

Министерство образования Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

С.В. КРИВОШАПОВА

АУДИТ В БАНКАХ

Практикум

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2000

В практическом пособии раскрываются цели, методы и содержание аудиторской проверки коммерческого банка по всем направлениям его деятельности. Рассмотрен практический подход к аудиту: представлены примеры, ситуации, позволяющие закрепить теоретические знания по осуществлению аудиторских проверок.

Для студентов экономических специальностей.

Автор: С.В. Кривошапова, ст. преподаватель

Рецензент: Е.Н. Смольянинова, ст. преп. кафедры БУ и аудита
ВГУЭС

ББК 65.053 я73

© Издательство Владивостокского
государственного университета
экономики и сервиса, 2000

ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ. ТЕХНОЛОГИЯ И ПОРЯДОК АУДИТА

Задание 1.

Составить план и программу аудита коммерческого банка АКБ «Восток» на основании бухгалтерской отчетности банка на 01.01.т.г., заключить договор на оказание аудиторских услуг (Приложение 1).

Баланс банка АКБ «Восток» на 01.01.1999 г.

№ п/п	Наименование	Тыс.руб
1	2	3
	АКТИВЫ	
1	Денежные счета и счета в ЦБ	62 403
1.1	Государственные долговые обязательства	1060
2	Средства в кредитных организациях	8129
3	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	0
4	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	0
4.1	Резерв под возможное обесценивание ценных бумаг	0
5	Ссудная или приравненная к ней задолженность	63 317
5.1	Проценты начисленные (включая просроченные)	9
6	Средства, переданные в лизинг	0
7	Резервы на возможные потери	3945
8	Чистая ссудная задолженность	59 372
9	Возмещенные разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году	0

Продолжение табл.

1	2	3
10	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные бы-строизнашивающиеся предметы	28 626
11	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и долги	3635
11.1	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и долги (балансовая стоимость)	3717
11.2	Резерв под возможное обесценивание ценных бумаг и долей	82
12	Наращенные доходы	62
13	Прочие активы	5149
14	Всего активов	168 445
	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, полученные банком от ЦБ РФ	0
16	Средства кредитных организаций	0
17	Средства клиентов	126 849
17.1	В том числе вклады физических лиц	25 746
18	Наращенные расходы	0
19	Выпущенные долговые обязательства	426
20	Прочие обязательства	2585
21	Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами; риски и обязательства	0
22	Всего обязательств	129 860
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников) в том числе:	27 000
23.1	Зарегистрированные акции и доли	0
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0

Окончание табл.

1	2	3
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
24 _а	Разница между уставным капиталом организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
25	Эмиссионный доход	0
26	Фонды и прибыль, отправленная на распоряжение кредитной организации	9121
27	Переоценка основных средств	2456
28	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2537
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	2537
31	Нераспределенная прибыль	0
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-8
33	Всего собственных средств	38 585
34	Всего пассивов	168 445
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные средства кредитной организации	566
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	6
	Операции по счетам доверительного управления не производились	

Отчет о прибылях и убытках АКБ «Восток» на 01.01.1999 год

№ п/п	Наименование статей	Тыс.руб.
1	2	3
Проценты, полученные, и аналогичные доходы от:		
1	Размещенных средств в виде депозитов, займов и на счетах в других банках	1891
2	Ссуд, предоставленных клиентам	9913
3	Средств, предоставленных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	6711
5	Других источников	154
6	Итого: проценты полученные, и аналогичные доходы (сумма ст.1-5)	18 669
Проценты полученные, и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1144
8	Привлеченным средствам банкам, других клиентов, включая займы и депозиты	10 346
9	Выпущенным долговым обязательствам	3800
10	Арендной плате	663
11	Итого: проценты уплаченные, и аналогичные расходы (сумма ст. 7-10)	15 953
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6-11)	2716
13	Комиссионный доход	4393
14	Комиссионный расход	1134
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13-14)	3259
Прочие процентные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	11 652

Продолжение табл.

1	2	3
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и др. имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и др. имущества	3492
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	59
19	Другие текущие доходы	942
20	Итого: прочие операционные доходы (сумма ст. 16-19)	16 145
21	Текущие доходы (ст. 12 + 15 + 20)	22 120
Прочие операционные расходы		
22	Расходы по оплате труда	5158
23	Эксплуатационные расходы	6306
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1695
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и др. имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и др. имущества	818
26	Другие текущие расходы	3246
27	Всего прочих операционных расходов (сумма ст. 22-26)	17 223
28	Чистые текущие доходы по формированию резерва без учета непредвиденных доходов (ст. 21-27)	4897
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	2348
30	Изменение величины резервов на обесценение ценных бумаг	12

Окончание табл.

