Оценка системы внутреннего контроля коммерческого банка независимыми аудиторами

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Вишневецкий, Владислав Юрьевич  
  
**Год:**

1998

**Автор научной работы:**

Вишневецкий, Владислав Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

192

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Вишневецкий, Владислав Юрьевич

Введение

Глава 1. Генезис аудита: от подтверждающего к системно-ориентированному

1.1 История развития аудита и его роль в современной 6 экономике

1.2 Характеристика фундаментальных концепций и постулатов системно-ориентированного аудита

Глава 2. Аудиторский риск в банковской системе

2.1 Составляющие аудиторского риска и их характеристика

2.2 Риски банковской деятельности и их влияние на аудиторский риск

Глава 3. Оценка системы внутреннего контроля коммерческого банка

3.1 Система внутреннего контроля банка и процесс ее оценки аудитором

3.2 Структура и содержание рабочих документов аудитора по оценке СВК банка

3.3 Оценка системы внутреннего контроля в компьютерной среде 106 Заключение 117 Список использованной литературы 121 Приложение № 1 130 Приложение № 2 140 Приложение № 3 146 Приложение №

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Оценка системы внутреннего контроля коммерческого банка независимыми аудиторами"

Актуальность темы исследования. Радикальные экономические реформы и приватизация государственной собственности, начатые в 1992 году, создали объективные предпосылки для развития независимой аудиторской деятельности в России.

В условиях рыночной экономики проведение независимых проверок бухгалтерской отчетности различных компаний приобретает особое значение и представляет большой интерес для собственников компании, ее кредиторов, деловых партнеров, органов государственного контроля и надзора, потенциальных инвесторов. Финансовый анализ, проводимый с использованием подтвержденной аудитором отчетности, является важным, так как он служит источником информации о "жизнеспособности" экономического субъекта в рыночных условиях, позволяет заинтересованным лицам принимать управленческие решения на основе более надежной информации - проверенная аудиторамибухгалтерская отчетность предоставляет ее пользователям дополнительные гарантии достоверности учетных данных и снижает информационный риск в отношении данного экономического субъекта.

Банковские аудиторы несут большую социальную ответственность за осуществление аудиторских проверок, так как значение банковской системы и ее роль в экономике страны трудно переоценить. Банковскую систему можно образно сравнить с кровеносной системой экономики, а потому здоровье банков является непременным условием обеспечения здоровья и экономики в целом. Надежность банковской системы имеет серьезное политическое значение, так как при отсутствии системы страхования вкладов банкротство кредитных организаций может привести к крупным общественным потрясениям.

Актуальность диссертационного исследования обусловлена тем, что аудиторские проверки в Российской Федерации начали осуществляться только в последние 5-7 лет, нормативная база аудита недостаточна и еще только формируется. В 1996-97 гг. были приняты основополагающие нормативные акты по аудиторской деятельности: введены первые 14 стандартов аудита в России, приняты Положение ЦБР № 509 от 28 августа 1997 года "Об организации внутреннего контроля в банках", Указания ЦБР № 510 от 29 августа 1997 года "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях-участниках финансовых рынков", Положение ЦБР № 64 от 10 сентября 1997 года "Об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации", Положение ЦБР № 10-П от 23 декабря 1997года "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год", определившие общие принципы организации аудиторской деятельности и внутреннего контроля в банковской сфере. Однако теоретические и практические аспекты аудита во взаимосвязи с оценкой эффективности внутреннего контроля еще недостаточно разработаны, поэтому возникает потребность в научных исследованиях по раскрытию важнейших положений аудиторских стандартов применительно к банковской деятельности, а также по созданию методики аудита, построенной на изучении и оценке системы внутреннего контроля банка.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является обоснование необходимости оценки системы внутреннего контроля при проведении системно-ориентированного аудита банков, разработка методики и инструментария оценки системы внутреннего контроля применительно к наиболее массовым и рисковым видам банковских операций, анализ структуры аудиторского риска в условиях системно-ориентированного аудита экономических субъектов вообще и кредитных организаций в частности, оценка влияния рисков банковской деятельности на аудиторский риск.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи: • исследовать процесс исторического развития аудита от подтверждающего к системно-ориентированному;

• систематизировать современные теоретические основы аудита: концепции аудиторского риска, независимости, существенности;

• проанализировать структуру аудиторского риска и изучить характер взаимосвязи его элементов в условиях системно-ориентированного аудита;

• разработать модель аудиторского риска в банковской сфере на основе оценки влияния на него основных рисков банковской деятельности;

• изучить структуру системы внутреннего контроля экономических субъектов, в том числе кредитных организаций, разработать рекомендации по последовательности ее оценки в целях аудита;

• разработать методику оценки системы внутреннего контроля в ходе аудита применительно к различным видам банковских операций;

• разработать рекомендации по осуществлению оценки системы внутреннего контроля банка в компьютерной среде.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются система внутреннего контроля в банке и аудиторский риск в банковском аудите. В качестве объекта исследования выступает деятельность аудиторских компаний и лицензированных аудиторов.

