

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, контроля  
и анализа хозяйственной деятельности

АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА

Тексты лекций  
(4 ЧАСА)

Автор-составитель

Будникова О.Н.

Гомель 2014

## АУДИТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА (4 часа)

1. Классификация доходов и расходов банка
2. Аудит доходов банка
3. Аудит расходов
4. Аудит прибыли и рентабельности банка

### Лекция 1

1. Классификация доходов и расходов банка
2. Аудит доходов банка

#### 1. Классификация доходов и расходов банка

Банк является коммерческой организацией, осуществляющей банковские операции с целью извлечения прибыли.

Важное значение для эффективного управления деятельностью банка имеет правильное формирование доходов и расходов — главного фактора определения прибыли банков. Последняя в свою очередь служит оценочным показателем деятельности банка.

В ходе аудиторской проверки важно руководствоваться следующими нормативными документами:

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утв. постановл. Правления НБ РБ от 30.07.2009 № 125;

Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь 09.11.2011 № 507 и пр.

При аудите также применяются внутренние документы банка о порядке учета доходов, расходов и правилах их отражении на счетах бухгалтерского учета.

В ходе предварительного планирования аудиторской проверки в соответствии с правилом «Планирование аудита» изучаются особенности деятельности проверяемого банка, его учетная политика и внутренние документы.

Аудит доходов и расходов можно проводить поэтапно в соответствии с целями проверки (рис.).

<i>1-й этап</i> Определение объектов учета	Внутренние документы банка, отчеты о прибыли и убытках
<i>2-й этап</i> Определение своевременности признания	Дата отражения в регистрах бухгалтерского учета
<i>3-й этап</i> Определение правильности признания	Соответствие счетов доходов и расходов экономическому смыслу отраженной операции
<i>4-й этап</i> Составление таблиц для анализа	Группировка данных в аналитические таблицы

Рис. Этапы аудита доходов

**Доходы банка** — это получение экономической выгоды, которое ведет к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами акционеров.

Доходность банка выступает основным показателем эффективности его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. Уровень доходности зависит от целей деятельности банка, сложившихся пропорций и соотношений в структуре его активов и пассивов, качества управления банковскими рисками, расходами и доходами, от применяемых методов поддержания ликвидности. Следовательно, общий объем, динамика и структура доходов банка являются индикаторами эффективности управления.

**Расходы банка** — это совокупность издержек в связи с проведением банком активных и пассивных операций, осуществлением административно-хозяйственной деятельности в целом, выполнением обязательств перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами, формированием резервов по сомнительным активам, а также издержек на риски и платежи.

Расходами можно считать уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, ведущее к сокращению собственного капитала банка, не связанному с распределением между акционерами.

Разработка новых направлений деятельности банка, оценка его платежеспособности и конкурентоспособности, доходности операций, максимизация доходов банка и его операций требуют знания уровня расходов.

Доходы и расходы банков в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности классифицируются следующим образом:

- процентные доходы, процентные расходы;
- комиссионные доходы, комиссионные расходы;
- прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;
- операционные доходы, операционные расходы;
- уменьшение резервов, отчисления в резервы;
- поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;
- налог на прибыль (доходы).

*Процентные* — это доходы и расходы банка по активным и пассивным операциям, определяемые размером процентной ставки по размещенным активам и привлеченным пассивам.

*Комиссионные* — это фиксированная сумма доходов и расходов, получаемая за оказанные услуги, выполненные работы.

*Прочие банковские* — это доходы и расходы, обусловленные выполнением обязательств по договорам или требованиям законодательства.

*Операционные* — доходы и расходы, связанные с хозяйственной деятельностью банка.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов является их *признанием*. Эта операция возможна при одновременном соблюдении ряда условий.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть надежно определена;
- существует вероятность выплаты.

