

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Руководство для практических занятий

по курсу

«Анализ и аудит деятельности банков»

для студентов специальности

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит (в банках)»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Н.И. Барташевич – ассистент кафедры бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

Гомель 2014

Тема 1: Аудит кассовых операций банка

Цель лабораторной работы:

Изучить основы организации аудита кассовых операций банка.

Изучить нормативно-правовую базу, регулирующую проведение аудита кассовых операций банка.

Изучить методику аудита кассовых операций банка.

Приобрести практические навыки по проведению аудиторских проверок кассовых операций банка.

Контрольные вопросы

1. Проверка организации кассовой работы банка.
2. Порядок проведения ревизии денежной наличности.
3. Аудит приходных операций банка.
4. Аудит расходных операций банка.

ЗАДАНИЕ 1.

Согласно плану аудиторской проверки аудитором должна быть проведена ревизия денежной наличности и ценностей в операционной кассе. Ревизия проводилась внезапно 12.12.20XX г. и не нарушила ход обычной работы банка. Проверка проводилась следующим образом:

1. Согласно необходимым требованиям при проведении такого вида ревизии руководитель принял под свой контроль всю денежную наличность и ценности имеющиеся в операционной кассе и хранилище. Хранилище было опечатано, помещения операционной кассы осмотрены;

2. Денежные билеты в кассах проверены по пачкам и корешкам. Деньги, подготовленные для выдачи клиентам проверялись по надписям на ярлыках, прикрепленным к мешкам.

3. Пересчитана денежная наличность. В связи с большим объемом денежной наличности в банке с разрешения руководителя банка производился выборочный контрольный полистный пересчет. Контрольный пересчет осуществлен аудиторами и кассирами, которые участвовали в формировании ценностей.

4. В кассе обнаружены неполные и сборные пачки денег. Они подвергнуты пересчету также выборочным методом.

5. Проверены бланки строгой отчетности по надписям на пачках поштучным и полистным пересчетом. Были обнаружены дефективные и вскрытые пачки. Они были проверены выборочным методом.

6. Проверены все ценности в хранилище отдельно по видам: белорусские рубли, иностранная валюта, бланки строгой отчетности.

7. После пересчета денежной наличности и других ценностей хранящихся в хранилище произведена сверка с данными ежедневного баланса и аналитического учета.

В ходе ревизии кассы аудитором не обнаружено никаких излишков или недостатков денег и других ценностей. Правила ведения кассовых операций в кассе данного банка соблюдаются полностью.

Ответить на вопросы:

1. Какие помещения кассы необходимо осматривать при внезапной ревизии кассы и соблюдены ли были эти требования при аудиторской проверке в данном банке?

2. Какой метод аудиторской проверки был выбран аудитором при пересчете денежной наличности кассы и правомерно ли его применение в данной ситуации?

3. Какой контингент должен быть допущен к пересчету денежной наличности и бланков строгой отчетности и соблюдались эти правила в данном банке?

4. Кто должен определять объем пересчета осуществляемого выборочным методом?

5. С какими документами после пересчета денежной наличности и других ценностей хранящихся в хранилище должна быть произведена сверка и сделали ли это в проверяемом банке?

6. Какие документы составляют аудиторы после ревизии кассы и где они должны храниться?

ЗАДАНИЕ 2.

1. Определить систему эффективности системы внутреннего контроля кассовых операций. Составить вопросник для беседы с работниками кассы, необходимый аудитору для проверки внутреннего контроля кассовых операций.

2. Какие документы составляются аудитором при обнаружении излишков или недостатков денег в кассе? Должно ли в этом случае быть взято объяснение у кассира?

3. Что необходимо сделать с выявленными в ходе ревизии излишками денег и как отразить сумму излишка в бухгалтерском учете?

4. Что необходимо сделать с выявленными в ходе ревизии излишками денег и как отразить сумму излишка на счетах бухгалтерского учета?

5. Что необходимо сделать с выявленной в ходе ревизии недостачей денег и как отразить сумму недостачи на счетах бухгалтерского учета?