Методологические и теоретические основы исследования. Теоретической основой работы выступают исследования зарубежных ученых: Р. Адамса (Великобритания), Ф. Дефлисе (США), Г. Дженике (США), Р. Мауца (США), В. О'Рейли (США), Дж. Робертсона (США), Дж. Уайтхеда (Великобритания), Дж. Хойл (Великобритания), М. Хирша (США), X. Шарафа (США), а также исследования российских ученых: Барнгольц С.Б., Грязновой А.Г., Данилевского Ю.А., Лаврушина О.И., Вайнштейна Э.Г., Петровой В.И., Подольского В.И., Севрук В.Т., Соколинской Н.Э., Суйца В.П., Шеремета А.Д. Методологической основой выступают стандарты аудиторской деятельности Российской Федерации, инструктивные материалы Центрального Банка России по аудиторской деятельности и ведению бухгалтерского учета в банковской сфере, аудиторские стандарты США, Великобритании и Ирландии.

В диссертации использованы материалы, собранные и обработанные автором за время работы в Отделе банковского аудита международной аудиторской фирмы "Купере энд Лайбранд" в Москве и в отделе аудита фирмы 'Coopers & Lybrand L.L.P.' в Нью-Йорке, в Управлении внутреннего аудита "Объединенного Экспортно-импортного Банка" (ОНЭКСИМБАНКА), в Департаменте финансового контроля "Рипаблик Нэшнл Бэнк оф Нью Йорк".

Научная новизна исследования состоит в следующем:

• выявлен характер взаимодействия отдельных элементов аудиторского риска в системно-ориентированном аудите;

• предложено вероятностное обоснование зависимости, отражающей взаимосвязь различных элементов аудиторского риска;

• разработана классификация рисков банковской деятельности по характеру и степени их воздействия на аудиторский риск;

• разработана методика оценки системы внутреннего контроля в ходе аудита применительно к наиболее массовым и рисковым видам банковских операций -кредитным операциям и операциям по расчетно-кассовому обслуживанию;

• разработаны рекомендации по оценке системы внутреннего контроля банка в компьютерной среде обработки информации.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в возможности использования разработанной автором методики оценки СВК аудиторскими фирмами и лицензированными аудиторами, а также службами внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках. В практической деятельности могут быть использованы формы рабочих документов аудитора по оценке системы внутреннего контроля в банках: «Оценка контрольной среды коммерческого банка», «Оценка контрольных процедур по кредитным операциям», «Оценка кредитного портфеля», «Оценка контрольных процедур по осуществлению расчетно-кассового обслуживания», «Оценка контроля информационных технологий».

Апробация и внедрение результатов исследования. Отдельные положения диссертации, в частности, формы рабочих документов аудитора по оценке системы внутреннего контроля по различным видам банковских операций, были апробированы в деятельности компании "Купере энд Лайбранд", Управления внутреннего аудита ОНЭКСИМБАНКА, Службы внутреннего контроля и Финансового департамента "Рипаблик Нэшнл Бэнк оф Нью Йорк".

Теоретические положения диссертации были использованы автором в преподавании дисциплины "Основы аудита" на кафедре экономического анализа и аудита Финансовой Академии при Правительстве РФ.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Вишневецкий, Владислав Юрьевич

Выводы, полученные по результатам заполнения данной формы, и выявленные недостатки отражаются в сводной таблице по оценке эффективности системы внутреннего контроля, предложенной нами в параграфе 3.2.

Также как и при заполнении документов по оценке контрольной среды аудитор не может полагаться на непроверенные данные. Для окончательной оценки контроля информационных технологий необходимо проверить функционирование данных видов контроля на практике. Такая проверка может быть проведена либо самим аудитором в отношении простых компьютерных систем, либо сотрудниками отдела компьютерного аудита применительно к сложным системам.

