

2.9. Об аудиторской деятельности в банковской системе

ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПОРЯДКА ВЫДАЧИ АУДИТОРСКИМ ФИРМАМ ЛИЦЕНЗИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ

ПИСЬМО

от 23 марта 1994 г. N 83-94

Центральный банк Российской Федерации сообщает, что в связи с опубликованием Указа Президента Российской Федерации "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 22 декабря 1993 года N 2263 и в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными названным Указом, изменяется порядок выдачи аудиторским фирмам лицензий на проведение аудита, а именно:

- все физические лица, занимающиеся аудиторской деятельностью, обязаны до 1 октября 1994 г. пройти аттестацию на право осуществления указанной деятельности;
- юридические лица (аудиторские фирмы) и физические лица (аудиторы), занимающиеся аудиторской деятельностью самостоятельно, обязаны до 1 января 1995 г. получить соответствующие лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Проведение банковской аудиторской деятельности аудиторами и аудиторскими фирмами, имеющими действующие лицензии до конца 1994 года, без замены их на новые в соответствии с указанным выше порядком, начиная с 1 января 1995 года, запрещается.

В связи с изложенным просим Вас прекратить прием документов от аудиторских фирм на получение лицензии на проведение банковского аудита с 1 апреля 1994 г. и довести информацию до аудиторских фирм, расположенных на Вашей территории.

О порядке аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и порядке получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности будет сообщено дополнительно.

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Д.В.ТУЛИН

О СОЗДАНИИ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АТТЕСТАЦИОННО-ЛИЦЕНЗИОННОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМИССИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Приказ Центрального банка Российской Федерации от 15 июля 1994 г. N 02-102

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" и в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Создать Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию (далее именуется - Центральная комиссия) Банка России в составе:

1. Тулин Д.В. заместитель Председателя Банка России, Председатель Центральной комиссии
2. Прокофьева О.К. заместитель директора Департамента банковского надзора, заместитель Председателя

3. Антоненко Н.А. ведущий экономист Департамента иностранных операций

4. Батырев Т.К. заместитель директора Юридического департамента

5. Безрукова Е.Н. доцент Московского государственного института международных отношений

6. Бузина Н.А. начальник отдела Главного управления инспектирования коммерческих банков

7. Варнек Н.Г. заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

8. Гуденко Л.И. главный бухгалтер Банка России, директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

9. Завьялова Л.С. начальник отдела Департамента подготовки персонала

10. Колбасин В.И. председатель Московской аудиторской палаты

11. Лаврушин О.И. генеральный директор Банковского и биржевого научно-консультационного центра, д-р экон. наук, проф.

12. Мартынова Л.Н. начальник Отдела лицензирования банковского аудита Департамента банковского надзора, ответственный секретарь Центральной комиссии

13. Мартынова О.И. начальник отдела Управления ценных бумаг

14. Овсянников Л.Н. консультант Контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Российской Федерации

15. Поляков В.П. начальник отдела Департамента исследований, информации и статистики

16. Паламарчук В.М. начальник отдела Главного управления валютного регулирования и валютного контроля

17. Санникова Т.Г. начальник Управления Департамента бухгалтерском учета и отчетности

18. Старецкая Е.А. и.о. начальника отдела уполномоченных банков Валютного управления ГУ ЦБ России по Москве

19. Трощенко Г.К. начальник Контрольно-ревизионного управления Правительства Москвы

20. Тамарин А.В. член Российской коллегии аудиторов, начальник отдела банковского аудита АК "Руфаудит"

21. Федосеева О.В. начальник Управления методологии учета и отчетности Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью

2. Установить, что Центральная комиссия:

- утверждает по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте России единые программы, по которым проводятся квалификационные экзамены;

- утверждает по представлению учебно-методических центров порядок проведения квалификационных экзаменов, содержание экзаменационных билетов, а также составы экзаменационных комиссий;

- организует регулярные проверки правильности проведения квалификационных экзаменов и использования выделяемых для этого средств;

- извещает претендентов о порядке и сроках проведения квалификационных экзаменов;

- рассматривает и утверждает результаты квалификационных экзаменов и принимает на их основании решения о выдаче (отказ в выдаче) квалификационного аттестата аудитора. В случае возникновения сомнений в объективности выставленной экзаменационной комиссией оценки комиссия вправе назначить претенденту переэкзаменовку;

- выдает квалификационные аттестаты аудитора;

- ведет реестр выданных квалификационных аттестатов аудитора;

- выдает лицензии на проведение банковского аудита;

- ведет государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм, получивших лицензию.

3. В целях организации и проведения этой работы образовать в составе Департамента банковского надзора Управление лицензирования и аттестации банковского аудита с численностью 21 человек.

4. Тулину Д.В. и Прокофьевой О.К. представить предложения по структуре Управления лицензирования и аттестации банковского аудита и необходимых мероприятиях по выполнению аттестационно-лицензионной работы по банковскому аудиту.

