

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие

РАЗДЕЛ 1. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Введение

Глава 1. Порядок проведения и учета кассовых операций

Характеристика и правовые основы кассовых операций кредитной организации

Документирование кассовых операций

Порядок приема и выдачи денежной наличности юридическим лицам

Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании физических лиц

Бухгалтерский учет кассовых операций

Организация работы операционной кассы вне кассового узла

Порядок проведения кассовых операций дополнительными офисами

Кассовые операции с наличной иностранной валютой

Порядок заключения операционной кассы

Порядок установки и использования контрольно-кассовых машин

Порядок сдачи денежной наличности и подкрепления кассы

Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

Организация работы с денежной наличностью при использовании программно-технических комплексов

Контроль уровня радиационного излучения денежных знаков

Контрольные вопросы и задания

Тест

Глава 2. Аудит кассовых операций

2.1. Цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность ее проведения

Перечень документов, подлежащих утверждению кредитной организацией для организации кассовой работы

Аудиторская проверка организации кассовой работы в кредитной

организации

2.3.1. Общий порядок аудита кассовой работы в кредитной организации

2.3.2. Аудиторская проверка операций по приему и выдаче наличных денег

Аудиторская проверка операций приема денежной наличности в послеоперационное время

Аудиторская проверка организации работы операционной кассы вне кассового узла

Аудиторская проверка операций по выдаче наличных денег через банкоматы

2.4. Аудиторская проверка порядка заключения операционной кассы

2.5 Аудиторская проверка организации внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций

2.6. Порядок проведения ревизии кассы

Контрольные вопросы и задания

Тест

РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Введение

Глава 3. Бухгалтерский учет кредитных операций коммерческого банка

Характеристика и правовые основы кредитных операций банка

Законодательные и нормативные акты, регулирующие кредитные отношения

Активные и пассивные кредитные операции коммерческого банка

Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам

Организация документооборота по операциям, связанным с размещением ресурсов

Синтетический и аналитический учет кредитных операций банка

Учет потребительских кредитов

Учет залогового имущества по выданным кредитам

Бухгалтерский учет доходов по выданным кредитам

Учет межбанковских кредитов

Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта»

Учет валютных кредитов

Учет просроченных ссуд

Порядок начисления и учета процентов по ссуде

Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам

Контрольные вопросы и задания

Тест

Глава 4. Аудиторская проверка размещения ресурсов банка

4.1. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации

Организация аудиторской проверки кредитных операций. .

Этапы проверки кредитного портфеля кредитной организации

Предварительный анализ состояния кредитного портфеля кредитной организации

Анализ состояния кредитного портфеля кредитной организации

Проверка системы управления кредитным портфелем

Структурный анализ кредитного портфеля кредитной организации

Проверка правильности расчета фактических значений обязательных экономических нормативов.

Анализ доходности кредитного портфеля кредитной организации

4.6. Оценка кредитного риска по конкретной ссуде и кредитному портфелю кредитной организации

Анализ финансового состояния заемщика

Проверка качества обеспечения кредита

Проверка правильности оформления кредитного договора, переоформления (продлонгации) кредита .

Проверка организации работы кредитной организации с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам

4.6.5. Анализ достаточности резерва на возможные потери по ссудам

Проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета

Процедуры аудиторской проверки

Типичные нарушения при проверке кредитного портфеля кредитной организации

Нарушение законодательных актов

Нарушения нормативных документов Банка России

Замечания по работе кредитных организаций, которые не вписываются в рамки нормативных документов и законов

Контрольные вопросы и задания

Тест

РАЗДЕЛ 3. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Введение

Глава 5. Учет валютных операций коммерческих банков

5.1. Регламентирующие документы в целях осуществления валютных операций коммерческих банков и их бухгалтерского учета

Сущность, виды и порядок проведения валютных операций

Особенности учета операций в иностранной валюте

Учет валютных операций юридических лиц

Покупка иностранной валюты у клиента и ее продажа клиенту за счет банка

Покупка и продажа валюты на бирже

Переоценка иностранной валюты

Международные расчеты в иностранной валюте

Покупка и продажа валюты на межбанковском валютном рынке

Учет конверсионных операций

Учет операций в иностранной валюте с физическими лицами

Учет операций с наличной валютой и чеками в обменных пунктах

5.6.1. Порядок организации работы обменных пунктов коммерческих банков
Бухгалтерский учет валютно-обменных операций в обменных пунктах
Совершение операций с наличной иностранной валютой, валютой Российской Федерации и чеками .

Бухгалтерский учет операций с чеками

5.7. Учет операций с дорожными чеками

Контрольные вопросы и задания

Тест

Глава 6. Аудит валютных операций коммерческих банков

Цель и задачи аудиторской проверки валютных операций

Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов клиентов

Аудиторская проверка бухгалтерского учета операций в иностранной валюте

Аудит валютно-обменных операций

Проверка соблюдения уполномоченным банком лимита открытой валютной позиции

Внутренний аудит и контроль валютных операций коммерческого банка

Контрольные вопросы и задания

Тест

Ответы на тестовые задания

Список литературы