

Аудит кредитных организаций: Учеб. пособие / Под ред. И. Д. Мамоновой,
З. Г. Ширинской. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 520 с.

Раскрыты организация, технология и процедуры аудиторской проверки кредитных организаций с учетом современной законодательной и нормативно-правовой базы, стандартов аудиторской деятельности. Даны ссылки на нормативные документы Центрального банка Российской Федерации, регулирующие операции и их учет.

Для студентов и преподавателей экономических вузов, может быть полезно для аудиторов, сотрудников службы внутреннего контроля и аудита кредитных организаций.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
ГЛАВА I. Особенности банковского аудита и его правовая база.....	5
1.1. Коммерческие банки как объекты аудита	5
1.2. Правовая основа банковского аудита.....	14
ГЛАВА II. Аудиторская проверка постановки бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля.....	40
2.1. Цель и задачи аудита постановки бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля	40
2.2. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и основные информационные источники проведения аудиторской проверки постановки аналитического и синтетического учета.....	45
2.3. Основные этапы и содержание рабочих программ проверки аналитического и синтетического учета.....	48
2.4. Аудиторские процедуры проверки постановки бухгалтерского учета и оценки эффективности внутрибанковского контроля.....	50
2.5. Типичные ошибки, выявленные в ходе аудиторских проверок постановки бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля	53
ГЛАВА III. Аудиторская проверка правильности формирования и использования фондов кредитной организации	59
3.1. Цели и задачи аудиторской проверки формирования фондов кредитной организации	59
3.2. Проверка соблюдения законодательных и нормативных актов, регламентирующих формирование и изменение величины уставного капитала	61

3.3.Проверка правильности отражения в учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала.....	76
3.4.Аудиторская проверка операций по выкупу собственных долей (акций) у участников банка	93
3.5.Аудит порядка формирования и использования резервного фонда	101
3.6.Аудит формирования и использования других фондов	104
ГЛАВА IV. Аудиторская проверка депозитных операций	
кредитной организации.....	108
4.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки депозитных операций	108
4.2.Этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций кредитной организации	110
4.3.Типичные нарушения при совершении депозитных операций кредитными организациями	119
ГЛАВА У. Аудиторская проверка кредитного портфеля	
кредитной организации	122
5.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки кредитного портфеля кредитной организации	122
5.2.Этапы проверки кредитного портфеля кредитной организации	126
5.3.Процедуры аудиторской проверки	185
5.4.Типичные нарушения при проверке кредитного портфеля кредитной организации	195
ГЛАВА VI. Аудиторская проверка операций коммерческого	
банка на межбанковском рынке	207
6.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки операций по	

привлечению и размещению ресурсов на межбанковском рынке	207
6.2.Этапы проверки операций по привлечению и размещению межбанковских ресурсов	208
6.3.Процедуры аудиторской проверки межбанковских операций кредитной организации	210
6.4.Типичные нарушения при совершении кредитными организациями операций на межбанковском рынке	216
ГЛАВА VII. Аудит операций кредитной организации	
с ценными бумагами	218
7.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами	218
7.2.Этапы проверки операций кредитной организации с ценными бумагами	222
7.3.Процедуры аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами	223
7.4.Типичные ошибки кредитных организаций при осуществлении операций с ценными бумагами.....	296
ГЛАВА VIII. Аудиторская проверка кассовых операций.....	305
8.1.Цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность ее проведения	305
8.2.Аудиторская проверка организации кассовой работы в кредитной организации	306
8.3.Аудиторская проверка операций по приему и выдаче наличных денег	309
8.4.Аудиторская проверка порядка заключения операционной кассы	314
8.5.Аудиторская проверка организации внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций	316

ГЛАВА IX. Аудиторская проверка организации наличного денежного оборота в кредитных организациях.....	320
9.1.Цель и этапы аудиторской проверки организации наличного денежного оборота в кредитных организациях	320
9.2.Процедура аудиторской проверки организации контроля за оборотом денежной наличности	322
9.3.Аудиторская проверка отчетности о кассовых оборотах.....	326
ГЛАВА X. Аудиторская проверка безналичных расчетов	331
10.1.Цель и задачи аудиторской проверки организации и учета безналичных расчетов	331
10.2.Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов	334
10.3.Аудит безналичных расчетов	340
10.4.Аудит операций по корреспондентским счетам.....	345
10.5.Аудит межфилиальных расчетов	352
ГЛАВА XI. Аудиторская проверка операций со средствами в иностранной валюте	358
11.1.Цель и задачи аудиторской проверки операций со средствами в иностранной валюте	358
11.2.Аудиторская проверка бухгалтерского учета операций в иностранной валюте	366
11.3.Проверка выполнения кредитной организацией функции агента валютного контроля	372
11.4.Аудит валютно-обменных операций.....	379
11.5.Проверка соблюдения уполномоченным банком лимита открытой валютной позиции	381
ГЛАВА XII. Аудиторская проверка материальных и нематериальных активов и капитальных вложений кредитной организации	387
12.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки	

материальных и нематериальных активов и капитальных вложений	387
12.2.Аудиторская проверка основных средств и нематериальных активов	393
12.3.Аудиторская проверка инвентаризации материальных ценностей	410
12.4.Аудиторская проверка капитальных вложений	412
ГЛАВА XIII. Аудиторская проверка доверительного управления имуществом.....	417
13.1.Цели, задачи и источники аудиторской проверки операций кредитной организации по доверительному управлению имуществом	417
13.2.Этапы и процедуры проверки	419
13.3.Типичные нарушения при совершении операций по доверительному управлению	423
ГЛАВА XIV. Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли кредитной организации	426
14.1.Цель, процедуры и нормативная база аудиторской проверки доходов, расходов и прибыли кредитной организации.....	426
14.2.Основные элементы аудита доходов и расходов кредитной организации.....	428
14.3.Особенности аудиторской проверки процентных доходов и расходов кредитной организации	438
14.4.Аудит формирования и распределения прибыли.....	442
ГЛАВА XV. Аудиторская проверка выполнения обязательных нормативов	446
15.1.Цели и этапы проверки	446
15.2.Проверка правильности расчета обязательных нормативов	447

15.3.Анализ выполнения обязательных нормативов	454
15.4.Оценка эффективности системы внутрибанковского контроля за выполнением обязательных нормативов....	455
15.5.Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в ЦБ РФ.....	457
ГЛАВА XVI. Аудиторская проверка качества управления	
кредитной организацией	461
16.1.Цели, задачи и нормативная база для проверки	461
16.2.Анализ и оценка адекватности организационной структуры кредитной организации объемам и видам выполняемых ею операций.....	462
16.3.Изучение и оценка кредитной политики кредитной организации.....	467
16.4.Проверка системы управления кредитными рисками..	473
ГЛАВА XVII. Аудиторская проверка бухгалтерской	
отчетности.....	484
17.1.Формирование рабочей программы по проверке бухгалтерской и финансовой отчетности. Основные этапы и процедуры	484
17.2.Проверка подготовительной работы банка по составлению годовой бухгалтерской отчетности	488
17.3.Аудиторская проверка финансовой отчетности	491
17.4.Аудит публикуемой отчетности кредитных организаций	497
Приложение к главе XVII	502
Законодательные акты Российской Федерации.....	506
Литература	514