1	2	3
31	Изменение величины прочих резервов	0
32	Чистые доходы без учета непредвиденных доходов (ст. 28-31)	2537
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистый доход до выплаты налога на прибыль (ст. 32+33)	2537
35	Налог на прибыль	1789
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36 _а	Непредвиденные расходы после налогообложения прибыли	0
37	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (ст.34-35-36-36_а)	748



Схема 1. Организационная структура банка

План аудита должен включать следующие разделы:

- I. Вопросы проверки (общие сведения о банке).
- II. Предыдущие проверки.
- III. Предметы аудиторской проверки.
- IV. Анализ банковской деятельности.
- V. Анализ внереализационных доходов и расходов.

- VI. Обслуживание банка.
- VII. Налогообложение.
- VIII. Заключение.
- IX. Предложение для активизации деятельности.

Программа аудита должна включать:

1. Планирование:

- 1.1. Оценка риска аудита.
- 1.2. Договор.
- 1.3. Общие сведения о клиенте.
- 1.4. Описания состояния и постановки бухгалтерского учета.
- 1.5. Описание компьютерной системы.
- 1.6. Предварительный обзор баланса.
- 1.7. Допустимая ошибка.
- 1.8. Заключение о риске и аудиторской стратегии.
- 1.9. Стратегия по обслуживанию клиента.
- 1.10. Обзор внутреннего контроля.
- 1.11. График представления клиентам документов для аудита.

2. Управление:

- 2.1. Согласование организационных вопросов.
- 2.2. График проведения аудита.
- 2.3. Распределение персонала.
- 2.4. Финансовый план аудита.
- 2.5. Общая переписка.

3. Заключение.

- 3.1. Проверенный баланс.
- 3.2. Аудиторский отчет.
- 3.3. Отчет по налогам.
- 3.4. Ошибки, не требующие обязательного исправления.

4. Завершающая программа.

5. Финансовая отчетность.

6. Связь с клиентами.

7. Программа аудита – общие вопросы.

8. Программа аудита баланса.

ТЕМА 2. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО ФОНДА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

АКБ «Восток» образовался 1 января т.г. Уставной фонд 19 000 000 рублей.

Основные учредители банка:	Сумма	%
1. ООО «Исток» доля в уставном капитале	8 000 000	42,4
2. АОЗТ «Ария» доля в уставном капитале	1 950 000	7,95
3. ЧП Смирнов И.П. доля в уставном капитале	50 000	2,65
4. ООО «Прогресс» доля в уставном капитале	3 000 000	15,9
5. ООО «Оргтурист» доля в уставном капитале	5 000 000	26,5
6. ОАО «Астория» доля в уставном капитале	1 000 000	4,6
	19 000 000	100

На момент образования банка вся сумма вноса была внесена:

1. АОЗТ «Ария» безналичными денежными средствами по п/п № 13 от 05.01.т.г.

2. ЧП Смирновым И.П. наличными денежными средствами п/о 111 от 03.01 т.г.

3. ООО «Исток» взнос внесла основными средствами, здание для офиса банка, что было оформлено договором № 3 от 10.01 т.г. и актом оценки имущества № 1 от 10.01 т.г.

4. ООО «Астория» на момент организации банка внесла долю в уставной капитал 50% от суммы вноса материалами на ремонт здания офиса, взнос не был оформлен документально. В течение года остаточная сумма вноса от организации не поступила.

5. За ООО «Прогресс» взнос в уставной капитал перечислила фирма ООО «Власта», заключив с ним договор на один месяц на оказание финансовой помощи (эти договоры при проверке не были предъявлены). По истечении срока договора финансовая помощь не была возвращена ООО «Прогресс» и ООО «Власта» изъяла свой взнос.

6. ООО «Оргтурист» внесла свой взнос в полном объеме в течение года, в период с 01.06 т.г. она изменила свое название на ОАО «Интурист», но об изменении названия не поставила в известность банк.

Задание.

Составьте аудиторское заключение по формированию уставного фонда банка.

ТЕМА 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

Задание. Обнаружить нарушения при заполнении банком документов, обработанных работниками аудиторской фирмы в результате проверки.

Приходный кассовый ордер № 18

**Приходный
Кассовый ордер №**

54

0482005

20 января т.г.