ЗАДАНИЕ 3.

Составить программу аудиторской проверки кассовой работы в банке, разработав необходимый перечень процедур и проверяемых документов (таблица 1). Проверка кассовой работы будет осуществляться по следующим направлениям:

1. Проверка организации кассовой работы в банке.
2. Ревизия денежной наличности в кассе.
3. Аудит операций приходно-расходной кассы.

Таблица 1 – Программа аудиторской проверки кассовой работы в банке

Перечень проверочных процедур	Внутрибанковская документация, подлежащая проверке
1. Проверка организации кассовой работы в банке.	
2. Ревизия денежной наличности в кассе.	
3. Аудит операций приходно-расходной кассы.	

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ

Тема 2: Аудит кредитных операций банка

Цель лабораторной работы:

Изучить основы организации аудита кредитных операций банка.

Изучить нормативно-законодательную базу, регулирующую проведение аудита кредитных операций банка;

Изучить методику аудита кредитных операций банка.

Приобрести практические навыки по проведению аудиторских проверок кредитных операций банка.

Контрольные вопросы:

- 1. Содержание аудита кредитных операций банка.**
- 2. Проверка состояния кредитного портфеля коммерческого банка.**
- 3. Аудит краткосрочных кредитов банка.**
- 4. Аудит долгосрочных кредитов банка.**
- 5. Аудит правильности формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.**

ЗАДАНИЕ 1.

В ходе аудиторской проверки кредитных операций банка аудитору необходимо рассчитать:

- 1) максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов);
- 2) максимальный размер крупных рисков.
- 3) сравнить расчетную величину максимального размера риска с нормативной.

Имеются следующие данные:

Таблица. Данные для расчета максимального размера риска по одному заемщику и максимального размера крупных рисков за январь 2002 г.

№	Совокупная сумма требований банка к каждому клиенту, млн.руб.		
	1.01.2002 г.	15.01.2002г.	31.01.2002 г.
1	1709,7	2560,1	3279,0
2	1810,0	3108,9	4335,5
3	1830,5	3245,1	2234,67
4	2040,1	1745,56	3354,23
5	2130,5	2242,6	
6	2212,6		
7	1924,3		
8	2832,55		
9	1821,5		
10	1821,6		
11	2243,7		

12	3492,8		
13	1743,9		
14	1632,2		
15	4524,3		
16	ИТОГО, общая сумма задолженности по кредитам за январь 2002 г.:		

Собственный капитал коммерческого банка на 1.01.2002 г.

составляет 15542,5 млн.руб.

ЗАДАНИЕ 2.

Составить аудиторское заключение по результатам проверки кредитных операций коммерческого банка “Прометей”, полученных в ходе выполнения заданий 1.

Тема 3: Аудит собственного капитала и привлеченных ресурсов банка

Цель лабораторной работы:

Изучить основы организации аудита собственного капитала и привлеченных средств банка.

Изучить нормативно-законодательную базу, регулирующую проведение аудита собственных и привлеченных средств банка;

Изучить методику аудита собственных и привлеченных средств банка.

Приобрести практические навыки по проведению аудиторских проверок собственных и привлеченных средств банка.

Контрольные вопросы:

1. Аудит состава и структуры собственных средств банка.
2. Аудит формирования фондов и резервов банка.
3. Аудиторская оценка достаточности собственного капитала банка.
4. Аудит нераспределенной прибыли банка.
5. Аудит состава и структуры привлеченных средств банка.
6. Аудит правильности открытия счетов в банке.
7. Аудит депозитных операций банка.

ЗАДАНИЕ 1.

В ходе аудиторской проверки состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка, проводимой за период 1.06. по 1.12. 2001 г. выявлено, что по состоянию на 1.11 и 1.12 2001

г. не выполняются нормативы достаточности собственного капитала, доведенные НБ РБ. Фактическое значение норматива достаточности собственного капитала в данном банке на 1.11.2001 г. составило 6%, а на 1.12.2001 г. – 8%.

