

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса
Институт международного бизнеса и
экономики
Кафедра финансы и налоги

Предмет:
« Аудит банков»

Преподаватель:
Кривошапова Светлана Валерьевна
Старший преподаватель

Тема 9.

Аудит валютных операций коммерческого банка

В процессе проверки уполномоченной кредитной организации на предмет правильности ведения бухгалтерского учета валютных операций необходимо осуществить контроль и дать оценку следующим основным параметрам:

- Соответствию ведения аналитического и синтетического учета валютных операций требованиям ЦБ РФ
- Порядку ведения аналитического учета по балансовым счетам доходов, расходов, прибыли, фондов и его соответствию установленным требованиям
- Порядку отражения реализованных и нереализованных курсовых разниц, а также режимом ведения соответствующих балансовых счетов
- Правильности определения типов конверсионных сделок покупки-продажи иностранной валюты : сделки «today», «tomorrow», «spot», срочные сделки, сделки с разрывами в датах валютирования

продолжение

- Соблюдению установленной методики бухгалтерского учета срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты
- Наличию выбранной и документально утвержденной методики бухгалтерского отражения на личных сделок покупки-продажи валюты на текущий финансовый год; соответствию выбранной и фактически применяемой в кредитной организации (далее: К/О) методики учета по наличным сделкам
- соответствию бухгалтерского отражения на личных сделок покупки-продажи иностранной валюты требованиям выбранной в рамках действующей системы бухгалтерского учета методики (либо Положения №55, либо Положения №290). Проверить, не допускается ли одновременное использование двух методик бухгалтерского отражения по наличным сделкам покупки-продажи валюты
- Соблюдаются ли требования банковского и гражданского законодательства при проведении расчетов (перераспределении ресурсов) между головным офисом и филиалами банка; проверить адекватность отражения в этих операций в учете

продолжение

- Наличие практики проведения операций «без определенной цены» с клиентами, а также на межбанковском рынке и правильности их бухгалтерского учета
- Соответствует ли действующим требованиям порядок использования и режимы ведения технических конверсионных счетов (в случае их наличия). Соблюдается ли требования об их не включении в баланс К/О

Проверка ведения аналитического и синтетического учета операций в иностранных валютах

Бухгалтерский учет валютных операций ведется в кредитных организациях в разрезе данных аналитического и синтетического учета. Синтетический учет ведется только в российских рублях. ЦБ РФ не регулирует правила ведения аналитического учета валютных операций:

- или в двойной оценке (в валюте совершения операции и в рублях по официальному курсу);
- или только в иностранных валютах (отражение операций в лицевых счетах ведется только в иностранных валютах, бухгалтерские проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе осуществляется в рублях)

Отражение курсовых разниц при операциях с иностранной валютой

Курсовые разницы, возникающие при операциях К/О, подразделяются на реализованные и нереализованные

- **Реализованная курсовая разница** – это разница между курсом ЦБР и курсом покупки (продажи) валюты, которую банк в виде дохода получает при покупке валюты ниже официального курса и продажи ее выше этого курса.
- **Нереализованные курсовые разницы** - курсовые разницы, возникающие при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, драг. металлах, и ценных бумагах, имеющих рыночную котировку

Бухгалтерский учет по покупке-продаже иностранной валюты

Под **кассовой (наличной) сделкой** понимается сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения.

Под **срочной сделкой** – сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения

Отражение в учете сделок покупки-продажи иностранной валюты

При отражении в учете наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты К/О могут использовать по своему усмотрению либо порядок бухгалтерского учета, изложенный в Положении ЦБ РФ №290, либо применять методику Положения ЦБ РФ №55.

При отражении в учете наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты К/О могут использовать по своему усмотрению либо порядок бухгалтерского учета, изложенный в Положении ЦБ РФ

В результате проведения проверки кредитной организацией, аудиторы должны сделать вывод о достоверности бухгалтерских данных и правильности отражения валютных операций по балансовым счетам кредитной организации

Проверка должна показать ,требования каких нормативных актов Банка России соблюдаются, не соблюдаются или соблюдаются в кредитной организации в неполном объеме, а также в какой мере невыполнение требований ЦБ РФ влияет на достоверность данных бухгалтерского учета.

Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов

В данном вопросе можно выделить два основных направления действий аудитора:

- проверка правильности открытия и ведения валютных счетов резидентов Российской Федерации
- проверка правильности открытия и ведения счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации

Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля

действующему законодательству и наличия необходимых для них Согласно Федеральному Закону РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций, при этом к его основным направлениям относятся :

- Определение соответствия проводимых валютных операций лицензий и разрешений
- Проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации
- Проверка обоснованности платежей в иностранной валюте
- Проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям не резидентов в валюте Российской Федерации

Выделим ряд направлений действий аудитора и остановимся кратко на наиболее существенных:

- Проверка операций по экспорту, импорту товаров, работ, услуг
 - Проверка операций по привлечению резидентами от нерезидентов финансовых кредитов
 - Проверка правильности осуществления обязательной продажи части валютной выручки клиентов банка
 - Проверка осуществления валютного контроля за валютно-обменными операциями, совершаемыми в обменных пунктах банка
- Наиболее объемным вопросом является проверка правильности формирования досье по импорту, экспорту товаров (наличие всех необходимых документов и их оформление) :
- Контракт (оригинал или копия, заверенная первым лицом предприятия постранично)
 - Изменения и дополнения к контракту, повлекшие за собой изменения в Паспорте сделки (аналогично заверенные)
 - Паспорт сделки подписанный со стороны банка и со стороны клиента 4 уполномоченными лицами и скрепленный печатями

Проверка правильности ведения книги учета бланков строгой отчетности «Справка Ф.0406007»

Здесь можно выделить три основных момента:

- Оформление книги учета
- Правильность совершения записей в ней
- Оформление утраты бланков строгой отчетности

Проверка выполнения необходимых требований ЦБ по организации обменных пунктов, а именно:

- Наличие и правильность оформления стенда
- Распоряжение об установлении курсов покупки-продажи на личной инвалюты, а также кросс-курса обмена(конверсии)
- Журнал об изменениях курсов покупки-продажи наличной инвалюты
- Выписка из приказа по банку о назначении соответствующего лица на должность кассира обменного пункта

продолжение

- Кассир обменного пункта обязан иметь при себе документ, удостоверяющий его личность, а также документ, свидетельствующий о прохождении им специальной подготовки по способам выявления неподлинных денежных знаков
- Справочные материалы по определению подлинности и платежности денежных знаков иностранных государств, рекомендованными ЦБР, специальные средства по определению подлинности денежных знаков

Проверка порядка обеспечения обменных пунктов авансами в наличных рублях и в наличной инвалюте, бланками строгой отчетности, бланками платежных документов.

Проверка правильности совершения валютно-обменных операций .
Вопросами для рассмотрения аудитора также могут быть:

- Порядок оформления операций по выдаче наличной инвалюты по кредитным и дебетовым картам, а также приема наличной инвалюты для зачисления на счета физ. лиц (резидентов и нерезидентов)
- Порядок оформления операций по размену платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства
- Порядок оформления операций по покупке не платежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли
- Порядок приема от физ. лиц (резидентов и нерезидентов) наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на инкассо

Вопросы для самопроверки:

1. Перечислить основные задачи банковского аудита.
2. Цель банковского аудита.
3. Перечислить виды банковского аудита.
4. Какие нормативные документы регламентируют банковский аудит?
5. Какой орган занимается аттестацией аудиторов в области банковского аудита?
6. Какие документы выдаются аудиторам успешно сдавшим экзамен в области банковского аудита?
7. Кто оформляет лицензию на проведение банковского аудита?
8. Какие факторы влияют на отзыв лицензии?

Основная литература:

1. Н.В. Фадейкина «Банковский контроль и аудит», М: Финансы и статистика, 2002г.

2. Белоглазова Г.Н. Л.П.
Кровливецкая «Аудит банков»,
М: Финансы и статистика, 2005.

Дополнительная литература:

- 3.Суйц В.П. «Аудит: общий, банковский, страховой» М :2002г.
- 4.Камышанов П.И.»Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках»,М,2000г.

Использование материалов презентации

Использование данной презентации, может осуществляться только при условии соблюдения требований законов РФ об авторском праве и интеллектуальной собственности, а также с учетом требований настоящего Заявления.

Презентация является собственностью авторов. Разрешается распечатывать копию любой части презентации для личного некоммерческого использования, однако не допускается распечатывать какую-либо часть презентации с любой иной целью или по каким-либо причинам вносить изменения в любую часть презентации. Использование любой части презентации в другом произведении, как в печатной, электронной, так и иной форме, а также использование любой части презентации в другой презентации посредством ссылки или иным образом допускается только после получения письменного согласия авторов.