От кого Смирновой		ДЕБЕТ	Сумма	
Людмилы		Сч. № 20202	130	
Петровны			Общая	
		КРЕДИТ	Частные	код
АКБ Восток	Код			
Банк получа-				
теля:				
Получатель он же				
Код			№№ сч.	
Сто тридцать руб. 00 коп.			Вид Опер.	
Сумма прописью			Назн. Плат.	
Назначение платежа	Возврат	подотчетной	№ гр. банка	
	суммы			
Подпись вносителя Смирнова	Контролер	Бухгалтер Ситникова	Кассир	

ОБЪЯВЛЕНИЕ №
 На взнос наличными
 18 января т.г.

17

0402001

От	ООО Восток	Для зачисл. на счет №	40702810100062 138600
кого			
Банк получателя	АКБ Восток		18000
Получатель	АКБ Восток		Сумма цифрами
Восемнадцать тысяч рублей			
Сумма прописью			Руб. 00 коп.
Назначение взноса			
Подпись вносителя	Петрова	Бухгалтер	Ситникова
Деньги принял кассир			

Квитанция №
 18 января т.г.

17

0402001

От кого	ООО Восток	Для зачисл. на счет №	40702810100062 138600
Банк получателя	АКБ Восток		18000
Получатель	АКБ Восток		Сумма цифрами
Сумма прописью			Руб. 00 коп
Назначение взноса			
М.П. Бухгалтер	Ситникова	Деньги принял кассир	Сальникова

ОРДЕР №
 18 января т.г.

17

0402001

		ДЕБЕТ	Сумма	
		Сч. № 030	18000	
		КРЕДИТ	общая	
Банк получателя	код	40702810100062 138600	частные	код
Получатель	АКБ Восток			
			№№ сч.	

Назначение взноса

Вид Опер.	
Назн. Плат.	
№ гр. банка	

Бухгалтер Ситникова **Кассир** Сальникова

ПЛАТЕЖНОЕ

ПОРУЧЕНИЕ № 37 10.04.2000
(Дата)

0401060

Вид платежа

Сумма | Пятьдесят четыре рубля 00 коп.
прописью

ИНН 2537027882 ООО ДОП «ТИС» Р/с 40702810450260105314 в Вла- дивостокское ОСБ № 273/0166	Сумма	54-00	
	Сч №		
Платательщик АКБ Восток	БИК	040507601	
	Сч №	3010181080000000	
Банк		0601	
РКЦ Первомайский, г. Владивосток	БИК	040502000	
	Сч. №		
Банк получателя ИНН 7727032382 Государствен. учреждение территориального фонда ОМС ПК	Сч. №	4040481030000101 1001	
	Вид пл	01	Срок плат.
	Наз.пл		Очер. плат.
Получатель	Код		Рез. Поле.

Назначение платежа

Взносы 0.2 % за март 2000 перечислено полностью рег. 02343
Сумма - 54-00.

Подписи

Отметка банка

М.П.

Шатов

Скворцова

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР № 24 января т.г.	Место для наклейки талона	0482006	
		М № Талон в кассу	
Выдать Смирновой Людмиле Петровне	ДЕБЕТ	Сумма 1300	
Название банка АКБ Восток	№№ сч.	Общая	
Вид расхода банка Пенсия за _____месяц 2000	КРЕДИТ		
№ пен. листа по рег. журналу _____	Сч.№ 20202	Показ, кассплан Сумма Код	
Сумма прописью _____ руб коп			
Указанную в ордере сумму получил Смирнова		Вид опер.	
		Назн. плат	
		№ гр. банка	
Контролер Ивицкая	Бухгалтер Ситникова	Кассир	

ТЕМА 4. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В течение с 01.02 т.г. по 10.02 т.г. в банке были совершены следующие операции по расчетным счетам организаций:

ОАО «Богатырь» р/с 40702810450260105316

Сальдо на 05.01. т.г. 228000

1. Оплачено п/поручение № 11 от 06.01. т.г., направлено в адрес поставщика в АКБ «Инвест» на сумму 15000 за товары, отгруженные.	15 000
2. Выдано по чеку № 317607 наличными на заработную плату 06.01. т.г.	29 500
3. По п/поручению № 12 от 06.01. т.г. оплачен подоходный налог.	1840
4. Зачислено в оплату п/поручения № 51 от 06.01. т.г.	21 300
5. Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению № 184 от 10.01. т.г.	5780

ООО «Рассвет» р/с 40702810450260105317

Сальдо на 05.01. т.г. 18000

1. Платежное поручение № 18 от 03.02. т.г. на перечисление налога на милицию.	4200
2. Поступила на р/с наличными по объявлению № 5 выручка от 06.01. т.г.	5000
3. Оплачен денежный чек № 354186 завода на командировочные расходы.	1000
4. Поступило по платежному поручению № 148 от 06.01. т.г. от иногороднего покупателя.	11 000

Задание. Проверить правильность оформления выписок с расчетного счета:

ОАО «Богатырь» и ООО «Рассвет».