5. Пресс-службе Центрального банка России дать сообщение в прессе о создании и составе Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Банка России.

Председатель Центрального банка Российской Федерации В.В. Геращенко

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ

Утвержден решением Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка России. Протокол N 1 от 27 сентября 1994 г.

1. Квалификационные экзамены (аттестация) являются средством проверки знаний лиц, претендующих заниматься аудитом банка (далее именуются - претенденты).

2. Аттестация проводится на базе учебно-методического центра по обучению и переподготовке auditors банка (далее именуется - учебно-методический центр), созданного в Финансовой академии при Правительстве России.

3. Претенденты представляют в Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию Центрального банка Российской Федерации (далее именуется - Центральная комиссия) следующие документы:

- заявление по установленной форме;
- нотариально заверенные копию диплома о высшем (среднем специальном) образовании и выписку из трудовой книжки;
- две фотографии размером 4х6 см;
- квитанцию о внесении платы за проведение аттестации;
- сведения о почтовых реквизитах и телефонах.

4. Список претендентов, допущенных Центральной комиссией к сдаче квалификационных экзаменов, направляется ею в учебно-методический центр не позднее чем за пятнадцать дней до даты проведения квалификационных экзаменов.

5. Не позднее чем за 15 дней до даты проведения квалификационных экзаменов Центральная комиссия извещает претендентов о дате и месте их проведения.

6. Учебно-методический центр формирует группы претендентов в составе не более 20 человек не позднее чем за 5 дней до сдачи квалификационных экзаменов.

7. Претенденты допускаются к квалификационным экзаменам при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность.

Претенденты, не имеющие при себе паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность, либо опоздавшие на квалификационные экзамены, считаются неявившимися. Решение о новом направлении на экзамены выносит Центральная комиссия.

8. Составы экзаменационных комиссий учебно-методического центра утверждаются Центральной комиссией за 15 дней до даты проведения экзаменов. Экзаменационная комиссия (не менее 5 человек) должна состоять из председателя - представителя Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации или Консультативного совета при Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации либо Центральной комиссии и членов комиссии - специалистов в области вопросов каждого раздела единой программы.

9. Экзаменационные вопросы разрабатываются на основе утвержденной Центральной комиссией по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации Программы учебно-методическим центром и утверждаются Центральной комиссией.

Учебно-методическим центром на основе утвержденных Центральной комиссией вопросов составляются экзаменационные билеты.

Содержание экзаменационных билетов с учетом внесенных изменений и дополнений в законодательные и нормативные акты периодически пересматривается.

10. Претенденты сдают квалификационные экзамены в учебно-методическом центре в письменной форме. Экзамены проводятся в течение 4 часов и состоят в выполнении письменной работы по экзаменационным билетам, включающим 8 вопросов по всем разделам программы. 11. При проведении квалификационных экзаменов пользоваться законодательным и инструктивным материалом, справочной и специальной литературой, ведение переговоров с другими претендентами запрещается. Претенденты, нарушившие эти требования, удаляются из аудитории и считаются не сдавшими экзамены.

12. Посторонним лицам и наблюдателям присутствовать на квалификационных экзаменах не разрешается.

13. По истечении времени, отведенного на проведение письменного экзамена, экзаменуемые обязаны сдать в экзаменационную комиссию экзаменационные билеты и ответы на них. Претенденты, нарушившие эти требования, считаются не участвовавшими в экзаменах.

14. Оценка выполненной работы в целом осуществляется по пятибалльной системе с учетом оценок, выставленных за ответ по каждому из содержащихся в билете вопросов.

15. Успешно сдавшими квалификационные экзамены, предусмотренные пунктом 10 настоящего порядка, считаются претенденты, получившие положительную сводную оценку не ниже "удовлетворительно". Экзаменационная комиссия после проведения экзаменов выносит положительное или отрицательное решение по результатам сдачи претендентами экзаменов на получение квалификационного аттестата.

16. Результаты квалификационных экзаменов оформляются протоколом экзаменационной комиссии за подписью председателя и всех ее членов.

17. Результаты квалификационных экзаменов объявляются экзаменационной комиссией в течение не более двух дней после их проведения.

18. Протоколы экзаменационных комиссий в течение трех дней после проведения экзаменов передаются в Центральную комиссию, которая рассматривает результаты экзаменов и в двухнедельный срок принимает решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора претендентам, успешно выдержавшим квалификационные экзамены. В случае возникновения сомнений в объективности выставленной экзаменационной комиссией оценки Центральная комиссия вправе назначить претенденту переэкзаменовку.

19. Квалификационный аттестат аудитора банка Центральной комиссией выдается в месячный срок со дня принятия решения о его выдаче под расписку владельца аттестата в государственном реестре выданных квалификационных аттестатов аудиторов.

