

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Московский государственный университет
экономики, статистики и информатики**

Чернышева Е. Н.

**РУКОВОДСТВО ПО ИЗУЧЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ
«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»**

Москва 2003

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи изучения дисциплины и сфера профессионального использования.....	4
2. Перечень тем и подтем	4
2.1. Тема 1. Организация банковского аудита в РФ	4
2.2. Тема 2. Организация аудиторских проверок банков	7
2.3. Тема 3 Технология проведения аудиторских проверок банков ...	9
2.4. Тема 4 Технология проведения аудиторских проверок банков .	12
3. Список литературы для самостоятельного изучения курса	16
4. Глоссарий	17

1. Цели и задачи изучения дисциплины и сфера профессионального использования

Цель преподавания дисциплины «Банковский аудит» - ознакомить студентов с организацией и проведением аудиторских проверок коммерческих банков.

Задачи

Для достижения данной цели в процессе преподавания необходимо решить следующие задачи: научить студентов работать с нормативными документами, технологии и методике проведения аудиторских проверок по направлениям банковской деятельности, составлять итоговые документы по результатам проверок банков.

Сфера профессионального использования

Полученные знания, умения и навыки по данной дисциплине могут применяться в практической работе сотрудников аудиторских фирм, осуществляющих свою деятельность в области банковского аудита; в практической работе независимых индивидуальных аудиторов; в практической работе персонала подразделений внутрибанковского аудита.

Для изучения данной дисциплины студент должен знать:

Теорию бухгалтерского учета, бухгалтерский учет, бухгалтерскую отчетность, банковское дело, бухгалтерский учет в кредитных организациях, общий аудит.

2. Перечень тем и подтем

2.1. Тема 1. Организация банковского аудита в РФ

- 1 Понятие, цели и задачи банковского аудита в РФ
- 2 Правовые основы аудиторской деятельности в области банковского аудита
3. Порядок лицензирования банковского аудита в РФ

Изучив данную тему, студент должен знать, что:

- Основной целью банковского аудита является установление достоверности отчетности банков, ее соответствия действующему законодательству РФ, а также нормативным документам и указаниям ЦБ РФ;
- Аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно, в своей деятельности должны руководствоваться Положением об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации,

Указом президента РФ «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» № 2263 от 1993 г. и законодательством РФ;

- Для проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита и выдаче лицензий на эту деятельность ЦБ РФ создал Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию (ЦАЛАК) Банка России;
- Работники аудиторских фирм и аудиторы, работающие самостоятельно, смогут получать квалификационный аттестат на право осуществления банковского аудита лишь после сдачи квалификационных экзаменов и соответствующего решения ЦАЛАК Банка России.

Уметь:

Использовать нормативную, правовую, экономическую документацию в области банковского аудита в своей профессиональной деятельности.

При изучении темы 1. студенты должны читать следующие учебники:

- Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту/Под редакцией Е. В. Емельянова. М.: Легат, 1997 г., 425 стр., стр. 8-20;
- «Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации» № 64 от 10.09. 97 г. (глава 1, 2, 3, 4).

Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:

- аудиторская деятельность (аудит) коммерческих банков представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторских фирм (самостоятельных аудиторов) по осуществлению независимых проверок их бухгалтерской и финансовой отчетности, по контролю и оценки их деятельности, а также по оказанию других аудиторских услуг;
- аудиторские фирмы (самостоятельные аудиторы) имеют право заниматься аудиторской деятельностью в области банковского аудита лишь при наличии лицензии на осуществление этой деятельности, выданной ЦАЛАК Банка России.

Для самооценки уровня знаний по теме 1.1 необходимо ответить на вопросы для самопроверки и выполнить тест.

Вопросы для самопроверки

1. Сформулируйте основные задачи банковского аудита в РФ.
2. Какими правовыми и нормативными документами должны руководствоваться аудиторы в своей деятельности?
3. Где и как проводится аттестация в области банковского аудита?
4. Какие документы должны представить аудиторские фирмы (самостоятельные аудиторы) для рассмотрения в ЦБ РФ вопроса о выдаче им лицензии на право деятельности в области банковского аудита?

