аудиторского заключения. Аудиторские доказательства должны быть релевантными и достаточными. Релевантность доказательств — их ценность для решения какой-либо проблемы, а достаточность в каждом случае определяется на основе оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска. В любом случае аудитор должен быть уверен, что им собрано достаточное количество доказательств (документов) нужного качества для составления объективного и обоснованного заключения.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними (информация от клиента), внешними (информация от третьих лиц и организаций) и смешанными (информация от клиента, подтвержденная внешними источниками). Наиболее ценными и достоверными являются смешанные доказательства.

Качество аудиторских доказательств зависит от источника. Аудиторские доказательства могут быть получены из документальных источников, в ходе устных опросов персонала клиента, третьих лиц и при непосредственном наблюдении аудитором учетных и других операций на предприятии. По степени надежности и достоверности наиболее ценные доказательства — полученные самим аудитором. Документальные доказательства и письменные представления клиента предпочтительнее доказательств, полученных при устных опросах. Если аудитор не в состоянии собрать достаточное количество доказательств, он должен этот факт отразить в отчете и заключении. Соотношение между затратами на получение аудиторских доказательств и их значимостью должно быть разумно. Если система внутреннего контроля клиента достаточно надежна, аудитор может отказаться от дорогостоящей сплошной инвентаризации активов и провести ее

выборочно. Но сложность и дороговизна аудиторских процедур не должна препятствовать их проведению, если аудитор считает их необходимыми.

Предпосылки подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности — сделанные руководством аудируемого лица в явной или неявной форме утверждения, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данные предпосылки включают в себя следующие элементы:

- существование — наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- права и обязанности — принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- возникновение — хозяйственная операция или событие, которые имели место в течение соответствующего периода и относятся к деятельности аудируемого лица;
- полнота — отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета;
- стоимостная оценка — отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства;
- точное измерение — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени;
- представление и раскрытие — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской финансовой отчетности.

Искажение бухгалтерской отчетности — это неверное отражение и представление данных в отчетности в связи с нарушением установленных правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской финансовой отчетности. Искажение может быть *преднамеренное или непреднамеренное*.

Под *мошенничеством* понимается преднамеренное неправильное отражение и представление данных учета и отчетности одним или несколькими лицами из руководства или служащих предприятия, включающее манипуляцию учетными записями и фальсификацию первичных документов, регистров отчетности, умышленное изменение записей в учете, искажение смысла хозяйственных операций и нарушение правил, определенных законодательством и учетной политикой предприятия.

Ошибка — непреднамеренное искажение финансовой информации в результате арифметических и логических погрешностей в учетных записях и группировках, недосмотр в полноте учета или неправильное представление фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества и расчетов. Основные виды ошибок, обнаруженных при проведении аудиторской проверки, можно сгруппировать следующим образом:

- ошибки в ведении учета, отсутствие ведения учета и случайные ошибки (арифметические просчеты, ошибки при заполнении отчетных форм и случайные неправильные проводки);
- повторяющиеся ошибки, ошибки, связанные с незнанием правил ведения бухгалтерского учета, вопросов налогового законодательства и правовых основ финансово-хозяйственной деятельности.

Если аудитор пришел к выводу, что обман или ошибка могут иметь место, ему необходимо оценить их потенциальное влияние на финансовую информацию, разработать и применить дополнительные процедуры.

4.2. Существенность и аудиторский риск

Основной целью аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является установление ее достоверности во всех существенных отношениях. Под достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, при которой квалифи-

цированный пользователь в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные решения.

Существенность в аудите — это обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенность имеет как качественную, так и количественную стороны. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, несут ли отклонения существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения порядка совершенных субъектом финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных правовых актов, действующих в Республике Беларусь. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения количественный критерий — уровень существенности.

Под *уровнем существенности* понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе делать правильные выводы и принимать экономически обоснованные решения.

Аудиторской организации (аудитору) необходимо разработать систему базовых показателей и порядок определения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально, применяться на постоянной основе и могут подлежать изменению в случае изменения соответствующего законодательства, реорганизации аудиторской организации или по решению руководства. Уровень существенности следует вычислять как определенную долю от каких-либо базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом могут использоваться как базовые значения текущего года, так и усредненные показатели текущего года и предшествующих лет. Допускается как единый показатель уровня существенности для конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности. Уровень существен-

ности необходимо принимать во внимание на всех этапах аудиторской проверки.

Аудиторский риск — это вероятность того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность субъекта может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности или признания того, что она содержит существенные искажения, когда в действительности таких искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности нет.

Следует различать три компонента аудиторского риска:

- внутривладельческий риск;
- риск средств контроля;
- риск необнаружения.

Аудитор обязан принимать во внимание, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска существует обратная связь:

- чем выше уровень существенности, тем ниже аудиторский риск;
- чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.

Глава 5. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ

5.1. Организация системы внутреннего контроля в банке

В соответствии с Инструкцией об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 (в ред. № 482 от 13.08.2015 г.) (далее Инструкция):

- *внутренний контроль* — это процесс, осуществляемый банком в целях обеспечения упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка;

- *система внутреннего контроля* — это совокупность внутреннего контроля, внутреннего аудита, организационной структуры, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий и ответственности органов управления банка и должностных лиц.

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга обязана организовать систему внутреннего контроля в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства и локальных нормативных правовых актов.

Банк обязан обеспечить постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкое распределение полномочий по осуществлению внутреннего контроля и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), аудиторским комитетом, исполнительным органом, иными коллегиальными органами, подразделениями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подразделение по осуществлению внутреннего контроля в банке (при его наличии), специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, службу внутреннего аудита, и взаимодействие между всеми указанными участниками системы внутреннего контроля.

Совет директоров (наблюдательный совет) обязан:

- устанавливать лимиты на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются исполнительным органом банка и (или) руководителем банка;
- регулярно рассматривать результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности банка, давать указания исполнительному органу банка по вопросам организа-

ции внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

- рассматривать управленческую отчетность по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;
- рассматривать информацию аудиторского комитета о результатах проверок службы внутреннего аудита;
- принимать меры, обеспечивающие своевременное устранение исполнительным органом банка нарушений законодательства Республики Беларусь, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (далее — аудитор — индивидуальный предприниматель), ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;
- принимать стратегические решения по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Аудиторский комитет:

- осуществляет внутренний мониторинг выполнения решений совета директоров (наблюдательного совета), принятых в отношении системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита;
- осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля, деятельности службы внутреннего аудита в банке;
- регулярно представляет совету директоров (наблюдательному совету) управленческую отчетность о состоянии системы внутреннего контроля и деятельности службы внутреннего аудита;
- рассматривает результаты проверок службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора — индивидуального предпринимателя, ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов, представляет совету директоров (наблюдательному совету) информацию о выявленных существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности банка, которые могут привести к неблагоприятным последствиям;

- представляет на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) свои рекомендации по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля, в том числе на основании рассмотрения результатов проверок (ревизий) службы внутреннего аудита, аудиторской организации, аудитора — индивидуального предпринимателя, ревизионной комиссии (ревизора), Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов;

- осуществляет внутренний мониторинг процедуры составления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

- принимает решения в отношении внутреннего контроля и внутреннего аудита по поручению совета директоров (наблюдательного совета);

- осуществляет выбор аудиторской организации, аудитора — индивидуального предпринимателя и организует необходимое взаимодействие с ними;

- осуществляет иные функции в соответствии с порядком, установленным банком.

Состав и периодичность представления информации совету директоров (наблюдательному совету) должны обеспечивать достаточность информации и своевременность ее представления для принятия управленческих решений.

Исполнительный орган банка обязан:

- обеспечивать выполнение решений совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики банка, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- контролировать соблюдение лимитов, полномочий должностных лиц, в том числе при осуществлении крупных сделок;

- контролировать принятие мер по снижению (ограничению) рисков;

- осуществлять мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля;

- рассматривать управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффек-

тивности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;

- организовывать эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- не допускать утверждения локальных нормативных правовых актов банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства Республики Беларусь и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимать меры по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Банк обязан назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, которое является работником банка и может возглавлять подразделение по осуществлению внутреннего контроля в банке. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, координирует и контролирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль, в отдельных подразделениях банка и по отдельным направлениям деятельности, организует разработку локальных нормативных правовых актов, регламентирующих политику, методики и процедуры осуществления внутреннего контроля, обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и представление ее на рассмотрение органов управления банка, аудиторского комитета.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, входит в состав аудиторского комитета. Статус, должностные обязанности, полномочия и ответственность указанного должностного лица должны быть закреплены в локальных нормативных правовых актах банка.