20. Претенденты, в отношении которых экзаменационной комиссией по результатам сдачи экзаменов вынесено отрицательное решение, имеют право апеллировать в экзаменационную комиссию и в копии в Центральную комиссию в течение 10 календарных дней с даты объявления результатов экзаменов. Аргументированная апелляция представляется в письменной форме. Для ее рассмотрения экзаменационной комиссией устанавливается специальный день, который заранее сообщается претендентам, представившим апелляцию. Апелляция рассматривается экзаменационной комиссией, принимавшей квалификационный экзамен в месячный срок со дня получения ею материалов на апелляцию в присутствии претендента.

21. Заключение экзаменационной комиссии по апелляции в течение трех дней после ее рассмотрения направляется в Центральную комиссию для принятия окончательного решения. Окончательное решение по апелляции принимается Центральной комиссией, которое сообщается претенденту в месячный срок.

22. При выявлении фактов представления в Центральную комиссию недостоверных сведений претендент лишается права на получение квалификационного аттестата аудитора, а необоснованно выданный аттестат аннулируется. При повторном представлении недостоверных сведений вопрос о выдаче нового аттестата не рассматривается.

23. Письменные работы претендентов, сдавших квалификационные экзамены, хранятся в учебно-методическом центре в течение трех лет.

24. Центральная комиссия организует регулярные проверки правильности проведения квалификационных экзаменов и использования выделенных для этого средств.

ПРОГРАММА ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИОННОГО АТТЕСТАТА АУДИТОРА БАНКА

1. Правовые и экономические основы банковской деятельности

Тема 1. Структура банковской системы России и ее правовая основа

Понятие банковской системы России, ее структура. Центральный банк России, его основные функции и задачи. Закон России "О Центральном банке (Банке России) Российской Федерации". Закон России "О валютном регулировании и валютном контроле".

Взаимодействие Центрального банка России и коммерческих банков в системе рыночных отношений России. Контрольные и надзорные функции Центрального банка России по отношению к коммерческим банкам. Способы воздействия на коммерческие банки. Санкции за нарушение действующего законодательства.

Функции и задачи коммерческих банков. Закон России "О банках и банковской деятельности". Банковские союзы и ассоциации. Межбанковские биржи.

Тема 2. Характеристика банка как особого коммерческого предприятия. Содержание банковского коммерческого расчета

Содержание банковского коммерческого расчета. Понятие ликвидности коммерческого банка, методы ее оценки и управления. Меры воздействия к банку за нарушение экономических нормативов. Банк как рисковое предприятие. Виды банковских рисков. Способы предупреждения банкротства банка и механизм защиты интересов вкладчиков.

Тема 3. Рынок банковских услуг в России

Специфика банковского маркетинга. Организация изучения спроса на банковские услуги.

Цена банковских услуг. Способы определения затрат коммерческого банка при осуществлении банковских услуг.

Роль технической оснащенности коммерческого банка при оказании банковских услуг. Реклама банковских услуг.

Тема 4. Основные направления деятельности коммерческих банков

Пассивные операции коммерческих банков. Структура и содержание банковских ресурсов. Назначение и тенденции развития собственных и привлеченных ресурсов. Экономическое содержание и организация депозитных операций.

Характеристика системы кредитования банков юридических и физических лиц. Понятие кредитоспособности клиентов и методы ее оценки. Формы обеспечения возвратности кредита. Содержание и назначение кредитной документации, кредитный портфель банка, его анализ и оценка.

Операции банка с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

Принципы организации факторинговых и лизинговых операций. Тростовые операции коммерческих банков.

Валютные операции коммерческих банков. Основы валютного регулирования и валютного контроля.

2. Правовое регулирование банковской деятельности

Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности по законодательству России

Нормативные акты Центрального банка России, устанавливающие порядок открытия коммерческих банков. Лицензия на осуществление банковских операций. Виды лицензий. Условия и документы, необходимые для получения лицензий. Порядок регистрации коммерческих банков. Правовое регулирование отдельных видов банковской деятельности.

Порядок открытия филиалов и представительств коммерческих банков.

Особенности деятельности на территории России зарубежных банков, их филиалов и представительств, а также банков с иностранными инвестициями.

Основания для отзыва Центральным банком России лицензии на совершение банковских операций. Прекращение деятельности коммерческого банка. Условия и порядок признания банкротства банкам.

Тема 2. Организационно-правовые формы коммерческих банков и кредитных учреждений

Понятие коммерческого банка. Понятие кредитного учреждения. Виды банков по законодательству России.

Банки, созданные в виде акционерного общества открытого типа.

Банки, созданные в виде товарищества с ограниченной ответственностью.

Иные организационно-правовые формы коммерческих банков и кредитных учреждений.

Филиал, представительство, дочернее предприятие.

Понятие банка с иностранными инвестициями.

Управление банком: органы управления банком, их полномочия. Полномочия руководителя банка.