Тест

1. К задачам банковского аудита относятся:
А) проверка достоверности совершения банковских операций;
Б) проверка подлинности банковских документов;
В) проверка состояния внутрибанковского контроля.
2. Вопросы квалификационных экзаменов по банковскому аудиту являются:
А) открытой информацией;
Б) закрытой информацией.
3. Квалификационный аттестат по банковскому аудиту выдается физическим лицам:
А) сроком на один год;
Б) сроком на три года;
В) сроком на пять лет.
4. Для продления срока действия квалификационного аттестата аудитор обязан:
А) сдавать повторно все квалификационные экзамены;
Б) сдавать только один экзамен;
В) направить в ЦАЛАК только соответствующее заявление, а экзамены не сдавать.
5. Какие документы должны рассматриваться ЦБ РФ при решении вопроса о выдаче лицензии в области банковского аудита аудиторской фирме?
А) Устав фирмы;
Б) сведения о сотрудниках;
В) баланс фирмы.

2.2. Тема 2. Организация аудиторских проверок банков

1. 1 Виды аудиторских услуг, предоставляемых банкам
1. 2 Виды аудиторских проверок банков
1. 3. Планирование аудита

Изучив данную тему, студент должен знать:

- Аудиторские фирмы (самостоятельные аудиторы) должны оказывать банкам различные аудиторские услуги только после заключения с ним соответствующего договора;
- Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными, сплошными и выборочными;
- Проведение аудиторской проверки должно быть спланировано таким образом, чтобы не нарушать привычный ритм работы проверяемого банка.

Уметь:

Осуществлять планирование аудита в соответствии с договором на проведение аудиторской проверки определенного вида.

Приобрести навыки:

По составлению документации по планированию аудита.

При изучении темы 2. студенты должны читать следующие учебник:

- Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту/Под редакцией Е. В. Емельянова. М.: Легат, 1997 г., 425 стр., стр. 11-42;
- Выполнять практические задания.

Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:

- В отличие от контрольно-ревизионных проверок банков со стороны ЦБ РФ, налоговой инспекции и других органов, проверки, осуществляемые аудиторскими фирмами (самостоятельными аудиторами), отличаются комплексностью, независимостью, разработкой рекомендацией по улучшению банковской деятельности;
- Основным видом услуг, который оказывают аудиторские фирмы (самостоятельные аудиторы) банкам, являются комплексные проверки годовой банковской деятельности;
- Планирование аудита состоит в разработке аудиторской фирмой (самостоятельным аудитором) общего плана предстоящей

проверки банка с указанием ожидаемого объема работ и срока их выполнения.

Для самооценки уровня знаний по теме 2 необходимо ответить на вопросы для самопроверки и выполнить тест.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте характеристики различным видам аудиторских услуг, которые аудиторские фирмы (самостоятельные аудиторы) могут оказывать коммерческим банкам.
2. В каких случаях аудиторская фирма (самостоятельный аудитор) не может производить проверку определенного коммерческого банка?
3. Охарактеризуйте обязательные и инициативные аудиторские проверки банков.
4. Когда проводят сплошные аудиторские проверки банков, а когда - выборочные?
5. Каковы источники планирования аудита?
6. В чем состоит принцип непрерывности планирования аудита?
7. В чем заключается принцип оптимальности планирования аудита?

Тест

1. Какие из перечисленных видов услуг аудиторские фирмы могут оказывать банкам?
А) вести бухгалтерский учет в банке;
Б) осуществлять рекламирование его деятельности;
В) консультировать по вопросам действующего законодательства.
2. Аудиторская проверка банка не может проводиться:
А) аудиторами, которые проверяли филиал этого банка;
Б) аудиторами, являющимися акционерами банка;
В) аудиторами, являющимися родственниками руководителей банка.
3. Аудиторские проверки банков являются инициативными, когда они проводятся:
А) по инициативе Совета банка;
Б) по инициативе Правления банка;
В) по инициативе ЦБ РФ;
Г) по инициативе налоговой инспекции.
4. На этапе предварительного планирования аудита аудиторская фирма:
А) выявляет области банковской деятельности, которые являются наиболее значимыми при проведении проверки;
Б) устанавливает приемлемый для нее уровень аудиторского риска;

- В) определяет направления проведения аудиторской проверки банка.
5. Аудиторская фирма составляет общий план проверки банка:
- А) до заключения с ним договора о проведении проверки;
 - Б) после заключения договора о проведении проверки.