5.2. Процедуры внутреннего контроля в банке

В банке должны быть разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, регулирующие политику, методики и процедуры внутреннего контроля, которые должны быть последовательными, иметь степень детализа-

ции, адекватную масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях.

Система внутреннего контроля банка должна быть организована по следующим направлениям:

- достижение поставленных стратегических целей;
- обеспечение эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности банка при совершении банковских и иных операций (сделок);
- обеспечение эффективности управления активами и пассивами;
- обеспечение сохранности активов и вложений банка;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- распределение полномочий и ответственности;
- соблюдение банком и его работниками требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка;
- организация работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- обеспечение эффективности функционирования системы управления рисками;
- обеспечение эффективности деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечение информационной безопасности;
- работа с обращениями граждан и юридических лиц;
- соблюдение законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иных охраняемых законом тайнах и требований Национального банка к раскрытию информации;
- исключение конфликта интересов в деятельности банка.

При осуществлении внутреннего контроля банк должен использовать такие *формы (способы)*, как:

- внутренний контроль, осуществляемый Советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительным органом

путем получения регулярной управленческой отчетности и запроса иной отчетности и информации о результатах деятельности подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков, нарушений, ошибок;

- внутренний контроль за распределением полномочий при осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, осуществляемый на основании локальных нормативных правовых актов банка, определяющих функциональные полномочия подразделений и полномочия работников при совершении банковских и иных операций (сделок);

- бухгалтерский контроль, направленный на формирование полной и достоверной информации об осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности в целях обеспечения сохранности активов и имущества банка. Контроль осуществляется путем проверки правильности оценки активов и обязательств, полноты и своевременности совершения платежей, обоснованности расходов;

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверки ограничения доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, посредством обеспечения охраны помещения для хранения материальных ценностей;

- контроль за соблюдением установленных лимитов на осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности путем получения соответствующей отчетности и сверки с данными первичных документов;

- контроль за соблюдением процедуры принятия решений об осуществлении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности и распределения полномочий при совершении банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, превышающих установленные лимиты. Контроль предусматривает своевременное информирование соответствующих руководителей банка (его подразделений) о таких операциях и иной деятельности или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соответствия деятельности банка законодательству Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актам банка;
- проверка соблюдения порядка (процедур) осуществления банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках;
- правовой контроль, осуществляемый путем экспертной оценки договорных отношений по осуществляемым банковским и иным операциям (сделкам) и иной деятельности;
- технологический контроль, осуществляемый в процессе подготовки и проведения банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности в автоматизированном режиме путем проверки соблюдения соответствующих технических кодексов и стандартов в области информационных систем;
- контролирование деятельности организации — поставщика услуг по договору аутсорсинга и другие способы внутреннего контроля.

Банк обязан осуществлять следующие виды внутреннего контроля: *предварительный, текущий и последующий*.

Предварительный контроль осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок) и используется в области подбора кадров, привлечения и размещения денежных средств, материальных ресурсов, разграничения обязанностей и полномочий, в иных областях, определенных в локальных нормативных правовых актах банка.

Текущий контроль за совершаемыми банковскими и иными операциями (сделками) и иной деятельностью, соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению банковских и иных операций (сделок), установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей.

Последующий контроль осуществляется после совершения банковских и иных операций (сделок). Проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и тре-

бованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов. Оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

5.3. Организация работы службы внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверку деятельности банка, включая систему внутреннего контроля и систему управления рисками, оценку эффективности организации бизнес-процессов.

Служба внутреннего аудита не должна вовлекаться в осуществление банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности банка, подлежащей внутреннему аудиту, разработку (подготовку) локальных нормативных правовых актов банка (за исключением регулирующих деятельность службы внутреннего аудита), а также привлекаться для осуществления ежедневных процедур внутреннего контроля. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени банка платежные инструкции и (или) кассовые, бухгалтерские и иные документы, в соответствии с которыми банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Деятельность службы внутреннего аудита должна регулироваться локальным нормативным правовым актом банка и осуществляться в соответствии со следующими принципами и требованиями:

- независимость от деятельности других подразделений банка;
- объективность в изложении материалов, принятии решений и внесении предложений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;

- системность, комплексность охвата проверками всех направлений деятельности банка;
- профессионализм и компетентность работников службы;
- конфиденциальность;
- эффективность функционирования службы.

Служба внутреннего аудита обязана:

- разработать план работы службы, внести его на утверждение совета директоров (наблюдательного совета), а также информировать совет директоров (наблюдательный совет) и аудиторский комитет о его выполнении;
- определить наиболее рискованные операции и направления деятельности (бизнес-линии, бизнес-процессы) для подготовки плана работы службы;
- оценивать в ходе проверок эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности (бизнес-линиям, бизнес-процессам);
- оценивать в ходе проверок эффективность функционирования системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;
- проверять организацию деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности, включая контролирование целостности баз данных и их защиту от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверять организацию работы по предотвращению: легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- проверять соблюдение законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка при осуществлении деятельности банка;
- проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность представления отчетности и иных сведений в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Национальный банк и иные государственные органы;

- проверять достоверность, полноту, объективность и своевременность представления управленческой отчетности и иной информации органам управления банка в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка;
- проверять сохранность активов и вложений, включая фактическое наличие и отражение в учете;
- проверять организацию работы с обращениями граждан и юридических лиц;
- проверять соблюдение законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне;
- проверять соблюдение требований Национального банка к раскрытию информации;
- выявлять конфликт интересов в банке, сферы и условия его возникновения и оценивать эффективность принимаемых банком мер по их исключению;
- проверять эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности банка, в том числе в организации бизнес-процессов, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнение рекомендаций по их совершенствованию;
- проверять другие вопросы, предусмотренные локальными нормативными правовыми актами банка;
- информировать аудиторский комитет и руководителя банка о результатах проверок, проведенных службой внутреннего аудита;
- информировать аудиторский комитет и руководителя банка о состоянии системы внутреннего контроля, об обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка;
- вносить свои предложения по повышению эффективности деятельности банка, включая внутренний контроль, управление рисками, организацию бизнес-процессов.

Глава 6. АУДИТ СОСТОЯНИЯ И ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

6.1. Основные требования к составлению банками финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами

Пользователи финансовой отчетности банка нуждаются в значимой, надежной и сопоставимой информации о его финансовом положении и результатах деятельности для принятия экономических решений. Они также испытывают потребность в информации, которая обеспечивала бы более полное понимание специфических характеристик банковских операций.

Основопологающие положения в отношении подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей изложены в Концепции подготовки и представления финансовой отчетности по Международному стандарту финансовой отчетности (МСФО). Концепция определяет основных пользователей финансовой отчетности, цели финансовой отчетности и основные допущения (принципы), лежащие в основе ее подготовки, качественные характеристики и элементы финансовой отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы). Концепция является базой для принятия решений в ситуациях, которые напрямую не регулируются МСФО. Согласно Концепции финансовая отчетность подготавливается с учетом следующих основополагающих допущений:

- *принцип начисления*, согласно которому экономические события признаются и отражаются в финансовой отчетности в тот период, в который они произошли, независимо от уплаты или получения денежных средств, с учетом того факта, что банк не имеет намерения прекращать или значительно сокращать объемы своей деятельности;

- *принцип непрерывности деятельности*, который означает, что банк будет продолжать свою деятельность в обозри-

мом будущем и у него имеются для этого экономические возможности.

Концепцией определено, что финансовая отчетность должна удовлетворять ряду качественных характеристик, делающих информацию, представленную в данной отчетности, полезной для пользователей — быть понятной, сопоставимой, уместной и надежной.

6.2. Структура, содержание и составление финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами

Соблюдение всех требований МСФО с дополнительным раскрытием необходимой информации обеспечивает объективное представление сведений о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка. Для достижения этих целей в Национальный банк предоставляется полный комплект финансовой отчетности в соответствии с МСФО:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о совокупном доходе;
- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, в том числе краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения.

Бухгалтерский баланс содержит три основных элемента: активы, контролируемые банком; обязательства, которые банку необходимо погасить; капитал, представляющий собой права собственников банка. Активы и обязательства не подлежат взаимозачету, если только этого не требует или не разрешает какой-либо МСФО.