Правовое регулирование контроля за деятельностью банка.

Тема 3. Основы гражданского права, регулирующего банковскую деятельность

Понятие и виды сделок. Основания признания сделки недействительной.

Понятие договора. Существенные условия договора. Стороны договора, третьи лица.

Договорный характер взаимоотношений коммерческого банка и клиента. Банковская тайна.

Договор банковского счета; поручения владельцев счетов.

Договор займа, кредитный договор, договор вклада (депозитный договор).

Договор поручения, понятие представительства.

Договор комиссии.

Договор аренды, договор лизинга.

Договор о трасте денежных средств.

Понятие обязательства. Исполнение обязательства. Способы обеспечения обязательства. Прекращение обязательства. Ответственность сторон за невыполнение договорных обязательств.

Тема 4. Особенности правового регулирования кредитных отношений

Существенные условия договора займа (кредитного договора). Порядок заключения договора, порядок заключения дополнительных соглашений.

Способы обеспечения обязательств по кредитным договорам:

- гарантия (поручительство), порядок оформления, ответственность гаранта;

- залог, порядок оформления, особенность взыскания;

- страхование банковского риска.

Договорная ответственность.

Тема 5. Основы процессуального права

Законодательство России, регулирующее порядок рассмотрения исков в судах и арбитражных судах России.

Понятие искового заявления. Понятие претензии.

Способы обеспечения гражданского иска.

3. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках

Тема 1. Основы бухгалтерского учета в коммерческих банках

Нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Основные задачи бухгалтерского учета.

Объекты бухгалтерского учета и их классификация. Учетная политика и ее основные элементы.

Оценка имущества, обязательств, хозяйственных (банковских) операций.

Тема 2. Баланс коммерческого банка и принципы его построения

План счетов коммерческого банка. Характеристика основных разделов плана счетов. Активные, пассивные, активно-пассивные балансовые счета. Внебалансовые счета. Порядок построения номенклатуры счетов баланса.

Аналитический и синтетический учет в коммерческом банке.

Основные формы аналитического учета: лицевые счета, картотеки документов, операционные журналы. Особенности организации ведения аналитического и синтетического учета в условиях ЭВМ.

Сущность оперативного учета в коммерческом банке.

Тема 3. Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля

Виды и классификация банковских документов. Организация документооборота по кассовым операциям, безналичным расчетам. Внутрибанковский контроль и внутренний аудит: их функции и отличия.

Тема 4. Учет собственных средств

Учет и оформление операций по формированию капитала банка. Уставный капитал банка, особенности его формирования. Назначение резервного фонда банка. Виды специальных фондов коммерческого банка. Виды и назначение фондов экономического регулирования коммерческого банка.

Тема 5. Учет депозитных операций и других обязательств коммерческого банка

Виды, порядок учета и оформление различных видов депозитных вкладов юридических и физических лиц. Обращающиеся на рынке долговые обязательства коммерческого банка, особенности и порядок их учета.

Тема 6. Учет и оформление выданных ссуд

Учет и оформление краткосрочных кредитов, выданных предприятиям, учреждениям и организациям.

Учет среднесрочных и долгосрочных кредитов.

Особенности учета кредитов, выданных под целевые программы или в порядке размещения централизованных кредитных ресурсов.

Учет потребительских кредитов и кредитов гражданам.

Учет межбанковских кредитов.

Учет и оформление начисленных процентов по выданным ссудам.

Учет просроченной задолженности по выданным ссудам и начисленным процентам.

Учет и оформление операций по образованию и использованию резервных фондов на возможные потери по ссудам.

Тема 7. Учет и оформление активных операций коммерческих банков с ценными бумагами

Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учету ценных бумаг. Учет акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, выпускаемых коммерческими банками. Учет, оформление и организация контроля операций по покупке и продаже ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг и ее отражение в учете. Особенности учета и оформления вексельного оборота.

Тема 8. Учет и оформление безналичных расчетов

Порядок открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов. Учет и оформление расчетов платежными поручениями, требованиями - поручениями, аккредитивами, чеками.

Тема 9. Учет материальных ценностей и нематериальных активов. Инвентаризация

Учет основных средств в коммерческом банке. Учет поступления основных средств. Порядок начисления и учета износа (амортизации) основных средств. Учет затрат по содержанию основных средств. Учет выбытия основных средств (списание, реализация). Порядок изменения оценки основных средств и отражения ее результатов в учете.

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и хозяйственных материалов в коммерческом банке. Начисление износа по МБП.

Учет нематериальных активов коммерческого банка. Учет поступления и создания нематериальных активов. Порядок начисления и учета износа (амортизации) нематериальных активов в коммерческом банке. Учет выбытия нематериальных активов.

Задачи и условия проведения инвентаризации; правила проведения инвентаризации. Порядок регулирования результатов инвентаризации.