2.3. Тема 3 Технология проведения аудиторских проверок банков

(лекции – 2 часа, практические занятия – 2 часа)

2. 1 Программа проведения аудиторской проверки банка
2. 2 Права и обязанности аудиторских фирм (самостоятельного аудитора) и проверяемых банков при проведении проверки
3. 3. Методы проведения аудиторских проверок банков

Изучив данную тему, студент должен знать:

- банки самостоятельно выбирают аудиторскую фирму (аудитора) для проведения аудиторской проверки;
- программа аудита является развитием общего плана аудиторской проверки банка;
- в зависимости от изменений условий проведения аудита программа может пересматриваться;
- выводы аудиторов по каждому разделу программы являются фактическим материалом при составлении итоговых документов по результатам аудита банка;
- аудиторская фирма (самостоятельный аудитор) являются независимыми в отношении методов проведения аудита, но несут ответственность в соответствии с составленными ими общим планом и программой аудита за результаты своей работы.

Уметь:

Определять методы, приемлемые для проведения аудиторской проверки коммерческого банка.

Приобрести навыки:

в составлении программы проведения аудиторской проверки банка.

При изучении темы 3 студенты должны читать следующие учебник:

- Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту /Под редакцией Е. В. Емельянова. М.: Легат, 1997 г., 425 стр., стр. 21-53;
- Выполнять практические задания.

Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:

- Общий план проведения аудиторской проверки должен служить руководством при составлении и выполнении программы аудита;
- Программа аудиторской проверки банка является развитием и детализацией общего плана аудита банка.

Для самооценки уровня знаний по теме 3 необходимо ответить на вопросы для самопроверки и выполнить тест.

Вопросы для самопроверки

1. Какие пункты включает в себя программа проведения аудиторской проверки банка?
2. Каковы права и обязанности аудиторской фирмы (самостоятельного аудитора) при проведении проверки коммерческого банка?
3. Каковы права и обязанности проверяемого банка при проведении проверки?
4. Изложите содержание договора, заключенного между банком и аудиторской фирмой, на проведение проверки.
5. Охарактеризуйте методы проведения аудиторских проверок банков.

Тест

1. При проведении аудиторской проверки банка аудиторская фирма имеет право:
А) требовать у проверяемого банка учетно-отчетную документацию, подтверждающую ведение банковских операций;

- Б) требовать у проверяемого банка предоставления отдельного помещения для размещения своих сотрудников в период проведения аудиторской проверки;
 - В) требовать у работников проверяемого банка разъяснений в устной и письменной форме по всем вопросам, связанным с проведением аудиторской проверки;
 - Г) требовать у проверяемого банка доставлять аудиторов к месту проведения проверки на своем транспорте.
2. При проведении аудиторской проверки проверяемый банк имеет право:
- А) получать от аудиторской фирмы исчерпывающую информацию по вопросам ее проведения;
 - Б) не предоставлять аудиторам документацию, относящуюся к категории особо секретной;
 - В) консультироваться с аудиторами по отдельным вопросам своей деятельности;
 - Г) не привлекать аудиторскую фирму, проверяющую головной банк, к проверке своих филиалов.
3. При проведении аудиторской проверки банка аудиторская фирма обязана:
- А) соблюдать требования действующего законодательства РФ;
 - Б) соблюдать требования руководства проверяемого банка;
 - В) привлекать на договорной основе к участию в проверке другие аудиторские фирмы или аудиторов, работающих самостоятельно, при возникновении спорных вопросов с проверяемым банком;
 - Г) обеспечивать сохранность проверяемых банковских документов.
4. К методам, используемым при проведении аудиторских проверок деятельности банка, относятся:
- А) арифметический подсчет;
 - Б) принятие участия в ревизии кассы банка;
 - В) проведение полного информационного обследования банковской деятельности;
 - Г) использование материалов предыдущих аудиторских проверок банка.
5. В программу аудита входит:
- А) планируемый аудиторский риск;
 - Б) планируемые виды работ;
 - Б) перечень аудиторских процедур по разделам аудита.