Каждая группа доходов и расходов признается по-разному:

- **Процентные:** доходы — в отчетном периоде, в котором возникает право на их получение; расходы — в периоде, к которому относятся;
- **Комиссионные:** доходы — в отчетном периоде, в котором возникает право на их получение; расходы — в котором оказаны услуги или выполнены работы;
- **прочие банковские:** по финансовым активам и обязательствам — в отчетном периоде, в котором происходит прекращение их признания; по операциям, связанным с изменением стоимости активов и пассивов, — в отчетном периоде, в котором произошли изменения; по другим банковским операциям — так же, как и по процентным;

- операционные:

а) дивиденды, причитающиеся к получению, признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они объявлены эмитентом ценных бумаг к выплате, на основании документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати;

б) неустойки (штрафы, пени) признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором решение суда вступило в законную силу, или в том отчетном периоде, в котором они получены;

в) излишки признаются в бухгалтерском учете в качестве операционных доходов в том отчетном периоде, в котором они выявлены;

г) операционные доходы от сдачи лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором поступила оплата от переработчика за извлеченные из лома и отходов драгоценные металлы.

• непредвиденные: доходы — в отчетном периоде, в котором получены; расходы — в котором обнаружены.

Порядок отражения в бухгалтерском учете каждой группы доходов и расходов определяется инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от 30.07.2009 № 125.

## 2. Аудит доходов банка

План аудита доходов банка может включать следующие вопросы:

1. Правильность начисления и признания процентных доходов.
2. Соблюдение принципов начисления доходов.
3. Обоснованность и полнота признания прочих банковских и операционных доходов.
4. Обоснованность признания доходов на соответствующих счетах согласно внутренним документам.
5. Полнота и своевременность получения доходов.
6. Правильность отнесения сумм на уменьшение резервов по сомнительной задолженности и обоснованность применения соответствующих счетов доходов (счета 8410, 8411, 8420, 8421, 8440, 8450, 8470, 8480).
7. Наличие непредвиденных доходов и обоснованность их получения (счета 8510, 8590).
8. Особенности признания доходов в головном банке при наличии сети филиалов.
9. Правильность отражения статей доходов в отчетности согласно алгоритмам, предлагаемым Национальным банком Республики Беларусь.
10. Соответствие сроков признания начисленных доходов внутренним документам банка.
11. Соответствие признания доходов отчетному периоду.
12. Анализ структуры доходов.
13. Достоверность и обоснованность признания отдельных статей доходов и их анализ (штрафы, пени, неустойки, полученные банком; поступления по ранее списанным долгам (счета 8380, 8399, 8510)).

*Источниками информации* для проведения аудита доходов, согласно правилу «Аудиторские доказательства», являются первичные документы и формы бухгалтерской отчетности, в частности:

- приказ «Об учетной политике»;
- внутренние документы банка о порядке учета доходов;
- внутренние документы банка о правилах отражения на счетах бухгалтерского учета доходов;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой процентной политике;
- решения уполномоченных органов банка о проводимой тарифной политике;
- бухгалтерские балансы, ежедневные балансы, оборотные и проверочные ведомости;

- отчеты о прибыли и убытках.

*Источниками доходов* коммерческого банка выступают традиционные и нетрадиционные банковские операции. По всем видам производимых услуг банки получают доходы в форме процента, комиссионного вознаграждения (в фиксированной сумме за период или отдельную операцию либо в процентах от оборота), положительной курсовой разницы при продаже ценных бумаг и валютных ценностей. Одна конкретная операция может принести банку доход нескольких видов. Например, факторинг — проценты за кредит, комиссионное вознаграждение за инкассовые операции и ведение бухгалтерского учета дебиторов, плату за консультирование, сумму штрафа за невыполнение договорных условий.

К основным источникам формирования банковских доходов относятся *процентные* доходы, классифицируемые по характеру операций и виду контрагентов (юридические, лица, физические лица, индивидуальные предприниматели).