Тема 10. Учет прочих финансовых вложений

Понятие, классификация и оценка прочих финансовых вложений; особенности учета совместной деятельности в коммерческом банке.

Тема 11. Особенности учета операций коммерческого банка в иностранной валюте

Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте. Характеристика счетов баланса банков по учету валютных операций. Переоценка счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке, курсовая разница. Особенности учета неторговых операций коммерческого банка (покупка, продажа, инкассо). Учет расчетов по экспорту и импорту. Документарные аккредитивы.

Тема 12. Учет и оформление кассовых операций коммерческого банка

Учет и оформление приходных и расходных кассовых операций. Порядок сверки и заключения операционной кассы банка.

Тема 13. Учет доходов от банковской деятельности

Состав доходов коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы, их виды и порядок учета. Учет доходов будущих периодов коммерческого банка. Отражение в учете штрафов полученных. Балансовый и внесистемный учет доходов.

Тема 14. Учет расходов и прочих затрат в коммерческих банках

Понятие расходов коммерческого банка. Процентные и непроцентные расходы, порядок их учета.

Состав затрат банковской деятельности, отражающихся на счетах расходов коммерческого банка, но не уменьшающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Состав затрат банковской деятельности, уменьшающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Учет расходов будущих периодов коммерческого банка.

Тема 15. Учет финансовых результатов и использования прибыли

Структура и порядок формирования финансовых результатов коммерческого банка. Использование прибыли банка. Формирование фондов банка. Учет расчетов с бюджетом по прибыли банка. Учет дивидендов акционеров (пайщиков) банка.

Тема 16. Учет расчетов по оплате труда

Учет фонда оплаты труда. Состав затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость банковской деятельности. Расчет нормируемой величины расходов на оплату труда. Учет расчетов с персоналом по оплате труда и с депонентами. Учет удержаний из заработной платы.

Тема 17. Учет расчетов с бюджетом

Учет расчетов по федеральным налогам. Учет расчетов по налогам субъектов России. Учет расчетов по местным налогам и сборам.

Тема 18. Особенности расчетов коммерческих банков со своими филиалами

Учет расчетов с филиалами: по передаче материальных ценностей, по внутрибанковским расчетам, по кредитным ресурсам.

Тема 19. Учет по внебалансовым счетам. Внесистемный учет

Тема 20. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков. Отчетность коммерческих банков перед органами Центрального банка России

Основные требования к бухгалтерской отчетности коммерческого банка. Состав и содержание бухгалтерской отчетности коммерческого банка. Правила оценки статей бухгалтерской отчетности коммерческого банка. Порядок представления отчетности коммерческим банком.

4. Налогообложение коммерческих банков и кредитных учреждений

Тема 1. Налоги и налоговая политика

Сущность и функции налогов. Основные принципы налогообложения. Роль налогов в регулировании экономики.

Налоговая политика.

Тема 2. Налоговая система России

Состав и структура налоговой системы России.

Основные виды налогов.

Классификация налогов: прямые и косвенные налоги; федеральные и местные налоги; налоги, включаемые в себестоимость продукции (товаров, услуг) и уплачиваемые за счет финансовых результатов; налоги закрепленные и регулируемые.

Государственная налоговая служба России, ее функции и задачи, права Государственной налоговой службы России.

Виды санкций за нарушение налогового законодательства.

Тема 3. Особенности уплаты коммерческими банками налога на прибыль

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на прибыль коммерческого банка.

Ставка налога на прибыль коммерческого банка.

Порядок уплаты налога.

Налог на прибыль с суммы расходов на оплату труда, превышающей их нормированную величину.

Тема 4. Особенности уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость и специального налога

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении НДС и специального налога. Особенности исчисления банками НДС и специального налога. Перечень банковских услуг, не освобожденных от уплаты налога на добавленную стоимость и специального налога.

Ставки налогов. Сроки уплаты.

Тема 5. Налог на имущество коммерческих банков и кредитных учреждений

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на имущество банков. Ставки налога, порядок и сроки уплаты его в бюджет.

Тема 6. Подоходный налог с физических лиц

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении подоходного налога с физических лиц.

Ставка налога и порядок его уплаты. Льготы по налогу.

Порядок декларирования доходов граждан.

Тема 7. Особенности уплаты коммерческими банками налогов, поступающих в дорожные фонды

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налогов, поступающих в дорожные фонды.

Виды налогов. Налоги, уплачиваемые банками.

Ставки налогов и порядок их уплаты.

Тема 8. Прочие виды налогов и сборов, уплачиваемые коммерческими банками

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении транспортного налога.

Ставка налога, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении земельного налога. Ставка налога, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Ставка налога, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении налога на операции с ценными бумагами. Ставки налога, порядок его уплаты, особенности его уплаты коммерческими банками, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении сбора на нужды образовательных учреждений. Ставка сбора, порядок его уплаты, льготы.