В аудиторском заключении аудитору необходимо дать рекомендации по эффективности использования собственного капитала банка, если известны следующие данные:

Таблица 1. Данные для анализа эффективности использования собственного капитала банка ноябрь-декабрь 2001 г.

№	Показатели	Сумма по балансу 1.11.2001 г., Млрд.руб	Сумма по балансу 1.12.2001 г., Млрд.руб
1	Собственный капитал банка	55,348	52,432
2	Активы, взвешенные на риск для расчета достаточности капитала		
3	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств для расчета достаточности капитала		
4	Сумма созданных в банке специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и резерва под обесценение ценных бумаг		

ЗАДАНИЕ 2.

Согласно заключенному договору между аудиторской фирмой и коммерческим банком “Прометей” должна быть проведена проверка состояния собственных и привлеченных средств банка за 2001 г. в срок с 15 по 30 января 2002 г.

Согласно плану аудиторской проверки аудит привлеченных ресурсов банка будет осуществляться по следующим направлениям:

1. оценка состава и структуры привлеченных ресурсов банка;
2. оценка востребованности и стабильности вкладов юридических и физических лиц;
3. оценка стоимости привлеченных ресурсов;
4. оценка эффективности использования межбанковского кредита.

1. Для оценки состава и структуры привлеченных ресурсов имеются следующие данные:

Таблица 1. Данные о составе и структуре привлеченных ресурсов коммерческого банка “Прометей” за 2001 г.

Показатели	01.01.2001 г.		01.01.2002г.		Темпы роста,%
	Млрд. руб.	% к итогу	Млрд. Руб.	% к итогу	
1. Остатки средств на счетах клиентов.	525,6		617,2		
2. Вклады юридических					

лиц, в том числе:					
2.1. Депозиты до востребования;	3500,2		3712,4		
2.2. Срочные депозиты.	1250,3		1840,9		
3. Вклады населения	426,8		692,4		
4. МБК	14540,2		20130,4		
Итого:					

2. Для оценки степени востребованности и стабильности вкладов юридических и физических лиц аудиторами используются следующие данные:

Таблица 2. Данные о поступлениях во вклады юридических и физических лиц и обороты по выдаче вкладов в коммерческом банке «Прометей» за 2001г.

Показатели	2002 г., млрд.руб.
1. Поступления во вклады, в том числе:	
1.1. вклады населения	1790,3
1.2. депозиты до востребования юридических лиц	6420,1
1.3 срочные депозиты юридических лиц.	3240,6
2. Обороты по выдаче вкладов, в т.ч.:	
2.1. вклады населения	1363,5
2.2. депозиты до востребования юридических лиц	2919,9
2.3. срочные депозиты юридических лиц	1990,3

3. Для оценки стоимости привлеченных ресурсов аудитором были рассмотрены следующие данные:

Таблица 3. Данные о стоимости привлеченных ресурсов коммерческого банка «Прометей» за 2001 г.

Показатели	01.01.2001 г.			01.01.2002 г.		
	Средне- годовые остатки, млрд.руб.	Проценты уплаченные За год, млрд руб.	Стои- мость, %	Средне- годовые остатки, млрд.руб.	Проценты уплаченные За год, млрд руб.	Стои- мость, %
1. Депозиты до востребования	3480,2	1948,8		3800,3	2166	
2. Срочные депозиты	1111,2	400		1230,4	442,9	
3. Вклады населения	395,1	276,6		585,3	351,2	
4. МБК	20055,8	36100,1		19240,1	37518	

4. Для оценки эффективности использования МБК аудитором используются следующие данные:

Таблица 4. Данные о доходах по активным операциям и МБК коммерческого банка «Прометей» за 2001 г.

Показатели	01.01.2001 г., млрд.руб.	01.01.2002 г., млрд.руб.
1. Доходы банка по МБК	35142,1	38123,4
2. Доходы банка по активным операциям	56400,2	63600,5
3. Средние остатки активов,	31200,8	38420,5

приносящих доход		
------------------	--	--

ЗАДАНИЕ 3.

Составить аудиторское заключение по результатам проверки собственного капитала и привлеченных средств коммерческого банка «Прометей», полученных в ходе выполнения заданий 1 и 2.