На процентные доходы влияет совокупность многих факторов на макро- и микроуровнях. В первую очередь — изменения уровня процентных ставок, порядка начисления процентов, объема и скорости обращения активов и пассивов, качественной и количественной структуры активов и пассивов банка. Особенно чувствительно влияние таких факторов, как средняя сумма предоставленных кредитов (размещенных депозитов) и средняя процентная ставка по кредитам (размещенным депозитам).

В *комиссионных* доходах выделяют доходы, получаемые по операциям с Национальным банком Республики Беларусь, другими банками, клиентами. В свою очередь группа доходов по операциям с клиентами объединяет подгруппы доходов, на которых учитываются комиссионные доходы а) по ведению счетов клиентов, б) доверительным операциям с клиентами, в) возмещению клиентами комиссионных расходов. К комиссионным доходам относятся также доходы по операциям с ценными бумагами, операциям на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, прочие комиссионные доходы (в том числе по внебалансовым операциям). Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами и операциям на валютном рынке объединяют доходы, полученные по сделкам, проводимым за счет самого банка.

*Прочие банковские доходы* — группа более разнородных видов доходов. Это дивиденды, прибыль от перепродажи и прочие доходы по операциям с ценными бумагами, прибыль от операций по купле-продаже и прочие доходы по операциям на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, доходы по оказанным консультационным услугам, арендные платежи, доходы по предоставленным платежным средствам (инкассированию), возмещенные клиентами расходы по использованным платежным средствам и т.п. Суммы, отражаемые на счете доходов по операциям между филиалами, характеризуют объемы внутрибанковских операций. Из консолидированного отчета исключаются счета доходов и расходов по счетам между филиалами.

*Операционные* доходы объединяют нерегулярные источники доходов банка: от продажи основных средств и долгосрочных финансовых вложений, от продажи долевых частей; штрафы, пени, неустойки. К этой группе относят выручку по выбывшим нематериальным активам, основным средствам и пр. Следует отметить, что при реализации акций в доходах учитывается сумма разницы между фактической ценой продажи и балансовой стоимостью.

Еще одним источником доходов является *уменьшение резервов*. Данная группа классифицируется по видам операций, в числе которых выделяют: уменьшение резервов под сомнительную задолженность банков, клиентов; по векселям; под обесценение ценных бумаг; долгосрочных финансовых вложений; по прочим сомнительным активам; на риски и платежи; поступления по ранее списанным долгам.

*Непредвиденные* доходы объединяют счета, на которых отражаются дополнительные доходы, полученные в результате изменений в бухгалтерских правилах.

Детальная классификация банковских доходов облегчает выявление степени их стабильности, определение основных источников доходности и потенциальных резервов роста прибыльности кредитной организации. Для банков важно изучение возможностей

(резервов) получения дополнительной прибыли. Следует знать *минимальный уровень доходности* операций банка, который позволяет покрывать необходимые расходы, не принося прибыли. При расчете минимального уровня доходности операций банка используются следующие данные:

- общая сумма расходов банка;
- прочие доходы банка (прочие операционные доходы, связанные с уменьшением резервов под сомнительную задолженность; поступившие по ранее списанным долгам);
- сумма актива баланса (нетто);
- сумма статей актива, не приносящих доход (касса, недвижимость и т.д.).

Кроме минимального уровня доходности операций в сравнительном анализе играет роль *позиция доходности*, которая предусматривает сопоставление полученных и уплаченных процентов, комиссии, вознаграждений по кредитным, депозитным, валютным и другим операциям. Результаты используются в анализе доходности, необходимом для принятия решений о целесообразности осуществлять те или иные операции в будущем, вносить изменения в политику банка по отдельным видам операций.

Аудитор анализирует состав и структуру доходов банка в динамике, определяет удельный вес каждого вида доходов в общей сумме доходов либо в соответствующей группе доходов и, чтобы облегчить задачу, составляет таблицу (табл. 1). Если предполагается оценить степень выполнимости плана, то сопоставляются и анализируются плановые и фактические показатели.