Методика определения налогооблагаемой базы при исчислении сбора за использование наименований "Россия", "Российская Федерация". Ставка сбора, порядок его уплаты.

Виды иных налогов, уплачиваемых коммерческими банками.

Тема 9. Обязательные платежи и отчисления во внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды, их назначение, виды, источники и порядок финансирования.

Порядок уплаты банками платежей во внебюджетные фонды.

Тема 10. Контроль коммерческих банков за соблюдением клиентами налогового законодательства

Тема 11. Особенности льгот, применяемых при налогообложении банковской деятельности

Особенности льгот, предоставляемых банками при уплате ими налога на прибыль от банковской деятельности. Перечень льгот, условия их применения.

Льготы при уплате местных налогов и НДС.

5. Аудит банковской деятельности

Тема 1. Понятие, цели и организация аудиторской деятельности

Основные нормы, стандарты и процедуры аудита банковской деятельности.

Понятие аудиторской деятельности. Цели и задачи аудита. Риски и ответственность в аудиторской деятельности. Правовые основы аудиторской деятельности. Взаимоотношения аудитора и клиента. Конфиденциальность и этика аудитора.

Тема 2. Виды аудиторских услуг

Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков и кредитных учреждений (цель проверок, особенности их организации и проведение).

Консультирование по вопросам банковского дела, права и налогообложения, бухгалтерского учета и взаимоотношений с третьими лицами.

Постановка и ведение бухгалтерского учета; консультирование по вопросам электронной обработки данных.

Разработка рекомендаций в отношении отдельных аспектов деятельности банка.

Проведение по поручению коммерческого банка проверки достоверности баланса и отчетов о прибылях и убытках клиентов банков.

Проверки и экспертизы деятельности банка по поручению государственных органов и органов Центрального банка России (особенности их организации и проведения).

Тема 3. Планирование аудиторской проверки коммерческого банка

Подготовительная работа при проведении аудиторской проверки: переговоры, проведение экспресс-анализа и "диагностики" (экспертизы) состояния дел клиента, определение объема проверки, анализ информационной базы клиента и его оснащенности.

Подготовка и заключение договора на осуществление аудиторской деятельности: определение цели проверки, определение временных границ аудита, составление календарного плана проверки.
Определение методов проведения аудиторской проверки.
Организация и проведение аудиторской проверки.
Составление аудиторского отчета.

Тема 4. Источники информации о финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и кредитного учреждения при осуществлении аудиторской деятельности

Проверка наличия учредительных документов коммерческого банка, лицензии Центрального банка России, проспектов эмиссии ценных бумаг коммерческого банка.

Изучение внутренних нормативных актов коммерческого банка, протоколов заседаний руководящих органов.

Оценка своевременности и полноты составления установленных форм обязательной отчетности (балансов, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о распределении прибыли), иных форм отчетности перед государственными органами и органами Центрального банка России.

Тема 5. Особенности аудиторской проверки документооборота коммерческого банка

Источники информации.

Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в коммерческом банке.

Банковские документы как средство контроля законности операций и основание для совершения бухгалтерских операций.

Определение правомерности отражения банковских операций в документах банка. Проверка правильности оформления документов. Проверка формирования и хранения документов.

Тема 6. Аудиторская проверка учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов в коммерческих банках

Источники информации.

Нормативные документы, устанавливающие порядок учета материальных ценностей и нематериальных активов в коммерческих банках.

Анализ учета поступлений материальных ценностей и нематериальных активов. Состав затрат, определяющий балансовую стоимость материальных ценностей и нематериальных активов. Анализ учета операций по выбытию материальных ценностей и нематериальных активов.

Оценка состояния учета в коммерческих банках дебиторской задолженности по капвложениям, реконструкции, строительству зданий.

Анализ правильности начисления износа (амортизации).

Соответствие данных аудиторской проверки данным учета банка.

Тема 7. Аудиторская проверка проведения коммерческим банком расчетных операций клиентов

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок открытия коммерческими банками расчетных и текущих счетов в рублях и текущих счетов в иностранных валютах. Виды текущих счетов в рублях и в иностранной валюте.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов в рублях резидентам России.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в рублях нерезидентам России.

Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в иностранных валютах резидентам и нерезидентам России.

Нормативные документы, регулирующие порядок ведения коммерческими банками расчетов на территории России, а также за ее пределами.

Проверка соблюдения правил осуществления расчетов платежными требованиями - поручениями, платежными поручениями, чеками, посредством аккредитивов. Безакцептные платежи. Оценка учета расчетных операций.

Тема 8. Аудиторская проверка проведения коммерческим банком кассовых операций клиентов

Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых операций. Проверка соблюдения банком установленного порядка ведения кассовых операций. Проверка соблюдения правильности расчетов наличными денежными средствами.