Заключение

В последние годы проблема организации системы внутреннего контроля экономических субъектов и оценки ее эффективности приобрела большую актуальность во всем мире. Это связано с рядом крупных скандалов, вызванных злоупотреблениями сотрудников, которые не были вовремя обнаружены и предотвращены действующими контрольными процедурами. В качестве примера следует привести банкротство в 1995 году одного из старейших банков Англии - Barings, а также обнаружение значительных убытков по торговой позиции в банке Daiwa в Нью-Йорке и корпорации Sumitomo в Японии по операциям на рынке меди. Проблемы организации СВК не обошли стороной и Россию.

В конце 1980-х гг. в СССР начался, а затем в России продолжился процесс формирования и развития двухуровневой банковской системы. С появлением негосударственных кредитных организаций возникла насущная необходимость обеспечения надежности их функционирования, в особенности после банковского кризиса 1995 года; соблюдения требований законодательства, регулирующего банковскую деятельность; обеспечения интересов собственников и кредиторов банков. Далеко не последнюю роль в обеспечении "жизнеспособности" кредитных организаций играет существующая система внутреннего контроля.

Изучение системы внутреннего контроля в банках получило особую значимость в свете принятия Центральным Банком Российской Федерации Положения № 509 от 28 августа 1997 года "Об организации внутреннего контроля в банках" и Положения № 10-П от 23 декабря 1997 года "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год", которое требует от аудиторов, в том числе, рассмотрения организации контроля над отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организации работы по проведению проверок и ревизий и организации контроля над деятельностью филиалов.

Осознание Центральным Банком России важности эффективной организации системы внутреннего контроля в кредитных учреждениях само по себе уже является знаменательным фактом - ведь в условиях финансовой нестабильности и при отсутствии страхования банковских депозитов устойчивость банковской системы имеет не только социальное, но и политическое значение. Однако хотелось бы, чтобы требования ЦБР по созданию службы внутреннего контроля были больше ориентированы на реальные потребности банков, а не на выполнение самими банками части функций Центрального Банка в сфере пруденциального надзора.

Понимая всю важность оценки системы внутреннего контроля для целей аудита, мы разработали методику оценки СВК коммерческого банка, прошедшую апробацию, как в ходе осуществления независимого аудита, так и при проведении внутренних аудиторских проверок различных подразделений банка.

В рамках системно-ориентированного аудита центральное место при определении аудиторского риска занимает оценка контрольного риска и, соответственно, оценка системы внутреннего контроля проверяемого экономического субъекта.

На протяжении 19-20 веков аудит прошел эволюцию от подтверждающего к системно-ориентированному, основанному на оценке аудиторских рисков. В данном контексте в работе было исследовано место фундаментальных концепций и постулатов аудита в современных условиях. Осуществление системно-ориентированного аудита является особенно актуальным для банковской деятельности в связи с большим объемом однородных операций, совершаемых банками, а также повсеместным использованием компьютерных технологий для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На основе проведенного исследования автором сделан вывод о том, что важнейшее место среди фундаментальных концепций системно-ориентированного аудита с точки зрения практической направленности играет концепция аудиторского риска и его составляющих -присущего риска, контрольного риска и риска необнаружения. Модель аудиторского риска может быть представлена в следующем виде: AR=IR\*CR\*DR, где IR - присущий риск, CR -контрольный риск и DR - риск необнаружения. В работе приведено обоснование этой модели в банковском аудите на основе применения теоремы умножения вероятностей независимых событий.

Применительно к аудиторской деятельности были исследованы различные банковские риски с точки зрения их влияния на аудиторский риск, предложены классификационные принципы и построена классификация присущих рисков банковской деятельности по характеру их взаимосвязи с присущим риском аудита. Кроме того, показано, как различные аудиторские процедуры способствуют выявлению тех или иных банковских рисков.

Используя аудиторские стандарты различных стран, автор приводит характеристику элементов системы внутреннего контроля - контрольной среды, учетной системы и контрольных процедур - с учетом специфики банковской деятельности. Для анализа каждого элемента СВК разработаны специальные документы. В процессе оценки контрольной среды банка рассматриваются такие факторы, как организационная структура банка и круг обязанностей руководства кредитной организации, процедуры планирования и контроля над деятельностью банка, существующая система управленческой информации, выявление возможности искажения данных бухгалтерской отчетности.