Таблица 1 - Состав и структура доходов

Статьи доходов	По состоянию				Темпы роста
	на 01.01.20XX г.		на 01.01.20XX г.		
	сумма	удельный вес	сумма	удельный вес	
Процентные					
Комиссионные					
Уменьшение резервов					
Операционные					
Непредвиденные					
<i>Итого</i>					

Для углубленного анализа изучаются отчетные данные о доходах по видам операций (например, в разрезе операций с использованием векселей, лизинговых и факторинговых, по кратко- и долгосрочным кредитам и исполненным гарантиям) (табл. 2).

Таблица 2 - Состав и структура доходов по видам операций

Статьи доходов	По состоянию				Темпы роста
	на 01.01.20XX г.		на 01.01.20XX г.		
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес	
По лизинговым, факторинговым операциям					
По операциям с векселями					
По операциям с иностранной валютой					
По операциям с финансовыми					
По операциям аренды, лизинга					
По ведению счетов клиентов					
По операциям с денежной наличностью					
По операциям с пластиковыми карточками					
По прочим банковским доходам					
По операционным доходам					

<i>Итого</i>					
--------------	--	--	--	--	--

Детальная классификация доходов позволяет выявить степень их стабильности, определить основные источники доходности, а также потенциальные резервы роста прибыльности.

Своевременное и правильное отражение в учете доходов оказывает влияние на эффективность и экономические показатели деятельности банка. При проверке важно помнить, что доходы признаются в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от даты поступления и перечисления денежных средств. Аналитический учет способен обеспечить необходимую степень детализации доходов, упрощающую ведение налогового учета и составление отчетности.

Различные аналитические таблицы, составленные аудитором для анализа в соответствии с правилом «Рабочая документация», помещаются в документы аудитора. Выводы, сделанные на основе таблиц, согласно правилу «Аудиторское заключение» служат материалом для заключения аудитора.

При анализе особое внимание уделяется факторам, оказывающим влияние на группы доходов. Поскольку главным источником доходов, как уже отмечалось, являются проценты, в первую очередь рассматриваются факторы, способствующие их формированию.

Количественное воздействие разнообразных факторов на величину процентных доходов можно определить методом абсолютных разниц либо методом цепных подстановок. Аналогично вычисляется степень отклонения плановых величин доходов от фактически полученных.

Анализ процентных доходов предполагает изучение причин, которые вызывают изменение средних остатков сумм предоставленных кредитов (размещенных депозитов) и средней процентной ставки. Данные доходы занимают наибольший удельный вес в общей сумме доходов, поэтому так значимы анализ и оценка среднего уровня доходности кредитных операций. Анализ проводится в динамике, что позволяет определить вид кредитной операции, осуществление которой дает рост процентных доходов. Аналогичен порядок анализа непроцентных доходов. Задача аудиторов — показать, как банк использует другие источники получения доходов от оказания различных услуг.

## Лекция 2

1. Аудит расходов
2. Аудит прибыли и рентабельности банка

### 1. Аудит расходов

План аудита расходов банка может включать следующие вопросы:

1. Правильность начисления и признания процентных расходов.
2. Соблюдение принципов начисления расходов.
3. Полнота и обоснованность признания прочих банковских и операционных расходов.
4. Обоснованность признания расходов на соответствующих счетах согласно внутренним документам.
5. Соблюдение правил определения затрат.
6. Наличие непредвиденных расходов и обоснованность их уплаты (счета 9510, 9590).
7. Своевременность произведенных отчислений в резервы.
8. Обоснованность произведенных отчислений в резервы и применение соответствующих счетов расходов (счета 9410, 9411, 9420, 9421, 9440, 9441, 9450, 9470, 9480).
9. Особенности признания расходов в головном банке при наличии сети филиалов.
10. Правильность отражения статей расходов в отчетности согласно алгоритмам, предлагаемым НБ РБ.
11. Соответствие сроков признания расходов внутренним документам банка.
12. Соответствие признания доходов отчетному периоду.
13. Анализ структуры расходов.