Проверка организации поступления наличных денег в кассу банка. Проверка организации и учета получения наличных денег из кассы банка. Оценка контроля коммерческим банком за денежным оборотом. Оценка отчетности о кассовых оборотах коммерческих банков. Проверка хранилища коммерческого банка и правильности учета ценностей, находящихся в нем.

Проверка состояния кассового планирования и соблюдения лимита остатков кассы банка.

Проверка правильности проведения контроля со стороны коммерческого банка при осуществлении расходования средств на потребление.

Тема 9. Аудиторская проверка операций коммерческого банка с ценными бумагами

Источники информации.

Проверка порядка выпуска и регистрации коммерческими банками ценных бумаг. Анализ проспекта эмиссии ценных бумаг коммерческого банка. Оценка отчетности об итогах эмиссии ценных бумаг коммерческим банком.

Проверка правильности учета выпускаемых банком ценных бумаг. Оценка состояния учета операций по выпуску и погашению долговых обязательств.

Проверка состояния учета операций банка с акциями других эмитентов.

Проверка состояния учета операций банка с государственными ценными бумагами.

Проверка состояния учета операций банка с прочими ценными бумагами других эмитентов.

Проверка состояния учета операций с векселями.

Проверка правильности создания и учета резервов на обесценение ценных бумаг.

Оценка внебалансового учета бланков ценных бумаг.

Тема 10. Аудиторская проверка учета коммерческим банком выданных ссуд

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок учета банками кредитных операций.

Проверка соблюдения установленного порядка открытия ссудных счетов. Оценка состояния учета просроченной задолженности. Проверка состояния учета срочных обязательств, оценка учета ссудной задолженности других банков. Проверка порядка выдачи ссуд в иностранных валютах.

Проверка начисления, учета, оформления и взыскания процентов по ссудам, выданным банками. Проверка учета просроченной задолженности по процентам.

Тема 11. Аудиторская проверка учета коммерческим банком полученных ссуд и депозитов

Источники информации.

Проверка правильности открытия и ведения банками депозитных счетов и счетов полученных межбанковских кредитов. Проверка соблюдения условий депозитных договоров. Особенности депозитов в иностранной валюте. Проверка правильности и своевременности уплаты банками процентов по депозитам и полученным межбанковским ссудам.

Тема 12. Аудиторская проверка учета коммерческим банком вкладов граждан

Источники информации.

Проверка правильности учета вкладов граждан на балансовых счетах коммерческого банка, своевременности и полноты начисления и выплаты процентов по вкладам.

Тема 13. Аудиторская проверка межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений коммерческих банков

Источники информации.

Анализ учета взаимных расчетов между банками. Проверка порядка открытия корреспондентских счетов. Анализ соблюдения условий установления корреспондентских отношений. Анализ выполнения условий корреспондентских соглашений. Счета "Ностро" и "Лоро".

Открытие, учет операций и контроль за соблюдением режима счета. Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам. Особенности клиринговых расчетов.

Проверка совершения переводов.

Тема 14. Аудиторская проверка осуществления коммерческим банком контрольных функций при проведении расчетов клиентов банков в рублях

Источники информации.

Проверка соблюдения банками требований по ведению безналичных расчетов клиентами и предписаний государственных органов по ведению счетов клиентов. Анализ контроля со стороны банка за соблюдением клиентами расчетной дисциплины и взаимоотношений с бюджетом.

Тема 15. Аудиторская проверка осуществления коммерческими банками контрольных функций при проведении расчетов клиентов банков в иностранных валютах

Источники информации.

Проверка учета операций по импорту и экспорту. Проверка соблюдения банками требований по обязательной продаже части валютной выручки. Понятие паспорта сделки, порядок оформления и учета. Взаимоотношения коммерческого банка с государственными органами по вопросам совершения платежей в иностранных валютах. Анализ контроля со стороны банка за совершением платежей в иностранных валютах между резидентами.

Тема 16. Аудиторская проверка соблюдения коммерческими банками расчетной дисциплины

Источники информации.

Проверка своевременности осуществления банками платежей по поручению клиентов.

Санкции к банкам за задержку платежей и другие нарушения расчетной дисциплины.

Тема 17. Аудиторская проверка соблюдения коммерческими банками трудового законодательства и расчетов по оплате труда

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие трудовые правоотношения. Штатное расписание. Проверка соблюдения условий, предусмотренных в трудовых контрактах. Системы оплаты труда. Правильность формирования фонда оплаты труда. Состав затрат на оплату труда. Расчет нормируемой величины на оплату труда. Проверка правильности учета расчетов с персоналом и удержаний из заработной платы.

Тема 18. Аудиторская проверка правильности формирования коммерческим банком финансовых результатов. Доходы и расходы коммерческого банка

Источники информации.