2.4. Тема 4 Технология проведения аудиторских проверок банков

1. Методика проведения аудиторской проверки учредительных документов банка и способов формирования его уставного капитала
2. Методика проведения аудиторской проверки операций банка по его корреспондентским счетам
3. Методика проведения аудиторской проверки операций банка с его клиентами
4. Методика проведения аудиторской проверки кредитной деятельности банка
5. Методика проведения аудиторской проверки депозитных операций банка
6. Методика проведения аудиторской проверки кассовых помещений и кассовых операций банка
7. Методика проведения аудиторской проверки операций банка по учету основных средств, МБП, материалов и нематериальных активов
8. Методика проведения аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами
9. Методика проведения аудиторской проверки операций банка с иностранной валютой
10. Методика проведения аудиторской проверки правильности формирования доходов и расходов банка и использования полученной им прибыли
11. Методика проведения аудиторской проверки состояния внутрибанковского контроля
12. Аудиторская документация, составляемая по результатам проведенной проверки банка

Изучив данную тему, студент должен:

Знать:

- методика проведения аудиторской проверки отдельных направлений банковской деятельности должна основываться на программе проведения аудита;
- по каждому из проверяемых направлений банковской деятельности аудиторы составляют рабочую документацию, на базе которой готовят итоговые документы по результатам проверки;
- по результатам проверки годовой деятельности банка аудиторами составляется два итоговых документа: аудиторское заключение и акт;
- аудиторское заключение обязательно должно быть представлено в ЦБ РФ и налоговую инспекцию;
- акт предназначен для внутрибанковского использования: общим собранием акционеров (пайщиков), советом

директоров, правлением банка, однако он может быть также представлен в контролирующие органы по их требованию.

Уметь:

пользоваться методикой проведения аудиторской по различным направлениям банковской деятельности.

Приобрести навыки:

- составления методики проведения аудиторской проверки банка по различным банковским операциям;
- составления итоговой документации о проведенной аудиторской проверке банка.

При изучении темы 4 студенты должны читать следующие учебники:

- Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту /Под редакцией Е. В. Емельянова. М.: Легат, 1997 г., 425 стр., стр. 42-45, 54-414.
- Сотникова Л. В. Аудит кассовых операций: учебное пособие для вузов. М.: Финстатинформ, 1996, 106 с, стр. 7-103;
- Мамонтова И. Д., Ширинская З. Г., Ольхова Р. Г. Банковский аудит/В 2-х частях. М.: Бухгалтерский учет, 1994, 192 с. Ч1. стр. 12-91, Ч2. стр. 3-93.
- Соколинская Н. Э. Банковский аудит. М.: Перспектива, 1994, 114с, стр. 5-54;
- Соколинская Н. Э. Учет и анализ долгосрочных и краткосрочных кредитов. М.: Консалтбанкир, 1997, 200 стр., стр. 112-141;
- Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: Логос, 1999 , 344 с., стр. 217-293.
- Выполнять практические задания.

Необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях:

- Методика проведения аудиторской проверки каждого направления банковской деятельности должна включать в себя проверку соблюдения норм действующего законодательства и нормативных документов ЦБ РФ; анализ достоверности, своевременности и правильности банковских операций; проверку состояния внутрибанковского контроля;
- Аудиторское заключение должно состоять из вводной части, включающей в себя общие сведения об аудиторской фирме (самостоятельном аудитор), из аналитической части, представляющей собой сведения о проверяемом банке и из

итоговой части, заключающей в себе мнение аудиторской фирмы (самостоятельного аудитора) о достоверности годового отчета проверяемого банка.