#### 14. Анализ расходов по содержанию персонала.

*Источниками информации* для проведения аудита расходов согласно правилу «Аудиторские доказательства» являются первичные документы и формы бухгалтерской отчетности, аналогичные источникам информации при аудите доходов (приказ «Об учетной политике»; внутренние документы банка о порядке учета расходов; внутренние документы банка о правилах отражения расходов на счетах бухгалтерского учета и т.п.).

В Республике Беларусь *группировка* экономически однородных расходных статей осуществляется на основании утвержденного *Плана счетов бухгалтерского учета в банках*, который составлен с учетом мировых стандартов и действующего законодательства (см выше). Детализация видов расходов в каждой группе определяется Планом счетов по двум основным признакам — в зависимости от вида расхода и совершаемых операций.

Основную часть операционных затрат банка составляют расходы по привлечению ресурсов. Они включают *процентные* расходы в разрезе контрагентов банка по счетам до востребования, срочным депозитам, кредитам, финансовому лизингу. Отдельную группу составляют издержки по операциям с ценными бумагами (по банковским векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и прочим долговым обязательствам, выпущенным банком). К процентным расходам относятся также соответствующие расходы по небалансовым операциям и прочие затраты на выплату процентов.

На счетах процентных расходов учитываются все процентные платежи, являющиеся результатом задолженности по счетам 1, 2, 3 и 4-го классов.

Процентные расходы чувствительны к состоянию финансового рынка, государственному регулированию банковской деятельности, порядку налогообложения, темпу инфляции. На макроуровне на их сумму оказывают влияние характер резервных требований и учетная политика Нацбанка, на микроуровне — размер средних остатков привлеченных депозитов и средней процентной ставки по депозитам.

Контроль за процентными расходами банка осуществляется посредством анализа процентов, выплаченных за привлеченные кредиты банков, юридических, физических лиц и т.п. Более глубоко изучаются расходы, которые связаны с ростом операционных рисков.

*Комиссионные* расходы банков включают затраты, понесенные в течение определенного периода, с учетом сумм накопленных платежей по состоянию на конец данного периода. Это комиссионные расходы по операциям с банками и клиентами, по операциям с ценными бумагами, на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, которые проводятся за счет самого банка, и пр.

*Прочие банковские расходы* состоят из потерь по сделкам с ценными бумагами, прочих расходов по операциям на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. Убытки могут касаться активов, пассивов, забалансовых операций, номинированных в иностранной валюте. Сумма потерь банка определяется объемом и эффективностью операций на фондовом и валютном рынках. К прочим банковским издержкам причисляют расходы на консультационные и аудиторские услуги, инкассацию наличных денег и др.

*Операционные* расходы банка классифицируются на две группы:

1 - расходы на содержание персонала: заработная плата, премии, материальная помощь и социальные выплаты; расходы на подготовку кадров, расходы на командировки и пр.

2- административно-хозяйственные расходы: расходы по эксплуатации зданий и сооружений, расходы по эксплуатации основных средств и материалов, амортизационные отчисления, расходы от выбытия имущества, платежи в бюджет.

Структура *отчислений в резервы* банка совпадает со структурой счетов 8-го класса «Уменьшение резервов». Отчисления в резерв осуществляются в соответствии с принципом разумной банковской практики путем вычета из доходов за определенный период вероятных убытков по сомнительным кредитам.

Группа расходов «Непредвиденные потери (расходы)» аналогична группе «Непредвиденные доходы». Последняя, завершающая группа расходов, выделяемая в Плане счетов, — «Налог на прибыль (доходы)».

Расходы банка группируются по видам издержек, месту возникновения и по объектам.