Статьи, относящиеся к финансовым результатам деятельности банка, отражаются в *отчете о прибылях и убытках*. Форма отчета о прибылях и убытках включает наименование банка, представляющего финансовую отчетность, наименование самой формы финансовой отчетности и отчетный период, за который составляется финансовая отчетность

(год, квартал, месяц). В отчете о прибылях и убытках или в примечаниях к нему приводится анализ доходов и расходов с использованием классификации, основанной на характере доходов и расходов или их функции (назначении) в рамках деятельности банка.

Отчет о совокупном доходе отражает изменение капитала за отчетный период в результате проведенных операций или произошедших событий, не связанных с учредителями (участниками) банка. Совокупный доход включает в себя прибыль (убыток) и результаты переоценки активов и обязательств, которые признаются непосредственно в капитале, за отчетный период.

Изменения капитала между двумя отчетными датами представляются в *отчете об изменении капитала* и отражают увеличение или уменьшение чистых активов банка или их состояние в течение указанного времени. За исключением операций с акционерами, общее изменение капитала представляет собой суммарные прибыли или убытки, возникшие в результате деятельности банка. В отчете об изменении капитала или примечаниях к нему представляются: операции капитального характера с собственниками банка; сумма накопленных прибылей или убытков на начало отчетного периода и на отчетную дату и ее изменение за период; сверка балансовой стоимости по каждой статье акционерного капитала, эмиссионного дохода и каждого фонда переоценки на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, обеспечивающих понимание финансовой структуры банка, включая его ликвидность, платежеспособность и способность влиять на суммы и сроки платежей для адаптации к имеющимся обстоятельствам и возможностям.

Отчет о движении денежных средств включает данные о движении денежных средств от: операционной деятельности, инвестиционной деятельности, финансовой деятельности.

Неотъемлемой частью финансовой отчетности являются примечания, которые представляются в систематизированной форме (упорядоченно). Каждая раскрываемая статья

бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств должна иметь перекрестную ссылку на соответствующую информацию в примечаниях.

6.3. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

При аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливается законность, полнота, достоверность информации за отчетный период. Аудитор использует сведения, зафиксированные в учетной политике банка. Тщательному исследованию подвергается каждая статья баланса, отчета о прибылях и убытках и другие формы отчетности. Проверяется соблюдение нормативной документации, регулирующей банковскую деятельность, состояние учета и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитор в ходе проведения аудита должен составить мнение относительно:

- принципов бухгалтерского учета, применяемых банком;
- надежности учета данных и их подготовки в соответствии с принципами бухгалтерского учета;
- принципов консолидации;
- правильности консолидированной финансовой отчетности.

В ходе аудита проверяют следующие вопросы:

- в соответствии ли с учетной политикой банка велся учет;
- соблюдались ли правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- осуществлялся ли внутрибанковский аудит по операциям банка;
- наличие графиков документооборота;
- своевременность и качество составления первичных документов;
- состояние синтетического и аналитического учета;
- обеспечение сохранности имущества банка;
- соблюдение правил составления и представления отчетности.

По итогам проведенного аудита аудитором формируется мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудитор обязан предоставить объективное аудиторское заключение: о достоверности данных бухгалтерского баланса банка на дату составления отчета; о соответствии бухгалтерского учета требованиям нормативных документов; о соблюдении банком банковского законодательства; о соответствии результатов финансово-хозяйственной деятельности банка его отчетности; о правильности объявления налогооблагаемой прибыли.

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, представляется в Национальный банк Республики Беларусь в целях формирования наиболее полного представления об организации управления финансовыми и нефинансовыми рисками, других аспектах деятельности банков, а также заинтересованным пользователям информации в целях их обеспечения информацией, необходимой в процессе принятия экономических решений.

Глава 7. ПРОВЕРКА ПОЛНОТЫ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО ФОНДА БАНКА, АУДИТ ФОНДОВ БАНКА И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ

7.1. Проверка формирования уставного фонда банка

Собственный капитал инвестируется первоначально в банковскую деятельность как сумма уставного фонда банка, состоящая из стоимости вкладов его учредителей (участников).

Цели проверки: установление соответствия порядка формирования и изменения уставного капитала действующему законодательству.

Объектами проверки являются следующие аспекты:

- правильность формирования уставного капитала;
- соблюдение порядка и условий формирования уставного капитала;

- соблюдение сроков размещения акций;
- правильность и своевременность отражения в бухгалтерском учете поступающих средств в оплату уставного капитала;
- точность оценки в бухгалтерском учете вносимых средств в оплату долей и акций.

Программа аудита формирования уставного фонда включает проверку:

- правомерности и правильности проведения эмиссии акций банка;
- полноты перечисления заявленных взносов и соблюдения сроков формирования уставного фонда;
- соответствия балансовых данных об уставном фонде учредительным документам и уставу банка;
- источников формирования уставного фонда;
- изменений в уставном фонде, произошедших за аудируемый период;
- наличия протоколов собрания учредителей (акционеров), договоров о продаже (покупке) акций;
- правильности ведения реестра владельцев ценных бумаг;
- правильности отражения по счетам бухгалтерского учета всех операций, связанных с движением уставного фонда.

При проверке используется внутренняя информация: выписки из балансовых счетов; учредительные документы; проспект эмиссии; первичные документы.

По ежедневным балансам и первичным документам проверяются фактические поступления средств от акционеров и их зачисление на счет и полнота внесения взносов. Следует обратить внимание на то, чтобы взносы в уставный капитал были произведены действительными участниками и акционерами. Для этого следует сравнить наименование участников, указанных в учредительных документах, с наименованием предприятий и организаций, фактически сделавших взнос. В случае деления предприятия следует представить решения об образовании двух самостоятельных структур и делении доли. Иногда имеет место несовпадение наименования учредителей в платежных поручениях и в лицевом счете из-за частичного изменения наименования без уведомления банка.

В уставном фонде банка определяется минимальный размер гарантий относительно интересов кредиторов банка. Норматив *минимального размера уставного фонда банка* устанавливается Национальным банком Республики Беларусь.

При создании банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств — собственных средств учредителей (участников) банка. Под *собственными средствами учредителя (участника)* банка понимаются приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие ему на правах собственности либо в силу иного вещного права.

Вклады в уставный фонд осуществляются как в денежной, так и в неденежной форме. Вклады в неденежной форме вносятся при условии, что минимальный размер уставного фонда полностью оплачен в денежной форме. Денежные взносы в уставный фонд банка могут осуществляться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. При этом весь уставный фонд должен быть объявлен в белорусских рублях. Перерасчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком страны на дату внесения вклада в уставный фонд.

Отражение операций, связанных с формированием уставного капитала, проверяется по двум направлениям:

- отражение операции в балансе в период проведения подписки на акции после регистрации проспекта эмиссии;
- отражение операции в балансе после завершения подписной кампании и регистрации отчета об итогах выпуска.

Данные направления предусматривают проверку аудитором протоколов заседаний Совета директоров по решениям, принятым относительно формирования уставного капитала банка. Кроме того, предусматривают проверку отнесения разницы между ценой первичного размещения акций и их номинальной стоимостью на соответствующий счет Плана счетов; сверку общей суммы, полученной от размещения акций, с суммой остатков на соответствующих счетах Плана счетов, а также сверку реестра акционеров с требованиями Национального банка по количеству и объемам владения акциями.

7.2. Аудит фондов банка и нераспределенной прибыли

Целью аудиторской проверки нераспределенной прибыли банка является подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности и правильности определения прибыли.

Аудиторская проверка осуществляется на основании нормативных документов, в соответствии с которыми происходит формирование фондов и нераспределенной прибыли. При проверке используются документы: выписки из балансового счета, по которому отражаются прибыль и иные фонды; решение правления или совета банка об использовании и распределении прибыли; устав; первичные документы; баланс.

Аудит формирования фондов включает проверку:

- источников формирования фондов;
- полноты перечисления средств в фонды согласно решениям собрания учредителей (акционеров) банка;
- соблюдения сроков формирования фондов;
- правильности и обоснованности отражения в учете операций по формированию фондов банка.

Аудит формирования фондов следует начинать со знакомства с уставом банка, внутренними положениями о фондах, которые определяют порядок создания последних. Затем изучаются протоколы собраний акционеров банка, на которых утверждались нормативы отчислений из прибыли в тот или иной фонд и устанавливались сроки проведения отчислений. Нормативы отчислений из прибыли в фонды банка, утвержденные собранием акционеров, сверяются с нормативами, которые заложены в уставе банка или внутренних положениях, а при необходимости — с нормативами, утвержденными Национальным банком Республики Беларусь (например, при аудите формирования резервного фонда).