Выписка с р/с ООО «Богатырь» р/с 407028104502605316 на 05.01.2000 г.

Дата	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
6.01	11	6	15 000			
6.01	317607		29 500			
6.01	5			5000		
6.01	51			21 300		
6.01				5780		
	Итого		44 500	32 080		247 660

Выписка ООО «Рассвет» р/с 40702810450260105317
Сальдо на 05.01. т.г. 18000

Дата	Номер документа	Код операции	Обороты		Остаток	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
6.01	18		4200			
6.01	12		1840			
6.01	354186		1000			
6.01	148			11 000		
	Итого		7040	11 000		21 960

ТЕМА 5. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание. На основании приходных и расходных кассовых ордеров, объявленных на взнос наличными и денежных чеков, необходимо составить отчеты кассиров; приходных и расходных касс АКБ «Восток», составить кассовый журнал и сверить фактическое наличие ценностей в кассе с бухгалтерским учетом.

Приходные кассовые документы

Сальдо на 01.03. т.г. 150000

№ п/п	Дата	№ документа	Наименование документа и содержание операций	Сумма
1	2.03. т.г.	15	ООО «Восток» объявление на взнос наличными, выручка	12 000
2	2.03. т.г.	16	От А/О «Звезда» объявление на взнос наличными, плата за открытие р/с	500
3	2.03. т.г.	17	От сотрудника банка Беловой Л.С. возврат подотчетной суммы, п/ордер	1500
4	2.03. т.г.	18	От ч/л Смирнова А.С. взнос на депозит, п/ордер	1000
5	2.03. т.г.	19	ОАО «Стройконструкция» выручка, объявление на взнос наличными	50 000
6	2.03. т.г.	20	Ч/л Иваницкая Л.В. вклад срочный, п/ордер	3000
7	2.03. т.г.	21	Ч/п Свиридов Л.В. выручка, объявление на взнос наличными	5000
8	2.03. т.г.	22	ООО «Светлана» выручка, объявление на взнос наличными	10 000
				83 000

Расходные кассовые документы

№ п/п	Дата	№ документа	Наименование документа и содержание операции	Сумма
1	2.03. т.г.	14	А/О «Прогресс» на выплату заработной платы по чеку	50000
2	2.03. т.г.	15	Работнику банка Петровой А.М. в подотчет на хозяйственные расходы, расходный кассовый ордер	1000
3	2.03. т.г.	16	ООО «Смена» на хозяйственные расходы, чек	5000
4	2.03. т.г.	17	ООО «Ласточка» на покупку сельхозпродукции, чек	100000
5	2.03. т.г.	18	Экономисту банка Соловьевой А.П. на командировку р/о.	3000
6	2.03. т.г.	19	ЗАО «Строитель» на командировочные расходы, чек	10000

Задание.

1. Составить отчет кассира по приходной и расходной кассе и кассовый журнал 03.03.1999 г.

2. Свернуть наличие денежных средств в бухгалтерском учете, в кассе по журналу и фактическое наличие в кассе.

Фактическое наличие денег в кассе на 03.03.99 г., предъявленных для проверки.

Купюры	Количество листов	Сумма
10	100	?
5	200	?
50	500	?
100	1000	?

3. Сформируйте записи в акт проверки.

4. Сформируйте бухгалтерские проводки.

ТЕМА 6. АУДИТ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задание. Провести оценку целевой направленности ссуд и соответствия ее назначению создания банка на основании таблицы:

Наименование	1998 г.		1999 г.	
	I-98 г.	IV-98 г.	I-99 г.	IV-99 г.
Структура кредитных вложений по клиентам:				
1. Удельный вес кредитов, предоставленных другим банкам, %	–	12.7	14.7	25.5
2. Удельный вес кредитов, предоставленных коммерческим организациям, %	100	87.3	85.3	74.5
В том числе:				
удельный вес кредитов, предоставленных на торгово-посреднические операции, %;	32.3	35.5	47.8	50.2
удельный вес кредитов, соответствующих целям банка, %	52.3	51.7	30.3	15.8

ТЕМА 7. АУДИТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Задание. Проверить правильность расчета доходов и расходов банка и формирования финансового результата. Составить аудиторское заключение.