- Акт о проведенной проверке банка представляет собой детализированный отчет о ее результатах, в котором должен быть отражен вопрос о выборах, принимаемых на каждой стадии проведения проверки, а также содержаться развернутая аргументация выводов и рекомендаций о банковской деятельности.

Для самооценки уровня знаний по теме 4 необходимо ответить на вопросы для самопроверки и выполнить тест.

Вопросы для самопроверки

1. При проведении аудиторской проверки учредительных документов банка на что обращается внимание для подтверждения законности совершения банковских операций?
2. Каковы юридические и экономические аспекты проверки операций банка по его корреспондентским счетам?
3. Изложите порядок проведения проверки по открытию и закрытию расчетных (текущих) счетов клиентов банка, а также порядок ведения этих счетов.
4. Что включает в себя программа аудиторской проверки кредитных операций банка?
5. Какими методами пользуются аудиторы при проведении проверки кассовых помещений и кассовых операций банка?
6. Как проверяется организация и ведение депозитных операций в банке?
7. Какие документы привлекаются аудитором для проверки операций банка по учету им основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, материалов и нематериальных активов?
8. В чем суть методики проведения аудиторской проверки операций банка с собственными ценными бумагами и операций с приобретенными ценными бумагами?
9. Каковы правила аудиторской проверки операций, совершаемых обменными пунктами банка?
10. Как проверяется правильность и правомерность формирования доходов и расходов банка, а также использование полученной им прибыли?

11. Изложите содержание аудиторского заключения и акта о проведенной проверке банка.

Тест

1. Аналитическая часть аудиторского заключения содержит:
 - А) оценку состояния бухгалтерского учета и отчетности банка;
 - Б) оценку соблюдения банком обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;
 - В) оценку исправлений, сделанных банком по замечаниям аудиторов.
2. Акт о проведенной аудиторской проверке банка включает:
 - А) изложение существенных аспектов результатов проверки;
 - Б) изложение в деталях результатов проверки.
3. Итоговая часть аудиторского заключения содержит:
 - А) мнение аудиторов по совершенствованию банковской деятельности;
 - Б) мнение аудиторов о достоверности банковской деятельности.
4. При проведении аудиторской проверки кредитных операций банка используются следующие методы:
 - А) арифметический подсчет;
 - Б) опрос работников кредитного отдела;
 - В) принятие участия в работе кредитного комитета банка;
 - Г) привлечение экспертов для оценки кредитной политики банка;
5. Для определения правомерности и правильности использования банком своей годовой балансовой прибыли аудиторы используют следующие банковские документы:
 - А) положение о внутрибанковском фонде экономического стимулирования;
 - Б) положение о внутрибанковском резерве на возможные потери по ссудам;
 - В) банковский баланс с заключительными оборотами;
 - Г) банковский баланс без заключительных оборотов;
 - Д) протокол годового собрания акционеров банка;
 - Е) протокол заседания правления банка по итогам года.

3. Список литературы для самостоятельного изучения курса

1. Банковский аудит и надзор: учебное пособие. / Под редакцией И. Д. Мамоновой. М.: ИНФРА – М, 1995, 112 с.
2. Банковское дело/ Под редакцией О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2000 г., 672 с.
3. Банковское дело: справочное пособие/ под редакцией Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 1993, 397 стр.
4. Банковское законодательство. Сборник законодательных и нормативных актов. М.: ЗАО «Бизнес школа, Интел-синтез», 1998, 640 с.
5. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. М.: Логос, 1999, 344 с.
6. Мамонова И. Д., Ширинская З. Г., Ольхова Р. Г и др. . Банковский аудит/В 2-х частях. М.: Бухгалтерский учет, 1994, 192 с
7. Методические рекомендации по внешнему и внутреннему банковскому аудиту/ Под редакцией Е. В. Емельянова. М.: Легат, 1997 г., 425 стр;
8. Соколинская Н. Э. Банковский аудит. М.: Перспектива, 1994, 114с;
9. Соколинская Н. Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М.: Консалтбанкир, 1997 г., 200 стр;
10. Сотникова Л. В. Аудит кассовых операций: учебное пособие для вузов. М.: Финстатинформ, 1996, 106 с.