Фонды, входящие в состав собственного капитала банка, образуются за счет отчислений из прибыли по установленным нормативам в течение года (авансовые отчисления из прибыли отчетного года) либо после утверждения общим собранием учредителей банка годового бухгалтерского отчета.

После отчислений в резервный и другие фонды, предусмотренные уставом банка, в распоряжении собственников

банка остается *нераспределенная прибыль*. В зависимости от периода, за который проводится анализ собственного капитала банка, нераспределенная прибыль может быть представлена в виде прибыли, ожидающей подтверждения (если анализ проводится до собрания учредителей по итогам отчетного года), или подтвержденной прибыли (при проведении анализа после собрания учредителей).

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности банка определяется путем сравнения доходов и расходов, полученных и произведенных банком за отчетный период.

Распределение прибыли банков Республики Беларусь имеет свои особенности. Поскольку на счетах прибыли аккумулируется чистая прибыль банка, то она распределяется по двум направлениям:

- на формирование и пополнение резервного фонда, фонда развития банка, прочих фондов (например, фонда дивидендов, фонда индексации акций), а также на пополнение уставного фонда;
- на выплату дивидендов.

Глава 8. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

8.1. Аудит правильности открытия счетов в банке

Особенностью деятельности банка по сравнению с другими коммерческими предприятиями является преобладание в его ресурсах привлеченных средств. Привлеченные средства рассматриваются банком как его обязательства и учитываются на пассивных счетах. Аудит привлеченных средств банка, в том числе устанавливающий правильность открытия и ведения счетов, должен осуществляться в процессе как внешнего, так и внутреннего аудита.

При организации проверки расчетных операций выделяют:

- проверку процедуры открытия расчетных и текущих счетов;
- проверку порядка использования счета при организации безналичных расчетов.

Аудит правильности открытия счетов предполагает оценку деятельности банка по следующим основным направлениям:

- наличие внутрибанковских положений по порядку открытия счетов, их соответствие нормативным требованиям;
- соответствие требованиям законодательства представленных в анализируемый период различными клиентами документов по открытию счетов;
- отражение в учете открытия, закрытия и переоформления счетов клиентов;
- оформление, подтверждение и хранение карточек с образцами подписей и оттиска печати клиента;
- соответствие требованиям законодательства договоров на ведение счета;
- состав, оформление, подтверждение и хранение юридических дел клиентов.

Юридическое оформление открытия расчетных счетов клиентам проверяется в ходе аудита путем анализа соблюдения банком установленного порядка открытия счетов и ведения операций по ним. Юридические дела клиентов должны храниться в отдельных сейфах в порядке возрастания номеров их счетов. Аудитор обязан проверить достоверность всех документов на открытие счета (проверить перечень документов, необходимых для открытия счета, правильность их оформления).

Основными материалами для аудита правильности открытия счетов клиентам являются: книга регистрации открытых лицевых счетов; проверочные ведомости; лицевые счета аналитического учета в разрезе балансовых счетов по учету привлеченных средств. К проверяемым объектам относятся: учетная политика банка, типовые формы договоров на ведение различных счетов и фактически заключенные договоры с разными контрагентами. Кроме перечисленных доку-

ментов в процессе аудита может понадобиться и дополнительная информация (деловая переписка, запросы и другие документы).

В процессе аудита проверяются на соответствие действующему законодательству основания для закрытия, передачи или переоформления открытых ранее счетов, наличие должной отметки в книге регистрации открытых лицевых счетов, правильность и своевременность перечисления остатка средств.

8.2. Аудит расчетных операций

Аудитор должен уделить внимание своевременности передачи клиентам выписок из счетов, включая приложенные документы. Особое внимание следует обратить на систему безопасности и защиты документооборота, а также проникновения в него подложных и фальшивых документов. Основные стандарты аудита при проверке организации безналичных расчетов исходят из действующих положений о формах расчетов. Поступление и списание средств с расчетного счета клиента осуществляется строго по распоряжению владельца счета в порядке определенной очередности.

Соблюдение этих норм может быть проверено путем выборочного обследования расчетных документов. Расчетные документы должны соответствовать требованиям, установленным в стандартах, и содержать обязательные реквизиты, такие как:

- наименование и номер документа;
- дата выписки (число, месяц, год);
- наименование плательщика;
- номер его счета в банке;
- наименование банка плательщика и его расчетные реквизиты;
- наименование получателя средств;
- номер его счета в банке;
- наименование банка получателя и его реквизиты;
- назначение платежа;
- сумма платежа цифрами и прописью;

- основание для проведения платежа;
- технические реквизиты.

Нормативные документы могут устанавливать дополнительные требования как к реквизитам платежной инструкции, так и к правилам ее оформления. Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их сумм. Средства со счетов списываются только на основе первого экземпляра документа. Аудитор должен выявить отклонения и обнаружить нарушения, искажающие записи в лицевых счетах и балансовой отчетности. Аудиторская проверка лицевых счетов организуется, в основном, с целью определения дебетовых сальдо по счетам, выявления нереальных, недостоверных оборотов, а также документов, которые послужили основанием для записей по счетам с отклонениями от принятого порядка их оформления.

Глава 9. АУДИТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

9.1. Цель, объекты и методы аудита привлеченных средств

Пассивные операции определяют формирование как собственных, так и привлеченных средств банка. *Целями* аудита привлеченных средств являются: подтверждение отчетности данного банка по депозитным счетам; проверка соответствия действующей в банке системы открытия счетов нормативно-правовым актам; оценка депозитной политики банка. Аудит привлеченных средств может иметь и более конкретные цели, тематически связанные с аудитом каких-либо других операций в интересах руководства или собственников банка и обусловленные необходимостью разработки рекомендаций по депозитной политике.

Объектами аудита привлеченных средств являются:

- документы по оформлению открываемых счетов и порядок их хранения;

- нумерация депозитных счетов и порядок их регистрации;
- порядок переоформления и закрытия депозитных счетов;
- содержание депозитных договоров;
- отражение депозитных операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- порядок установления, начисления и выплаты процентов по привлеченным средствам;
- состояние привлеченных ресурсов;
- депозитная политика банка.

Основными материалами для аудита привлеченных средств служат документы бухгалтерского учета и отчетности, в частности: ежедневные, месячные и годовые балансы оборотов и остатков; квартальные и годовые оборотные ведомости; проверочные ведомости; лицевые счета аналитического учета в разрезе балансовых счетов по учету привлеченных средств; денежно-расчетные документы; юридические дела по открытию счетов; типовая форма депозитного договора; фактически заключенные договоры, различающиеся условиями, сроками и контрагентами; расчет размера взноса в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц. Кроме перечисленных документов в процессе аудита может понадобиться и дополнительная информация: деловая переписка, запросы, протоколы заседаний Совета банка и пр.

В процессе аудита привлеченных средств могут использоваться следующие *методы*: аналитический, детального изучения, опрос и собеседование.

Аналитический метод позволяет проверить соответствие белорусским законам и нормативным положениям Национального банка Республики Беларусь типовых и фактических форм депозитных договоров, оценить размер и состояние привлеченных средств с позиций ликвидности и доходности банка.

Детальное изучение — наиболее действенный и распространенный метод аудита привлеченных средств. С его помощью осуществляется проверка соответствия оформления бухгалтерских документов существующим стандартам, их законность, полнота и правильность отражения в учете. При этом возможна как сплошная проверка каких-либо документов, так и выборочная.

Опрос и собеседование позволяют уточнить полученные в процессе детального изучения результаты. Их эффективность зависит от компетентности и опытности опрашиваемого, его ответственности за информацию.

9.2. Аудит депозитных операций

Целями аудита депозитных операций являются:

- оценка полноты и своевременности исполнения банком обязательств по депозитным операциям;
- определение их соответствия законодательству;
- проверка правильности оформления договоров;
- проверка достоверности и своевременности бухгалтерского отражения операций;
- проверка процедуры установления процентных ставок и адекватности их уровня сложившейся экономической ситуации.

Для проведения аудита депозитных операций аудиторы запрашивают в банке следующие документы:

- депозитные договоры;
- юридические дела клиентов;
- книга регистрации открытых счетов клиентов;
- лицевые счета клиентов;
- ведомости начисления процентов;
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета;
- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- внутренние инструкции банка, определяющие политику привлечения денежных средств во вклады.