Автор дает рекомендации по оценке контрольных процедур в отношении наиболее массовых и рисковых банковских операций - кредитования и расчетно-кассового обслуживания. В частности, разработаны формы рабочих документов аудитора, позволяющие провести анализ эффективности контрольных процедур и надежности учетной системы для названных видов операций: «Оценка контрольных процедур по кредитным операциям», «Форма для оценки состояния выданного кредита»; «Оценка контрольных процедур по осуществлению расчетно-кассового обслуживания».

В современных условиях осуществление банковской деятельности и ведение бухгалтерского учета невозможно без применения средств автоматизированной обработки информации. Сохранность файлов данных, их защищенность от несанкционированного доступа и изменения, обеспечение надежности используемых информационных систем являются важнейшими условиями для формирования достоверной бухгалтерской отчетности. В этой связи в работе сделаны предложения по оценке контроля информационных технологий и приведена «Форма оценки состояния контроля информационных технологий».

Результаты анализа составных элементов СВК заносятся в сводную таблицу, где отражаются выявленные недостатки как на стадии документирования контрольных процедур, так и на стадии последующего контроля их функционирования на практике, связанные с ними риски и рекомендации по уменьшению их влияния на деятельность банка и финансовую отчетность. После проведенного анализа аудитор имеет возможность определить эффективность СВК и числовое значение контрольного риска для последующего расчета приемлемого уровня риска необнаружения и объема детальных тестов.

По нашему мнению, предлагаемая методика оценки СВК может найти применение в практической деятельности аудиторских фирм и лицензированных аудиторов при проведении независимого аудита кредитных учреждений, а также служб внутреннего контроля и внутренних аудиторов коммерческих банков.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Вишневецкий, Владислав Юрьевич, 1998 год

1. Законодательство и нормативные акты:

2. Закон Российской Федерации от 02.10.90 № 394-1 "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)"

3. Закон Российской Федерации от 03.02.96 № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР"

4. Закон Российской Федерации от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"

5. Закон Российской Федерации "Об аудиторской деятельности". Проект: Бухгалтерский учет, № 10, 1995.

6. Временное положение от 18.03.96 № 258 "Об аудиторской деятельности в банковской системе РФ"

7. Инструкция ЦБР от 01.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций"

8. Инструкция ВТБ СССР от 25.12.85 № 1 "О порядке совершения банковских операций по международным расчетам"

9. Инструкция Госбанка СССР от 30.10.86 № 28 "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях"

10. Инструкция ЦБР от 22.05.96 № 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ"

11. Ю.Письмо Госбанка СССР от 22.01.91 № 338 "Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков"

12. Письмо ЦБР от 20.12.94 № 130а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого коммерческими банками, кредитными учреждениями, а также филиалами"

13. Письмо ЦБР от 19.02.97 № 412 "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитных организаций за 1996 год"

14. Письмо ЦБР от 21.02.97 № 413 "О формах публикуемой отчетности"

15. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации № 64. Утверждено Приказом Банка России от 10.09.97 г. № 02-391

16. Положение об организации внутреннего контроля в банках № 509. Утверждено Приказом Банка России от 28.08.97 г. № 02-372

17. Положение о порядке составления и представления в Банк России аудиторскогозаключения по результатам проверки за год от 23.12.97 № 10-П

18. Положение о Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ

19. Постановление Правительства России от 07.12.94 № 1355 "Основные критерии (система показателей), по которым бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке"

20. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61. Часть 1. Утверждены Приказом Банка России от 18.06.97 г. № 02-263

21. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61. Часть 2. Утверждены Приказом Банка России от 18.06.97 г. №02-263

22. Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР от 30.09.90 № 7

23. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Планирование аудита". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

24. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Документирование аудита". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

25. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аудиторские доказательства". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

26. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

27. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аудиторская выборка". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

28. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

29. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

30. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

31. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Использование работы эксперта". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

32. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности". // Аудиторские ведомости, 1997, № 6.

33. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аналитические процедуры". // Аудиторские ведомости, 1998, № 3.

34. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аудит в условиях компьютерной обработки данных". // Аудиторские ведомости, 1998, № 3.

35. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Существенность и аудиторский риск". // Аудиторские ведомости, 1998, № 3.