4. Глоссарий

Арбитражный суд – суд, разрешающий споры, вытекающие из договорных и других гражданско-правовых отношений. Решения арбитражного суда являются окончательными и обжалованию не подлежат.

Аналитический учет – учет, ведущийся на лицевых счетах, карточках, бухгалтерских журналах, где отражается детальная информация об имуществе, обязательствах, клиентах и операциях банка.

Аудитор – специалист по проверке бухгалтерских балансов и деятельности юридических лиц (банков, предприятий и т.д.), получающий от государства соответствующие полномочия, подтверждающие его права и квалификацию. Заключение аудитора обязательно для предоставления банковского баланса и его отчета о прибылях и убытках в ЦБ РФ, налоговую инспекцию, а также для публикации.

Аудиторское заключение – заключение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого банка, соответствии этой отчетности действующему законодательству и нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в кредитных организациях.

Аудиторская фирма – специализированная организация, осуществляющая контроль над правильностью учета и отчетности банков и других юридических лиц.

Баланс банка – краткий финансовый отчет, отражающий в числовом выражении состояние привлеченных и собственных средств банка, их источники (пассив баланса) и направления размещения (актив баланса).

Банк – кредитная организация, обладающая в соответствии с полученной лицензией правом совершать широкий круг финансовых операций: привлекать и предоставлять кредиты, привлекать и размещать депозиты, совершать различные операции с ценными бумагами, иностранной валютой, осуществлять различные виды расчетов по счетам юридических и физических лиц.

Банковские документы – документы, содержащие необходимую и достоверную информацию для совершения банковских операций, подтверждающие их законность и служащие основанием для отражения операций в бухгалтерском учете.

Банковский контроль – контроль, осуществляемый коммерческими банками, над выполнением своих операций в соответствии с установленными правилами (внутрибанковский контроль). Внешний контроль над осуществлением операций коммерческих банков, проводится ЦБ РФ, налоговой инспекцией и аудиторскими фирмами (аудиторами).

Банковские операции – операции, производимые коммерческими банками и кредитными организациями. Они подразделяются на

активные (по размещению средств), на пассивные (по привлечению средств) и на комиссионные (посреднические, гарантийные и другие).

Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации, отражающей движение имущества и кругооборот средств банка в процессе его деятельности.

Валюта баланса - сумма итога по активу (пассиву) баланса банка.

Валютные операции банка - банковские операции, производимые в различных видах иностранных валют.

Валютная позиция - соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при их несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной» - когда требования превышают обязательства и «короткой» - когда обязательства превышают требования. В РФ ЦБ РФ регламентирует для коммерческих банков размер открытой валютной позиции.

Выборочная проверка – избирательная проверка банковских операций и документов аудиторскими фирмами (аудиторами) в случае, когда нет необходимости в сплошной их проверке.

Гарантия банковская – поручительство банка-гаранта за своевременное выполнение денежных обязательств своего финансового партнера. Является обеспечением полученного кредита.

Депозитные операции банка – операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на определенный срок, установленный соответствующим договором, а также операции по размещению денежных средств в других банках на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов.

Доверительные операции банка- операции по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

Договор на проведение аудиторской проверки банка – соглашение, заключенное между аудиторской фирмой (аудитором) и банком на проведение в последний аудиторской проверки. При этом в предмете договора обязательно указывается конкретный вид аудиторских услуг, оказываемых банку.

Заключительные обороты – обороты по отдельным операциям и счетам, проводимые в новом году по операциям истекшего года. В связи с этим подлежат учету в банке как обороты истекшего года. В банке составляются отдельно: баланс без заключительных оборотов и баланс с заключительными оборотами. Аудиторские фирмы (аудиторы) должны подтвердить достоверность того и другого баланса и показать, что они отличаются друг от друга только на величину заключительных оборотов.