При проведении аудита депозитных операций проверяются (изучаются):

- внутренние документы, регламентирующие работу по привлечению денежных средств;
- депозитные договоры на наличие необходимых реквизитов, таких как: номер договора, дата, наименование сторон, их адреса и банковские реквизиты, подписи, печати, размер вклада, срок, процент по вкладу, порядок и сроки выплаты процентов, дата возврата вклада, ответственность

сторон; соответствие количества депозитных договоров открытым лицевым счетам, а также правильность открытия лицевых счетов;

- по лицевым счетам и первичным документам — правомерность бухгалтерских проводок;
- соответствие подписей на расходных документах клиентов заявленным образцам;
- по ведомости начисленных процентов — их соответствие условиям депозитных договоров и Гражданскому кодексу Республики Беларусь;
- своевременность отражения в балансе выплаченных процентов; в случае присоединения процентов к вкладу — своевременность их зачисления на лицевые счета вкладчиков, а в случае их выплаты — своевременность зачисления на расчетный счет клиентов, корреспондентский счет или счет «Касса»;
- соответствие данных синтетического и аналитического учета.

Глава 10. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1. Цель проверки кассовых операций

Организация работы с денежной наличностью, определение признаков платежности наличных денег, инкассация и перевозка наличных денежных средств и иных ценностей для кассовых работников и работников служб инкассации регламентируются нормативными документами Национального банка Республики Беларусь. Банк самостоятельно разрабатывает локальный документ, который устанавливает требования к организации кассовой работы и оформлению совершаемых операций с денежной наличностью, исходя из объема и разновидностей проводимых операций, возможности программного обеспечения, структуры банка.

При планировании аудита кассовых операций необходимо учитывать разнообразие кассовых операций, проводимых

банком, и конкретные цели, которые стоят перед службой аудита.

Целью аудита кассовых операций является:

- проверка соблюдения банком законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью;

- выявление недостатков в организации кассовой работы;
- выдача рекомендаций по ее улучшению.

План аудита кассовых операций предполагает проверку:

- соответствия устройства и оборудования кассовых узлов техническим требованиям по проектированию и устройству кассовых узлов;

- обеспечения нормальных условий для работы персонала и обслуживания клиентов;

- обеспечения сохранности ценностей, документов и безопасности работников;

- оснащения рабочих мест кассиров техническими средствами;

- наличия приказов: о создании касс, режиме их работы и видах производимых кассовых операций; об оформлении кассовых операций расчетно-кассовыми документами; о назначении лиц, ответственных за сохранность ценностей;

- наличия документов о приеме зачета от кассовых и инкассаторских работников;

- наличия договоров о полной индивидуальной и материальной ответственности с кассовыми и инкассаторскими работниками;

- наличия журнала регистрации печатей, штампов, пломбиров, ключей от хранилищ, нумераторов и клише с личным кодом кассиров;

- порядка учета дубликатов ключей от хранилищ и банкоматов;

- порядка приема и передачи ценностей;

- порядка организации работы приходной кассы, вечерней кассы, кассы пересчета и расходной кассы;

- порядка обработки, формирования и упаковки денежной наличности;

- порядка работы с неплатежными и сомнительными банкнотами;

- порядка работы, заключения и подкрепления операционной кассы;
- порядка формирования папки с кассовыми документами и других вопросов.

10.2. Аудит организации кассовой работы

Организация кассовой работы в банке включает ряд вопросов, связанных с техническим оснащением касс. Центральный банк предъявляет ряд требований, без соблюдения которых банк не может проводить кассовые операции. В соответствии с этим аудит кассовых операций включает такие моменты, как оценка технической укрепленности денежного хранилища и кассы. Проверка соблюдения правил оборудования кассовых узлов, денежного хранилища и рабочих мест кассиров производится методом *визуального наблюдения*. Аудитор изучает планировку кассового узла с точки зрения его защищенности от посторонних лиц и возможности зрительно контролировать работу кассиров со стороны кассового помещения. Аудитор также определяет достаточность оснащения рабочих мест кассиров техническими средствами, полагающимися по правилам.

Также в план проверки включают следующие вопросы:

- проверка учета ценностей и документов в денежном хранилище;
- документарная проверка кассовых операций;
- сверка синтетического и аналитического учетов;
- проверка правильности осуществления расчетов наличными деньгами.

Аудитор должен проверить строгое соблюдение правил документооборота кассовых операций, в соответствии с которыми наличные деньги выдаются из кассы только после списания сумм с расчетного счета клиента, а зачисление денег на счет клиента производится после получения их кассой.

Аудитор также должен удостовериться в следующем:

- обслуживается ли клиентура одним кассиром или несколькими;
- работает ли кассир только в проверяемом банке или совмещает свои обязанности с другими;

- имеется ли обязательство кассира о материальной ответственности и ознакомлен ли он с правилами ведения кассовых операций.

Особенностью аудита кассы является то, что аудитор ни в коем случае не должен нарушать нормального хода кассовых операций банка. Аудитор в течение операционного дня не может находиться в помещении операционной кассы, поэтому вопросы, возникающие в ходе проверки, выясняются после операционного дня.

Глава 11. АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

11.1. Основные цели, объекты и методы аудита кредитных операций

Аудит кредитных операций обязателен как для внутреннего, так и для внешнего аудита. В ходе внешнего аудита при подтверждении годовой бухгалтерской отчетности кредитные операции проверяются обязательно. Они могут рассматриваться и при выполнении специального аудиторского задания.

Целями аудита кредитных операций являются: оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке и изучение состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям. Оценка уровня постановки кредитной работы должна выявить соблюдение основных условий кредитования — возвратности, платности, срочности и обеспеченности, которые реализуют принципы кредитования.

Проверка кредитных операций — наиболее продолжительная и трудоемкая стадия в силу того, что структура и качество активов обуславливают ликвидность, платежеспособность и надежность банка.

Основные направления аудита кредитных операций:

- анализ и оценка рискованности операций;
- оценка уровня управления банком по совершению активных операций.

Кроме того, подвергаются проверке следующие области взаимоотношений кредитной организации с клиентами: организация работы кредитного отдела; распределение обязанностей ответственных сотрудников в части кредитных операций, адекватное кредитной политике банка; ограничение доступа к документам (кредитным досье, документации по залому и др.); процедура рассмотрения кредитной заявки; методика формирования резервов на возможные потери.

Под *объектами* аудита кредитных операций понимаются процессы и операции, зафиксированные и отраженные в соответствующих положениях, распоряжениях, документах, которые сопровождают формирование кредитного портфеля.

Для проведения аудита кредитных операций банка аудитор запрашивает такие источники информации, как:

- устав;
- кредитное досье заемщиков;
- документы, отражающие возникновение, развитие и прекращение кредитных отношений;
- рекламации и претензии к банку;
- акты предыдущих аудиторских проверок;
- денежно-расчетные документы;
- отчетность.

После предварительного ознакомления с состоянием кредитной работы банка аудитор должен принять решение о том, будет ли проводиться проверка сплошным или выборочным методом. Сплошной проверке обычно подвергаются просроченные и пролонгированные кредиты. При проведении аудита кредитных операций также используются такие методы, как аналитический, детальное изучение и опрос.

Использование различных методов помогает аудитору собрать необходимые аудиторские доказательства относительно проверяемой отчетности. Эффективность выполнения этой задачи повышается при грамотном планировании как отдельных аналитических процедур и других методов, так и всего процесса аудита кредитных операций.

11.2. Общая оценка состояния кредитного портфеля банка

Кредитные операции банка формируют его *кредитный портфель*, который включает межбанковский кредитный портфель и клиентский.

Межбанковский кредитный портфель отражает операции кредитного характера с другими банками, учет которых ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

Клиентский кредитный портфель отражает операции кредитного характера с клиентами, которыми могут быть как юридические, так и физические лица. Клиентами-кредитополучателями выступают: небанковские финансовые организации, коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, некоммерческие организации, органы государственного управления.

Аудит общего состояния кредитного портфеля может происходить по следующим направлениям:

- оценка соответствия локальных нормативных документов банка, регламентирующих кредитный процесс, требованиям законодательства Республики Беларусь и положениям Национального банка Республики Беларусь;
- определение достаточности используемых банком разработок и показателей по оценке качества кредитного портфеля для проводимого анализа;
- оценка обоснованности принятой банком кредитной политики и степени ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля;
- подтверждение задолженности по счетам кредитного портфеля;
- определение достоверности и правильности отчетности по кредитному портфелю исходя из данных бухгалтерского учета банка;
- определение наиболее рискованных и сомнительных кредитов, подлежащих сплошной проверке, по материалам кредитных досье и бухгалтерского учета;
- определение операций для детального изучения, построение аудиторской выборки кредитных досье.