Тема 4: Аудит доходов, расходов и прибыли банка

Цель лабораторной работы:

Изучить основы организации аудита доходов, расходов и прибыли банка.

Изучить нормативно-законодательную базу, регулирующую проведение аудита доходов, расходов и прибыли банка.

Изучить методику аудита доходов, расходов и прибыли банка.

Приобрести практические навыки по проведению аудиторских проверок доходов, расходов и прибыли банка.

Контрольные вопросы:

1. Аудит состава и структуры доходов банка.
2. Аудит правильности начисления и отражения в учете доходов банка.
3. Аудит состава и структуры расходов банка.
4. Аудит правильности начисления и отражения в учете расходов банка.
5. Аудит прибыли банка.
6. Аудиторская оценка уровня доходов, расходов и прибыли банка.

ЗАДАНИЕ.

Согласно заключенному договору между аудиторской фирмой и банком «А» должна быть проведена проверка доходов расходов и прибыли банка за 20X1 г. в срок с 1 по 15 февраля 20X2 г.

Согласно плану аудиторской проверки аудит доходов, расходов и прибыли банка будет осуществляться по следующим направлениям:

5. оценка состава и структуры доходов банка;
6. оценка состава и структуры расходов банка;
7. оценка уровня прибыльности банка.

Аудитору необходимо дать рекомендации по результатам аудиторской проверки по изменению структуры доходов, расходов и прибыли банка, увеличению определенных операций, сокращению непроцентных расходов, сокращению общей суммы расходов.

Имеются следующие данные:

Таблица 1. Состав и структура доходов банка на 1.01.20X1 г. и 1.01.20X2г.

Показатели	01.01.20X1 г.		01.01.20X2г.		Темпы роста, %
	Млн. руб.	% к итогу	Млн. Руб.	% к итогу	
1. Процентные доходы:	928,3		812,4		
2. Комиссионные доходы					
3. Прочие банковские доходы	125,1		78,5		
4. Прочие операционные доходы	690,2		710,3		
5. Непредвиденные доходы.	25,8		31,6		
6. Уменьшение резервов	1,7		0,242		

Таблица 2 - Состав и структура расходов банка на 1.01.20X1 г. и 1.01.20X2г.

Показатели	01.01.20X1 г.		01.01.20X2г.		Темпы роста, %
	Млн. руб.	% к итогу	Млн. Руб.	% к итогу	
1. Процентные расходы:	637,4		625,9		
2. Комиссионные расходы	14,1		25,9		
3. Прочие банковские расходы	35,5		45,9		
4. Прочие операционные расходы	490,2		510,3		
5. Непредвиденные расходы	54,1		23,8		
6. Отчисления в резервы	46,3		43,6		

Таблица 3 - Данные для расчета уровня прибыльности банка на 1.01.20X1и 1.01.20X2 г.

Показатели	1.01.20X1 г., млрд.руб.	1.01.20X2г., млрд.руб.
1. Балансовая прибыль	3240	5400
2. Собственный капитал	15100	16700
3. Уставный капитал	9600	10000
4. Активы банка	20300	25450

Кроме того, в ходе проверки документов дня банка установлено, что:

а) расходы по командировке Иванова И.Г. в Российскую Федерацию с 1 по 12.12.20X1 в сумме 12 тыс. RR (курс НБ – 97,1 BUR/RR) отнесены на расходы банка по операциям с иностранной валютой и отражены в учете проводкой: Д-т 9241 К-т 6520;

б) суммы, списанные в декабре 20X1 г. в счет уменьшения специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, созданных в начале 20X1 года, отражены проводкой: Д-т 2912 К-т 8420 – 1 млн.руб.;

в) суммы курсовых разниц по иностранной валюте в размере 5 млн. руб., образовавшихся по операциям пополнения уставного фонда, зачислены на счета по учету эмиссионных разниц: Д-т 6661 К-т 7310.

Проверьте обоснованность отражения указанных доходов и расходов и составьте исправительные записи.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