Инициативная аудиторская проверка – аудиторская проверка банка, проводимая по инициативе его учредителей, акционеров

(пайщиков), членов совета директоров и других заинтересованных в его деятельности лиц.

Кассовые операции банка – операции с денежной наличностью как в рублях, так и в иностранной валюте.

Клиенты банка – юридические и физические лица, имеющие с ним договор о расчетно-кассовом обслуживании.

Коммерческая тайна – право банка на сохранение в тайне от других банков или других юридических и физических лиц своих операций и своей документации. Аудиторы, совершающие проверку банка, обязаны сохранять его коммерческую тайну.

Коммерческие банки – кредитные учреждения, совершающие универсальные банковские операции с целью получения прибыли.

Консолидированный баланс – баланс головного банка и балансы его филиалов, представленные как сводная бухгалтерская отчетность.

Кредитные операции банков – банковская операция, связанная предоставлением ссуд юридическим и физическим лицам.

Кредитная политика – мероприятия, осуществляемые банком в области кредитования и инвестиций.

Кредитоспособность – наличие у заемщика реальных возможностей получить кредит и возратить его в срок. Коммерческие банки обращают первостепенное внимание на кредитоспособность своих заемщиков, для чего анализируют отчетные балансы предприятий, исследуют показатели, характеризующие их финансовое положение и хозяйственную деятельность.

Ликвидность – способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих финансовых обязательств, в том числе по выдаче клиентам их средств по первому требованию.

Лицевой счет – бухгалтерский счет аналитического учета в коммерческом банке.

Лицензирование аудиторской деятельности – разрешение, выдаваемое ЦАЛАК Банка России аудиторским фирмам и самостоятельным аудиторам на ведение аудиторской деятельности в области банковского аудита/

Образцы подписей – официально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках.

Обязательная аудиторская проверка – проверка банка, осуществляемая по решению ЦБ РФ (пример, годовая комплексная проверка банков), а также по решению судебных и других органов.

Отчет о прибылях и убытках банка – отчет, составляемый банком ежеквартально (ежемесячно) и отражающий полученные за этот период банком доходы, расходы, прибыль, убытки. Составляется нарастающим итогом с начала года.

Планирование аудита – разработка аудиторской фирмой (аудитором) общего плана аудита банка с указанием ожидающего объема и сроков проведения аудита.

Проверка аудиторская – совокупность действий аудиторов, направленных на установление достоверности отчетных документов банка, а также соблюдения им норм действующего законодательства и нормативных документов ЦБ РФ.

Программа аудита банка – документ, разработанный аудиторской фирмой (аудитором) и определяющий виды, объемы, сроки и последовательность осуществления аудиторских процедур для оценки деятельности банка.

Процедура аудиторская – официально установленный порядок действий аудиторов при проведении проверки банков.

Процедура аналитическая – вид аудиторской процедуры, состоящей в выявлении и анализе соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого банка.

Ревизия – проверка финансово-хозяйственной деятельности банка или служебных действий его должностных лиц, основанная на изучении первичных документов и бухгалтерских записей.

Рентабельность – показатель экономической эффективности деятельности банка, характеризующий отношение его доходов к затратам за определенный период времени.

Риск аудиторский – случайность, вызывающая опасность возникновения нежелательных последствий в аудиторской деятельности. К аудиторским рискам относятся: риск пропуска банковских ошибок и допущенных нарушений в его деятельности, риск профессиональных способностей аудиторов, риск не оправдать ожидания клиентов – проверяемых банков, риск ненадлежащего составления итоговых документов по результатам проверки и др.

Сплошная аудиторская проверка – проверка всей банковской документации за определенный период времени.

Услуги аудиторские – услуги, оказываемые аудиторскими фирмами (аудиторами) банкам. К аудиторским услугам относятся различные виды аудиторских проверок, восстановление и ведение бухгалтерского учета банка, анализ его финансово-хозяйственной деятельности, оказание различных консультаций банкам и т. д.