Аудит кредитного портфеля предполагает проверку всех внутрибанковских документов не только на адекватность нормативным требованиям, но и с точки зрения их достаточности для осуществления кредитных операций, совершавшихся банком в течение года, а также соответствия уставу банка и полученным лицензиям.

11.3. Аудит процедур по оформлению и выдаче кредита

В ходе анализа кредитного портфеля определяется перечень выданных кредитов, подлежащих аудиторской проверке. Далее происходит знакомство с *кредитным досье* по каждому из этих кредитов. Содержимое кредитного досье должно отвечать как общим требованиям Национального банка Республики Беларусь к документам для выдачи и погашения кредита, так и положениям собственных локальных актов, которые обычно содержат конкретный перечень документов, обязательных для различных видов кредита.

Проверка документов осуществляется:

- по факту их наличия;
- на соответствие экономического содержания кредитной заявки копиям договоров или контрактов кредитуемым сделкам, бизнес-плану и другим документам.

Принятию решения о заключении кредитного договора предшествует проверка правоспособности и оценка кредитоспособности кредитополучателя. Оценка платежеспособности представляет собой анализ экономических показателей, а также информации, отражающей не только возможность кредитополучателя своевременно вернуть кредит и проценты по нему, но и способность руководства предприятия ориентироваться в различных экономических ситуациях.

Правомерность принятия решения о предоставлении кредита предполагает соблюдение процедур как по последовательности, так и по срокам прохождения и утверждения.

Для *заключения кредитного договора*, как правило, используется типовая форма, утвержденная в данном банке. Она должна отвечать нормативным требованиям законодательства и Национального банка Республики Беларусь. Вне-

сение изменений в типовой договор возможно по согласованию с юристами банка.

В процессе аудита проверяются форма заключения, содержание и порядок исполнения кредитных договоров. При заполнении договоров не допускаются какие-либо исправления и изменения, в противном случае документ становится недействительным. Необходимые уточнения к договору должны оформляться дополнениями к нему с соответствующими приложениями.

В экономическом отношении кредитные договоры должны отражать специфику взаимоотношений банка и клиента в зависимости от вида кредита и порядка кредитования, содержать перечень эффективных мер по обеспечению возвратности кредита, предусматривать обязательства клиентов по поддержанию кредитоспособности на определенном уровне, определять нормы, регулирующие контроль банка за финансовым положением заемщика после выдачи кредита. *В юридическом отношении* кредитные договоры должны отвечать действующим правовым нормам, не иметь противоречий в правах и обязанностях сторон и при заключении подвергаться оценке юридической службы банка.

Такие же правовые требования предъявляются и к заключаемым параллельно договорам залога и другим способам исполнения обязательств по возврату кредита. Проверка соответствия выдачи кредита условиям кредитного договора (по сумме, срокам и др.) осуществляется по документам бухгалтерского учета (документам дня), выпискам из лицевых счетов по учету кредитной задолженности. Задача аудита — подтвердить соответствие заключенных кредитных договоров с учетом выданных кредитов остаткам на внебалансовых счетах.

В процессе аудита кредитных операций выборочно проверяются: порядок кредитования по различным видам, в частности по кратко- и долгосрочному кредитованию; правильность отнесения конкретного кредита к определенному виду. Аудит соблюдения действующих условий кредитования предполагает проверку соблюдения этих условий при различных способах кредитования. При этом основное внимание обращается на правильность соблюдения всех процедур кредитного процесса, обязательных при использовании дан-

ного способа кредитования. Механизм выдачи, погашения, кредитного мониторинга при различных способах кредитования существенно меняется, что следует учитывать при аудите, однако схема проверки должна быть общей.

Так, основные направления аудита различных способов кредитования предполагают оценку:

- обоснованности данного способа кредитования для конкретного субъекта и объекта;
- эффективности методики оценки правоспособности и платежеспособности;
- содержания кредитного договора на соответствие нормативным требованиям;
- правильности расчета и соблюдения лимитов при выдаче кредита;
- качества контроля банка за выполнением условий кредитного договора (по целевому характеру, процедурам кредитного мониторинга, платности, порядку погашения);
- правильности оформления и исполнения различных способов обеспечения кредитного договора.

Аудит порядка кредитования во всех его разновидностях сопровождается аудит кредитных операций, благодаря чему можно получить представление о постановке кредитной работы и состоянии бухгалтерского учета и отчетности в банке, соблюдении принципов кредитования.

11.4. Аудит исполнения обязательств по возврату кредита и уплате процентов

Аудит кредитных операций предполагает оценку уровня постановки кредитной работы, а именно соблюдения основных условий кредитования: возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Аудит соблюдения условий кредитного договора подчиняется тем же нормативным актам, что и аудит кредитных операций в целом. Для оценки кредитных операций с позиций соблюдения принципов кредитования необходимо рассмотреть деятельность банка по следующим основным направлениям:

- соблюдение процедур кредитного мониторинга;
- целевое использование кредита;

- выполнение условий погашения кредита;
- соблюдение порядка начисления и взыскания процентов по кредиту;
- правильность отражения в учете операций по начислению и взысканию процентов; обоснованность отнесения задолженности на счета по учету пролонгированной задолженности;
- своевременность отнесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности.

Проверка *кредитоспособности* клиента и ее оценка занимают особое место в кредитном мониторинге. Они должны распространяться на всех кредитополучателей независимо от срока и вида кредита, его обеспечения.

В процессе аудита оценивается действующая в банке система оценки кредитоспособности клиента после заключения кредитного договора. При неформальном, ответственном наблюдении за кредитополучателем появление негативных тенденций в финансовом состоянии заемщика должно не просто констатироваться, а восприниматься как сигнал к действию. Например, у клиента требуют дополнительных гарантий погашения кредита, проверяют целевое использование кредита, сохранность заложенного имущества, предпринимают другие шаги по предотвращению появления просроченной задолженности. Таким образом, в процессе кредитного мониторинга проводимая банком работа проверяется аудитором не только с позиций соблюдения установленных процедур, но и на соответствие данных процедур финансовому состоянию кредитополучателя.

Аудит *целевого использования кредита* предполагает проверку соответствия предусмотренного в кредитном договоре варианта целевой направленности кредита и его фактического использования.

Аудит соблюдения условий кредитного договора включает проверку *начисления и взыскания процентов по кредиту*, а именно:

- обоснованность установления процента за кредит;
- порядок начисления процентов за кредит, отражение их в учете и соблюдение принципа наращивания доходов и расходов;

- порядок взыскания процентов за кредит, правильность отражения просроченных процентов на балансовых и внебалансовых счетах.

Погашение кредита — завершающая процедура кредитного процесса, и аудитор проверяет порядок погашения кредита, а также своевременность отнесения задолженности на счет по учету просроченных кредитов. При неисполнении кредитором обязательств по погашению кредита кредитная задолженность со следующего дня после наступления срока погашения считается *просроченной* по основному долгу. Непогашенный долг должен относиться на счета по учету просроченной задолженности, а взыскание осуществляться в очередности, установленной для кредитов банка. В процессе аудита проверяются своевременность и обоснованность отнесения кредитов на счета по учету просроченной задолженности.

Аудит своевременности отнесения на счет просроченной задолженности осуществляется на основе кредитных договоров и бухгалтерских документов (документов дня), выписок из лицевых счетов по учету кредитной задолженности. Проверка проводится как по срочной задолженности, так и по уже отнесенной на счета по учету просроченной задолженности. По *срочной* задолженности проверка может осуществляться в выборочном порядке, исходя из размера кредита, продолжительности кредитования, типа заемщика, наличия нескольких счетов по учету кредитной задолженности у одного заемщика и других факторов риска.

11.5. Аудит достаточности и ликвидности способов исполнения обязательств по возврату кредита

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным операциям служат для снижения кредитного риска. Это обусловлено тем, что принятое обеспечение используется банком как *вторичный источник* погашения кредита при недостаточности главного источника — первичного. *Первичные источники* образуются при использовании кредита по целевому назначению и отражают объект кредитования. Формируются первичные источники за счет выручки от ис-

пользования в хозяйственном обороте объектов кредитования. Вторичные источники банк имеет право использовать лишь при недостатке первичных, т.е. при непогашении кредитором своего долга — обязательства в соответствии с кредитным договором.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться в следующих *формах*: гарантийный депозит денег, страхование кредитором риска невозврата кредита, перевод на кредитора правового титула (на имущество и имущественные права), залог недвижимого и движимого имущества, поручительство, гарантия, иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или кредитным договором.