Доходы АКБ «Восток» за 1999 г.

Показатели (статьи)	Фактически за предыдущий год, руб.	По плану текущего года, тыс.руб.	Фактически за текущий год, руб.,коп.	% к предыдущему году
---------------------	------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------	----------------------

I. Доходы

1. Доходы от Центрального банка России за предоставляемые кредитные ресурсы (не облагаемые налогом).	1237047	470.4	7416825.00	599.6
В том числе компенсация на разницу в процентных ставках за кредиты населению	—	—	317949.97	—
2. Курсовая стоимость проданных облигаций	—	—	23412.90	—
3. Комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги от предприятий, учреждений, организаций и от населения	318438 26130	107.2 158.2	711134.40 48227.94	223.3 184.6
4. Доходы от выдачи кредитов организациям, населению	— 133796	— 101.2	78337.43 548550.00	— 410.0
5. Прочие доходы	119579	—	300267.15	—
Итого	1834990	371.8	9444805.31	514.7

Расходы АКБ «Восток» за 1999 г.

Статьи	Фактически за предыдущий год, руб.	По плану текущего года, тыс.руб	Фактически за текущий год, руб., коп.	% к предыдущему году
--------	------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------

II. Расходы

1. Административно-хозяйственные и операционные расходы. В том числе расходы по займам	154208	852.6	1417513.44	919.2
2. Фонд оплаты труда. В том числе подготовка кадров	574711	270.5	150222.56	264.5
3. Амортизационные отчисления	97289	104.1	132505.76	197.8
4. Расходы на техническое обслуживание вычислительной техники	66988	114.3	334656.00	398.7
5. Расходы на капитальный ремонт	88931	373.6	-	-
6. Расходы на рекламу	-	1389.7	60151.00	-
7. Представительские расходы	-	-	-	-
8. Расходы на инкассацию	42157	500.3	114051.73	270.5
9. Оплата услуг по информационно-вычислительному обслуживанию	251257	118.3	236876.96	94.3

10. Расходы на выплату процентов за используемые кредитные ресурсы	–	–	9678.22	–
11. Прочие расходы	7203	–	–	–
Итого	1277744	309.2	3927878.32	307.4

Прибыль АКБ «Восток» за 1999 г.

Статьи	Фактически за предыдущий год, руб.	По плану текущего года, тыс.руб.	Фактически за текущий год, руб., коп.	% к предыдущему году
III. Прибыль	557246	463.7	5516926.99	990.0
1. Прибыль, облагаемая налогом	–	–		
2. Распределение прибыли в резервный фонд (от балансовой прибыли) (раздел III) в бюджет (от суммы прибыли, облагаемой налогом, раздел IV)	–	–	275846.34	–
Прибыль, остающаяся в распоряжении отделения банка	–	–	5079830.65	–
из нее направляется:				
а) фонд производственного и социального развития	–	–	3753994.84	–

В том числе:

дотация, доведенная
вышестоящим банком,
переданная из фонда материального поощрения

—	—	—	—
—	—	—	—

б) в фонд материального поощрения

—	—	1325835.81	—
---	---	------------	---

В том числе:

дотация, доведенная
вышестоящим банком

—	—	—	—
---	---	---	---

3. Использование средств из фонда
производственного и социального развития,
из фонда материального поощрения

—	—	—	—
—	—	—	—

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

1.1. Организация. Технология и порядок аудита. Для замечаний Предлагаем Вашему вниманию типовой договор.

ДОГОВОР об оказании аудиторских услуг

Город _____ « ____ » _____ 200 ____ г.
Аудиторская фирма _____ ,
именуемая в дальнейшем «Исполнитель», в лице директора фирмы , _____
(фамилия, имя, отчество)
действующего на основании Устава, с одной стороны, и

(наименование предприятия)
именуемое в дальнейшем «Заказчик», в лице

(фамилия, имя, отчество)
действующего на основании _____ ,
(наименование документа)
с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя обязательства по организации и проведению аудита финансово-хозяйственной деятельности Заказчика в объеме и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.2. Исполнитель организует деятельность, предусмотренную настоящим договором, на основании своего устава и лицензии № _____ от _____ 200 ____ г., выданной Центральным банком Российской Федерации.