36. Положение "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" от 10.06.96 № 290

37. Протокол №1 от 9 февраля 1996 года Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ

38. Распоряжение Президента РФ от 04.02.94 № 54-РП "Об организации работы Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ"

39. Указ Президента РФ от 22.12.93 № 2263 "Временные правила по аудиторской деятельности в РФ"

40. Указания Госбанка СССР от 18.11.87 № 1027 по применению Плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР

41. Указания ЦБР № 510 от 29.08.97 "О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях участниках финансовых рынков"

42. Литература на русском языке: \у 41. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: ЮНИТИ, 1995. -398 с.

43. Андреев В.Д. Практический аудита: М.: Экономика, 1994.43. "Аудит", под ред. Подольского В.И. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 432 с.

44. Аудиторская палата России. Сборник документов: -М., 1996. 48 с.45. "Банковское дело", под ред. Лаврушина О.И. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. - 428 с.

45. Вайнштейн Э.Г. Ревизия и контроль в банках: М.: Высшая школа, 1984. - 200 с. ( 47. Воропаев Ю.Н. Оценка внутреннего контроля. // Бухгалтерский учет, 1996, № 2.

46. Воропаев Ю.Н. Риски, присущие бизнесу. // Бухгалтерский учет, 1995, № 4.

47. Горина С. А. Учет в банке: М.: "Приор", 1995. - 128 с.

48. У50. Грязнова А.Г., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков. //Деньги и кредит, 1997, № 10.51 .Данилевский Ю.А. Внутренний контроль на предприятии. // Финансовая газета, 1997, № 19.

49. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов: М.: Бухгалтерский учет, 1996.v/53. Данилевский Ю.А. Становление аудита в России. // Бухгалтерский учет, 1995, №№ 5, 6.

50. J54. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992.

51. Иванов Л.Н., Иванов A.J1. Бухгалтерская информация и оценка банковской деятельности. // Бухгалтерский учет 1995, № 6.

52. Кудрявцев В.А., Демидович Б.П. Краткий курс высшей математики: М.: Наука, 1989. -656 с.

53. Мизиковский Е.А., Виноградов О.В. Оценка аудиторами качества внутреннего контроля. // Бухгалтерский учет, 1996, № 2.

54. Мишальченко Ю.В., Кролли JI.O. Риски в международной банковской деятельности. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 3.у^59. Москвин В.А. Внутренний контроль в банках: анализ вводимой системы. // Деньги и кредит, 1997, № 10.

55. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения: М.: ТОО "Интелтех", 1996.

56. Петрова Ю.В. Система внутреннего контроля предприятия в условиях предпринимательских рисков. // Аудиторские ведомости, 1998, № 1.

57. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова JI.B. Основные направления деятельности аудиторских фирм. // Бухгалтерский учет, 1995, № 8.

58. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Проект. // Финансовая газета, 1997, № 50.

59. J67. Прокофьева O.K. Комментарий к Положению о порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год. // Аудиторские ведомости, 1998, № 2.

60. Редхед К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками: Пер. с англ. М.: Инфра-М, 1996. - 288 с.

61. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островский О. Комментарии к правилам (стандартам) аудиторской деятельности. // Финансовая газета, 1997, № 45.

62. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: KPMG, Аудиторская фирма "Контакт", 1993. -496 с.

63. Рогов В. Аудит профилактика управленческих рисков. // Экономика и жизнь, 1996, №42.к/72. Севрук В.Т. Банковские риски: М.: Дело Лтд., 1995. - 72 с.

64. Соколов Я.В. Аудит: преимущества выборочной проверки. // Бухгалтерский учет, 1995, № 10.

65. Соколов Я.В. Значимость важнейшая категория бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет, 1996, №3.v 75. Султанова С.А. Реальные проблемы аудита. // Бухгалтерский учет, 1995, № 6.

66. Шумская Т.Б. Некоторые вопросы оценки финансового состояния российских коммерческих банков. // Бухгалтерия и банки, 1996, № 3.

67. Шуремов E.J1. Системы автоматизации бухгалтерского учета: М.: Бухгалтерский учет, 1996.- 159 с.