Основные *требования* банка к различным способам исполнения обязательств:

- юридически правильное оформление прав банка на удовлетворение своих требований;
- достаточность, которая отражает возможность банка на получение необходимого размера средств для покрытия всех платежей по основной сумме долга и процентам, а также возмещение убытков, связанных с просрочкой платежа, неустойки, расходов по взысканию;
- ликвидность, которая определяется возможностью использовать данный способ по превращению его в денежные средства для возврата суммы долга и процентов с учетом времени.

Направления аудита способов исполнения обязательств по возврату кредита:

- контроль наличия локальных правовых актов на оформление различных способов исполнения обязательств, определяющих стоимость имущества, принимаемого в залог, и их соответствие нормативным требованиям; оценка соблюдения требований законодательства и локальных правовых актов при заключении договора залога и при других способах исполнения обязательств;
- проверка правильности и достоверности отражения в учете принятых форм исполнения обязательств;
- проверка достоверности классификации банком выданных кредитов по уровню обеспечения способами исполнения обязательств;

- оценка действенности банковского контроля в процессе кредитного мониторинга за достаточностью и ликвидностью способов исполнения обязательств;
- оценка практики использования банком способов исполнения обязательств для возмещения долга.

Способы исполнения обязательств по возврату кредита должны проверяться с юридической точки зрения. Заключаемые договоры залога должны оцениваться на *достаточность* и *ликвидность* средств в соответствии с принимаемой рыночной оценкой стоимости имущества. Определение реальной стоимости принимаемого в залог имущества — наиболее сложный и ответственный момент при заключении договора залога, так как он предопределяет возможность выполнения условий кредитования в целом. В ходе аудита должна проверяться обоснованность принятой стоимости имущества в случае превышения балансовой оценки. Несоблюдение требований, предъявляемых к заключению договоров залога или другим способам исполнения обязательств, делает обеспечение возвратности кредита проблематичным для банка и характеризует работу по организации кредитных отношений как необоснованно рисковую.

Все кредиты по достаточности и ликвидности способов обеспечения возвратности подразделяются на три группы:

- *обеспеченные кредиты* — кредиты, имеющие обеспечение в виде залога, гарантии или поручительства (обеспеченные залогом имущества гаранта или поручителя), перевода на банк правового титула (на имущество и имущественные права), страхования риска невозврата долга. Реальная стоимость этих способов обеспечения должна быть достаточна для погашения всей суммы кредита и процентов по нему, а их реализация — не вызывать сомнений;
- *недостаточно обеспеченные кредиты* — кредиты, имеющие частичное обеспечение в виде ликвидного способа исполнения обязательств по стоимости менее 100 %, но более 70 % размера кредита и процентов по нему;
- *необеспеченные кредиты* — кредиты, не имеющие обеспечения или имеющие обеспечение, реальная рыночная стоимость которого составляет менее 70 % размера кредита и процентов по нему либо возможность к реализации которого сомнительна.

В процессе аудита должна подтверждаться *достоверность классификации* банком способов исполнения обязательств по возврату кредита с учетом их качества и достаточности. Процедуры использования различных *способов исполнения обязательств* по кредитным договорам подлежат оценке как на обоснованность, так и на порядок их проведения.

Обоснованность использования банком форм обеспечения кредита подтверждается соответствием реального выполнения кредитором обязательств по кредитному договору условиям заключенных договоров залога и других соглашений по способам обеспечения. Возможны варианты, когда банк не в должном объеме или с нарушением установленных сроков использует свои права на принятое обеспечение по обязательствам клиента, чем нарушает интересы собственников банка, увеличивает риск кредитной сделки.

В ходе аудита проверяется *правильность совершения банковских проводок* по использованному обеспечению и погашенному основному долгу, процентам, неустойкам и расходам по взысканию задолженности.

Глава 12. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

12.1. Цель, задачи и организация проведения аудита основных средств и нематериальных активов

Цель аудита основных средств — составить обоснованное мнение о достоверности и полноте информации об основных средствах, отраженной в финансовой отчетности проверяемой организации и пояснениях к ней.

Цель аудита нематериальных активов — составить обоснованное мнение о достоверности и полноте информации

о них, отраженной в финансовой отчетности проверяемой организации.

В ходе аудиторской проверки основных средств и нематериальных активов, если планом аудита не предусмотрено иное, аудиторы могут рассмотреть и связанные с ними области учета и статьи отчетности. Аудит основных средств, как и аудит нематериальных активов, может быть выполнен в несколько этапов, включая:

- определение цели и задач аудиторской проверки;
- планирование и разработку рабочей программы аудита;
- составление аудиторского отчета (письменной информации руководству аудируемого лица);
- разработку рекомендаций и предложений по оптимизации учета.

Для достижения цели аудитору необходимо:

- оценить систему внутреннего контроля организации-клиента;
- определить методы проверки;
- разработать программу аудиторских процедур по существу.

12.2. Аудит операций с основными средствами

В процессе аудита проверяются:

- наличие, состояние и условия хранения неиспользуемого оборудования, меры по его реализации или передаче другим организациям;
- наличие излишних основных средств, соблюдение норм технической оснащенности и эффективности использования объектов основных средств;
- выполнение планов реконструкции и технического перевооружения организаций;
- наличие внутренних резервов, связанных с внедрением передового опыта и сокращением использования ручного труда;
- действующий порядок учета затрат на текущий и капитальный ремонт основных средств при подрядном и хозяйственном способах ремонтных работ;

- учет капитальных вложений;
- обоснованность произведенных затрат на ремонт основных средств и правильность отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- меры по обеспечению сохранности основных средств у субъекта хозяйствования;
- наличие приказа руководителя проверяемой организации о постоянно действующей инвентаризационной комиссии для проведения проверки сохранности основных средств;
- наличие и правильность оформления актов инвентаризации сохранности основных средств.

Для обеспечения сохранности объектов основных средств в организации должен быть надлежащим образом организован бухгалтерский учет их движения и создана действенная система внутривозвратного контроля. В процессе проверки состояния бухгалтерского учета операций с основными средствами необходимо выяснить:

- соблюдение установленных условий отнесения объектов к основным средствам;
- правильность классификации основных средств на соответствующие группы;
- обоснованность способов начисления амортизации по вновь поступившим объектам основных средств.

Проверяющий изучает используемую в организации схему отражения на счетах бухгалтерского учета движения объектов основных средств и график документооборота по учету их движения. Наряду с этим выясняются следующие вопросы:

- используются ли унифицированные формы первичных документов;
- заключались ли договоры о покупке объектов основных средств за иностранную валюту;
- проводилась ли переоценка данных объектов.

Проверке подвергается и аналитический учет основных средств — эффективность его ведения, периодичность сверки данных аналитического и синтетического учета. В соответствии с действующим законодательством аналитический учет должен вестись в инвентарных карточках, которые от-

крываются на каждый объект основных средств. Проверяющий устанавливает наличие и правильность ведения таких карточек, полноту и своевременность заполнения всех реквизитов. Это имеет большое контрольное значение, поскольку позволяет выявить замену новых объектов основных средств одноименными старыми, бывшими в длительном употреблении. В процессе проверки уточняется, все ли объекты основных средств закреплены по инвентарным номерам и местам эксплуатации за материально ответственными лицами, правильно ли они распределены по классификационным группам.

При проверке состояния внутривозвратного контроля операций с основными средствами необходимо обратить внимание на следующие аспекты:

- определенность круга материально ответственных лиц, на которых возложено обеспечение сохранности основных средств;
- наличие договоров о полной материальной ответственности, заключенных с этими лицами;
- достаточность условий, обеспечивающих сохранность основных средств;
- эффективность проверок полноты и своевременности оприходования и ввода в эксплуатацию основных средств.

Проверяющий должен убедиться в отсутствии фактов несанкционированного перемещения отдельных объектов основных средств, а также установить, проверяется ли их использование по различным направлениям деятельности, выявляются ли работники, виновные в повреждении данных объектов. В ходе проверки необходимо также установить, назначена ли приказом руководителя организации постоянно действующая инвентаризационная комиссия для проведения проверки сохранности материальных ценностей, проводились ли инвентаризации и выборочные проверки, как оформлены их результаты, какие меры приняты к виновным лицам в случае выявления недостачи объектов основных средств.

Проверяя состояние учета основных средств, нужно убедиться:

- правильно ли организован их аналитический учет;

- все ли основные средства организации закреплены за материально ответственными лицами;
- правильно ли проведена последняя инвентаризация, отражены ли в учете выявленные ею недостатки или излишки;
- достоверны ли учетные данные о наличии и движении основных средств.