2. Обязанности сторон

2.1. Исполнитель обязуется выполнить следующие виды работ и услуг:

2.1.1. Преаудиторская проверка:

– провести предварительную проверку постановки бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля у Заказчика, на этой основе сформулировать требования, соблюдение которых

необходимо Исполнителю для осуществления работ, оговоренных в следующем параграфе настоящего договора:

– оказать содействие Заказчику по устранению выявленных недостатков и в области ведения бухгалтерского учета.

2.1.2. Аудит:

– провести аудит финансово-хозяйственной деятельности заказчика за период с « ____ » _____ 200 _ г. по « __ » _____ 200 ____ г.,

в ходе аудиторской проверки собрать материал для составления обоснованного заключения о финансовом положении Заказчика.

2.1.3. Аудиторское заключение и другие документы по результатам аудита:

подготовить и представить Заказчику для направления в отделение ЦБ РФ письменное заключение по результатам аудита;

дополнительно оформить развернутую справку о проверке финансово-хозяйственной деятельности Заказчика за период с « ____ » _____ 200 _ г. по « ____ » _____ 200 ____ г. на строго конфиденциальной основе и с хранением у Заказчика.

2.1.4. Инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей:

провести инвентаризацию денежных средств и товарно-материальных ценностей Заказчика и на этой основе дать оценку их сохранности (порядок организации и оплаты этой работы оговариваются отдельным соглашением, прилагаемым к настоящему договору).

2.2. Заказчик обязуется:

2.2.1. Предоставить Исполнителю в сроки, обеспечивающие план работ, доступ ко всей информации в полном объеме, необходимой ему для выполнения взятых обязательств, предусмотренных пп. 2.1.1., 2.1.2. и 2.1.3. настоящего договора.

2.2.2. Оказывать содействие Исполнителю в выполнении им обязательств по настоящему договору путем выделения специалистов в области бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Заказчика, предоставления необходимых справок, объяснений, копий документов и т.п.

3. Оплата услуг Исполнителя и порядок платежей

3.1. За выполнение работ и услуг (обязанностей), предусмотренных в пп. 2.1.1., 2.1.2., 2.1.3. настоящего договора Заказчик перечисляет Исполнителю в соответствии с настоящим догово-

ром _____ рублей _____, в том числе налога на добавленную стоимость.

3.2. Аванс в размере ____% от суммы договора должен быть перечислен спустя ____ дней после начала проверки.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего договора.

4.2. Исполнитель освобождается от ответственности в случае предоставления ему Заказчиком ложной или неполной информации, связанной с предметом аудита по настоящему договору.

4.3. Исполнитель несет полную материальную ответственность перед Заказчиком за прямой ущерб, нанесенный последнему в результате неправильных сведений, содержащихся в аудиторском заключении.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в случае форс-мажорных обстоятельств, под которыми понимается наступление события, не находящегося под контролем сторон.

5. Конфиденциальность

5.1. Вся информация, полученная Заказчиком от Исполнителя в рамках предмета деятельности настоящего договора, является собственностью Заказчика и предназначена исключительно для него.

5.2. Исполнитель не вправе использовать полученную от Заказчика информацию за пределами исполнения договорных обязательств.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего договора или в связи с ним либо из самостоятельных соглашений или договоров, заключенных сторонами на основе настоящего договора, должны решаться путем переговоров сторон, а в случае несогласия – в соответствии с законодательством, действующим в Российской Федерации.

7. Дополнительные условия

7.1. Настоящий договор составлен и подписан в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, и вступает в силу со дня его подписания.

8. Срок действия договора и юридические адреса сторон

8.1. Настоящий договор заключен сроком до
« ____ » _____ 200__ г.

8.2. Юридические адреса сторон и банковские реквизиты.

Заказчика:

Исполнителя:

(почтовый индекс, полный адрес, номера телефонов в офисах, номера и банковская принадлежность расчетных счетов)

Подписи сторон:

От Исполнителя

От Заказчика

Директор аудиторской фирмы

(подпись)

(подпись)

Место печати

Место печати

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ. ТЕХНОЛОГИЯ И ПОРЯДОК АУДИТА.....	3
ТЕМА 2. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО ФОНДА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	12
ТЕМА 3. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА.....	14
ТЕМА 4. АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	18
ТЕМА 5. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	20
ТЕМА 6. АУДИТ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ	22
ТЕМА 7. АУДИТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	27