Проверка правильности составления отчета о прибылях и убытках коммерческого банка. Проверка соблюдения положения о распределении прибыли коммерческого банка. Проверка обоснованности отнесения сумм на счета доходов и расходов коммерческого банка. Проверка правильности начисления и отражения в учете процентов по ссудам и привлеченным ресурсам. Проверка правильности взыскания и отражения в учете банковской комиссии.

Обоснованность отнесения начисленных процентов на доходы будущих периодов.

Тема 19. Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов и иных платежей

Источники информации.

Проверка правильности начисления и перечисления в бюджет федеральных налогов и других отчислений. Проверка правильности начисления местных налогов и других отчислений. Проверка своевременности перечислений налогов и других платежей. Проверка правильности уплаты штрафных санкций.

Тема 20. Аудиторская проверка осуществления коммерческим банком функций депозитария

Тема 21. Аудиторская проверка кредитной работы коммерческого банка

Нормативные акты, регулирующие организацию кредитного процесса в банке. Анализ обоснованности выдачи ссуд. Оценка информации о клиенте, используемой при рассмотрении кредитной сделки. Оценка процедуры разрешения выдачи ссуды. Анализ работы кредитного комитета. Оценка кредитной документации и кредитных дел клиента. Анализ кредитных договоров. Оценка работы банка по обеспечению возвратности ссуд. Анализ содержания и оформления залоговых документов, гарантийных писем, страховых полисов. Анализ обоснованности пролонгации ссуд. Анализ длительности просроченных ссуд. Оценка работы банка по анализу кредитного портфеля и созданию необходимых резервов. Проверка отражения в учете созданных резервов, порядка их использования и списания.

Тема 22. Аудиторская проверка организации валютного регулирования и валютного контроля

Проверка выполнения коммерческим банком функции агента валютного регулирования.

Проверка организации валютного регулирования и контроля за текущими операциями, поступлением валютной выручки и др.

Тема 23. Особенности аудиторской проверки осуществления коммерческим банком операций с драгоценными металлами

Источники информации.

Нормативные документы, регулирующие порядок осуществления операций с драгоценными металлами.

Оценка организации работы банков с драгоценными металлами.

Тема 24. Аудиторская проверка осуществления коммерческими банками операций на международном рынке

Источники информации.

Проверка состояния учета операций коммерческих банков России на международном рынке.

Тема 25. Аудиторская проверка осуществления коммерческим банком прочих банковских операций

Источники информации.

Проверка совершения и учета лизинговых операций коммерческого банка.

Проверка совершения и учета факторинговых операций коммерческого банка.

Проверка совершения и учета трастовых операций коммерческого банка.

Тема 26. Аудиторская проверка формирования коммерческим банком собственных средств

Источники информации.

Проверка правильности учета взносов в уставный фонд коммерческого банка. Проверка законности формирования уставного фонда коммерческого банка. Особенности формирования уставного фонда банка материальными и нематериальными активами. Проверка правильности формирования уставного фонда собственными средствами банка.

Проверка правильности формирования резервного фонда банка. Оценка правомерности использования средств резервного фонда.

Анализ формирования прибыли банка.

Анализ распределения прибыли банка. Проверка правильности формирования и использования фондов банка.

Тема 27. Аудиторская проверка выполнения коммерческими банками установленных правил расчета экономических нормативов

Источники информации.

Анализ организации работы в банке по управлению ликвидностью. Проверка правильности расчета экономических нормативов.

Тема 28. Аудиторская проверка порядка формирования коммерческим банком фонда обязательных резервов Центрального банка России

Проверка расчетов платежей в фонд обязательных резервов Центрального банка России и своевременности их перечисления коммерческим банком.

Тема 29. Анализ баланса коммерческого банка и аудит качества банковского менеджмента

Анализ ликвидности, надежности и финансовой устойчивости банка.
Анализ банковских рисков и применяемые банком способы защиты от рисков.
Анализ доходов, расходов и прибыльности банков.
Оценка качества работы персонала банка.

Тема 30. Заключительная стадия аудиторской проверки коммерческого банка и кредитного учреждения

Виды аудиторских заключений, их структура и основные элементы.
Вводная часть аудиторского заключения.
Анализ аудитором результатов проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета осуществляемых операций. Оценка выявленных нарушений и их влияние на результаты деятельности банка.

Рекомендации аудитора.
Итоговая часть аудиторского заключения.
Другие материалы аудиторской проверки, представляемые аудитором клиенту.
Оформление выполнения договора на аудиторские услуги. Соблюдение условий договора.

Тема 31. Контроль за качеством аудиторской проверки

Ответственность аудитора за результаты проверки. Страхование риска аудитора.
Способы контроля за качеством аудиторской проверки.
Контроль за уровнем профессионализма аудиторов.

Утверждаю

*Председатель Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии
Центрального банка Российской Федерации*

Д.В. Тулин

Согласовано

*Заместитель председателя Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте
Российской Федерации С.В.Алексащенко*