Путем изучения учетных данных проверяющий устанавливает наличие объектов основных средств по отдельным классификационным группам и местам размещения. При расхождении данных аналитического и синтетического учета определяются их причины, виновные лица и экономические последствия.

12.3. Аудит операций банка с нематериальными активами

Цель проверки — сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций, осуществленных в организациях с нематериальными активами. Для достижения поставленной цели аудитор должен:

- изучить состав и структуру нематериальных активов организации по данным первичных документов и учетных регистров, по данным о порядке их эксплуатации;
- подтвердить право собственности на нематериальные активы;
- установить правильность отражения в учете операций с нематериальными активами;
- подтвердить достоверность начисления и отражения в учете амортизации по нематериальным активам;
- оценить качество инвентаризаций нематериальных активов.

Источниками информации при проверке операций с нематериальными активами являются: договоры купли-продажи (создания) объектов нематериальных активов; авторские договоры; акты приемки-передачи нематериальных активов; протоколы собраний учредителей; свидетельства на право пользования, лицензии, протоколы о внесении объектов нематериальных активов в уставный фонд (совместную дея-

тельность) и согласовании их стоимости; карточки учета нематериальных активов; описи инвентарных карточек, инвентарная книга; акты списания нематериальных активов; разработочные таблицы по расчету амортизационных отчислений; учетные регистры (журналы-ордера, ведомости и др.); бухгалтерский баланс.

Четыре операции с нематериальными активами, подлежащие проверке:

- поступление и создание нематериальных активов;
- учет амортизации нематериальных активов;
- учет выбытия нематериальных активов;
- налогообложение по нематериальным активам.

Для этого следует составить подробный список нематериальных активов и указанные в нем данные подвергнуть арифметической проверке, а состав нематериальных активов — инвентаризации. При проверке операций поступления и создания нематериальных активов необходимо установить:

- наличие в организации комиссии по приемке нематериальных активов;
- наличие договоров купли-продажи нематериальных активов, протоколов согласования договорной цены и правильность их оформления;
- правильность оценки вносимых в уставный фонд нематериальных активов и фактическое их поступление;
- порядок организации и ведения синтетического и аналитического учета нематериальных активов в бухгалтерском учете и по материально ответственным лицам в местах эксплуатации.

При проверке учета амортизации нематериальных активов необходимо убедиться в правильности отражения в учете и отчетности начисленной амортизации нематериальных активов.

Глава 13. ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА, ПРИБЫЛИ

13.1. Состав и принципы формирования доходов и расходов банка

Основная цель аудиторской проверки — подтверждение финансового результата. Для этого досконально проверяется правильность отнесения расходов на себестоимость услуг банка и полнота отражения доходов банка. При аудите также применяются внутренние документы банка о порядке учета доходов, расходов и правилах их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Программы аудиторской проверки по доходам, расходам, прибыли банка составляются таким образом, чтобы наиболее полно охватить эти важные вопросы. Поэтому целесообразно составлять отдельные программы аудита доходов, расходов и прибыли банка.

При определении объектов учета необходимо убедиться в формировании доходов и расходов по счетам в соответствии с первичными документами.

Одно из принципиальных положений учета — отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов с соблюдением определенных условий. Это следует иметь в виду, проверяя своевременность признания доходов и расходов.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов является фактом их признания. Эта операция возможна при одновременном соблюдении ряда условий. Для отражения доходов обязательными обстоятельствами являются:

- право на получение экономической выгоды;
- возможность надежной оценки экономической выгоды.

Для отражения расходов обязательно учитываются:

- ситуация с уменьшением экономической выгоды;
- возможность надежной оценки уменьшения экономической выгоды.

Каждая группа доходов и расходов признается по-разному:

- процентные доходы признаются в отчетный период, в который они получены, процентные расходы — в период, к которому относятся;

- комиссионные доходы признаются в отчетный период, в который они получены, комиссионные расходы — в период оказания услуг или выполнения работ;
- прочие банковские доходы и расходы признаются:
 - по финансовым активам и обязательствам в отчетный период, в который происходит прекращение их признания;
 - по операциям, связанным с изменением стоимости активов и пассивов, в отчетный период, в который произошли изменения;
 - по другим банковским операциям так же, как и по процентным;
- операционные доходы и расходы признаются:
 - при выбытии по методу признания выручки в соответствии с учетной политикой банка;
 - от иной деятельности так же, как и по комиссионным;
- непредвиденные доходы признаются в отчетный период, в который получены, непредвиденные расходы — в период, в который обнаружены.

13.2. Аудит доходов банка

План аудита доходов банка может включать следующие пункты:

- правильность начисления и признания процентных доходов;
- соблюдение принципов начисления доходов;
- обоснованность и полнота признания прочих банковских и операционных доходов;
- обоснованность признания доходов на соответствующих счетах согласно внутренним документам;
- полнота и своевременность получения доходов;
- правильность отнесения сумм на уменьшение резервов по сомнительной задолженности и обоснованность применения соответствующих счетов доходов. Наличие непредвиденных доходов и обоснованность их получения;

- правильность отражения статей доходов в отчетности согласно алгоритмам, предлагаемым Национальным банком Республики Беларусь;
- соответствие сроков признания начисленных доходов внутренним документам банка;
- соответствие признания доходов отчетному периоду;
- анализ структуры доходов;
- достоверность и обоснованность признания отдельных статей доходов и их анализ (штрафы, пени, неустойки, полученные банком; поступления по ранее списанным долгам).

В ходе аудита согласно правилу «Аудиторские доказательства» запрашиваются такие документы, как:

- внутренние документы банка о порядке учета доходов;
- внутренние документы банка о правилах отражения на счетах бухгалтерского учета доходов;
- учетная политика;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой процентной политике;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой тарифной политике;
- бухгалтерские балансы;
- отчеты о прибылях и убытках.

13.3. Аудит расходов банка

Признание расходов и доходов банка производится в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

После проверки правильности открытия лицевых счетов аудитор сверяет данные аналитического учета с данными синтетического учета по отчетным данным.

Цели проверки — установить:

- все ли лицевые счета предъявлены аудитору к проверке;
- имелись ли в отчетный период исправительные обороты, правильность и обоснованность их совершения банком;
- правильность отражения расходов в отчетных данных.

Для этого аудитор проверяет распечатку номеров лицевых счетов, их названий и оборотов за проверяемый период; суммирует обороты по всем лицевым счетам и сверяет итоговую сумму расходов с отчетом о прибылях и убытках и выявляет расхождения.

Можно выделить следующие этапы аудита:

- проверка отраженных в аналитическом учете расходов с точки зрения правильности оформления и соответствия прилагаемых первичных документов по учету расходов данным учета (мемориальные ордера, счета, справки, накладные, счета-фактуры, акты, договоры, платежные ведомости, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты и т.д.);
- проверка правильности включения расходов в себестоимость банковских услуг и их отнесения на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;
- структурный анализ расходов, факторный анализ их влияния на величину прибыли и выработка выводов и рекомендаций.

ЛИТЕРАТУРА

Сорокин, А. А. Аудит в банке : курс лекций / А. А. Сорокин, В. Л. Васильев. — Минск : Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2009. — 275 с.

Банковский аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова, Т. А. Купрюшина, И. И. Татур [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой. — Минск : БГЭУ, 2007. — 389 с.

Банковский надзор и аудит : учеб. пособие / под ред. Н. В. Фадейкиной. — М. : Финансы и статистика, 2002. — 240 с.

Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 12 июня 2013 г., № 56-З (с изм. и доп. от 04.06.2015 г. № 268-З) // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 окт. 2009 г., № 510 : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 06.05.2015 г., № 188 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

Учебное издание

Акулич Юрий Иосифович
Акулич Виктория Валентиновна
Писаренко Галина Владимировна

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Учебно-методическое пособие
Для слушателей системы переподготовки
экономических кадров

2-е издание, дополненное и переработанное

Редактор *В. И. Шаульский*
Корректор *Л. К. Поплавская*
Технический редактор *О. В. Бордашева*
Компьютерный дизайн *Ю. Н. Лац*

Подписано в печать 16.09.2016. Формат 60x84/16. Гарнитура SchoolBook.
Офсетная печать. Усл. печ. л. 5,1. Уч.-изд. л. 3,5. Тираж 150 экз. Заказ

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/299 от 22.04.2014.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/210 от 14.04.2014.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.