68. Литература на английском языке:

69. Accounting and Auditing Manual: Coopers & Lybrand (International), Switzerland, 1994.

70. Auditing in a Computer Environment. Auditing Guideline: Dublin: ICAI, 1984.

71. Audits of Banks: AICPA, USA, 1994. - p. 228.

72. Audits of Savings Institutions: AICPA, USA, 1994. - p. 285.

73. Banking's Biggest Disaster: Economist, 05.07.97.

74. Banking in Emerging Markets. Survey. // Economist, 12.04.97.

75. Banking. A New Era of Stability? // Russia Review, Business Week, 01.12.97.

76. Banks and Savings Institutions. AICPA Audit and Accounting Guide: AICPA, USA, 1996.Ip. 359.

77. Banks and Savings Institutions. AICPA Audit and Accounting Guide: AIGPA, USA, 1997. -p. 374.

78. Building Societies in the Republic of Ireland. Auditing Guideline: Dublin: ICAI, 1992.

79. Business Assurance Manual: Coopers & Lybrand L.L.P., USA, 1994. - p. 468.

80. Codification of Statements on Auditing Standards: AICPA, USA, 1995.

81. Control Self Assessment and Internal Audit: The Institute of Internal Auditors, United Kingdom, 1995.

82. Downes J., Goodman J. E. Dictionary of Finance and Investment Terms: NY.: Barron's, 1991. -p. 537.

83. Fay S. The Collapse of Barings: London.: Arrow Business Books, 1996. - p.310.

84. Fitch T. Dictionary of Banking Terms: NY.: Barron's, 1993. - p. 697.

85. Foreign Exchange and Money Market Operations: Swiss Bank Corporation, Switzerland, 1992. - p. 129.

86. Hitchins J., Hogg M., Mallett D. Banking. An Industry Accounting and Auditing Guide: -Accountancy Books, ICAEW, UK, 1996. p. 730.

87. Horngren С. T. Introduction to Financial Accounting: NY.: Prentice Hall, 2 ed., 1984. - p. 787.

88. Hoyle J., Whitehead G. Elements of Banking: UK: Made Simple Books, 1989. - p. 436.

89. Independence, Contingent Fees, Conflicts of Interests: Coopres & Lybrand L.L.P., USA, 1995. - p. 188.

90. Internal Controls. Auditing Guideline: Dublin: ICAI, 1980.

91. International Banking. Coping with ups and downs. // Economist, 27.04.96.

92. Kishkovsky S. Down to Business. // Wall Street Journal Europe, Central European Economic Review, October 1997, vol. 5, № 8.

93. Maisel S. Risk and Capital Adequacy in Commercial Banks: University of Chicago Press, 1986. - p. 446.

94. Mautz R.K., Sharaf H. The Philosophy of Auditing: Sarasota, Fl.: American Accounting Association, 1961. - p. 299.

95. O'Reilly V.M., Hirsch M. В., Defliese P.L., Jaenicke H.R. Montgomery's Auditing: NY.: John Wiley & Sons, 11 ed., 1990. - p. 1150.

96. Reliance on Internal Audit. Auditing Guideline: Dublin: ICAI, 1985.

97. Rose Peter S. The Changing Structure of American Banking: NY.: Columbia University Press, USA, 1987.

98. Standards and Guidelines for the Professional Practice of Internal Auditing: The Institute of Internal Auditors, United Kingdom, 1994. - p.63.

99. Terry G.R. Principles of Management: Homewood. II: Richard D. Irwin, Inc., 1977. - p. 648.

100. The Audit Framework: ACCA, AT Foulks Lynch Ltd., 1995. - p. 663.

101. The Auditor's Considerations in Respect of Going Concern. Auditing Guideline: Dublin: ICAI, 1985.

102. The Auditors' Operational Standard. Auditing Standard 101: Dublin: ICAI, 1980.

103. Оценка контрольных процедур по осуществлению расчетио-кассового обслуживания (РКО) банком

104. Вопросы Ответы Комментарий аудитора

105. Порядок открытия клиентских счетов описан в

106. Техническом порядке по ведению клиентскихсчетов"1. Да

107. Тесты соответствия подтверждают наличие всех указанных документов по проверенным досье клиентов.

108. Тесты соответствия показали соблюдение установленных процедур при открытии проверенных счетов.

109. Выверка остатков проводится ежедневно, возникающие расхождения урегулируются с клиентом.

110. Указанная выверка проводится отделом выверки и рекламаций по получении выписок из банков-корреспондентов.

111. Суммы зачисляются на соответствующие счета только на основании приложений

112. Суммы без приложений относятся в кредит счета1179040011. Да10 банковских дней ежемесячно

113. Выявлены случаи возврата невыясненных сумм в срок свыше 10 банковских дней.

114. Ручная постановка сумм на позицию создает риск неполного отражения поступающих сумм на позиции банка. В отчетном периоде обнаружены суммы не поставленные на позицию.

115. Подтверждение подлинности платежных поручений, полученных по факсу, отсутствуетV