Классификация и уровень группировки банковских расходов зависят от цели, которая ставится при их планировании. Так, для *расчета прибыли* затраты противопоставляются доходам по бухгалтерским счетам прибыли и убытков. Соответствующая этой цели классификация расходов отражена в ф. № 2 «Отчет о прибыли и убытках».

Для *анализа эффективности банковских операций* издержки противопоставляются достигнутым результатам (например, затраты на открытие и ведение текущих счетов сопоставляются с числом клиентов и количеством операций по обслуживанию платежного оборота).

Группировка расходов для *расчета себестоимости* — третья цель классификации затрат. Это позволяет определить минимальную цену банковской услуги, при которой сохраняется рентабельность, и далее формировать конкурентоспособные цены.

В расходах банка выделяют три укрупненные группы издержек:

- 1) затраты на выплату процентов;
- 2) непроцентные расходы;
- 3) резервы для компенсации потерь по ссудам.

Среди банковских расходов различают затраты прямые и косвенные, постоянные и переменные. *Прямые* расходы возникают непосредственно в процессе оказания конкретной услуги клиенту (например, затраты по привлечению средств, на конвертацию валюты). *Косвенные* расходы включают общепанковские (накладные) расходы (например, оплата труда персонала банка, арендные платежи, телеграфные расходы). К *постоянным* относятся затраты, которые не изменяются в течение анализируемого периода времени. Соответственно в состав *переменных* входят расходы, размер которых зависит от изменения масштабов деятельности банка. Основным фактором изменения выступает скорость протекания банковских операций.

Для банка важное значение имеет изучение возможностей (резервов) получения *дополнительной прибыли*. Дополнительную прибыль банк может получить, снизив свои расходы.

Усилия по *снижению неоправданных расходов* следует сосредоточить прежде всего на таких статьях, как расходы, связанные с созданием резервов под сомнительную задолженность (за счет улучшения качества кредитного портфеля банка), обеспечением функционирования банка (административно-хозяйственные затраты, расходы на ремонт помещений, основных средств (в случае их перерасхода), уплата штрафов, пеней, неустоек и др.).

Существенное значение при аудите расходов имеют показатели, характеризующие отношение разных видов расходов к средней сумме активных операций. Например, расходов на содержание персонала, хозяйственных расходов, отчислений в резервы, списанных в убыток долгов, прочих расходов. Данные показатели характеризуют *эффективность осуществления банками активных операций*.

К резервам сокращения неоправданных расходов банка следует отнести:

- оптимизацию структуры ресурсной базы банка, обеспечивающую разумное снижение процентных расходов;
- обоснованное сокращение непроцентных расходов;
- улучшение качества активов, подверженных кредитному риску.

Эффективность и экономические показатели деятельности банка зависят от своевременного и правильного *признания* расходов. Необходимо учитывать соответствие признания тому отчетному периоду, к которому относятся расходы, независимо от даты их совершения. Аналитический учет расходов должен обеспечить достаточную степень их детализации для ведения налогового учета и составления отчетности.

Аудит расходных статей отчета о прибыли и убытках можно проводить по таблицам, аналогичным предложенным при аудите доходов банка. Основываясь на результатах проверки, аудиторы могут вносить рекомендации по изменению структуры расходов, увеличению доли определенных операций, сокращению общей суммы расходов.

## 2. Аудит прибыли и рентабельности банка

План аудита прибыли может включать следующие вопросы:

1. Правильность прекращения признания доходов и расходов текущего года.
2. Объективность и достоверность формирования конечного финансового результата.
3. Достоверность остатка нераспределенной прибыли.
4. Оценка показателей прибыльности и рентабельности банка.
5. Своевременность и точность начисления дивидендов и других доходов.

Конечный финансовый результат (прибыль, убыток) выявляется в результате сопоставления доходов и расходов банка за отчетный период.

Результатом превышения расходов над доходами является убыток, а результатом превышения доходов над расходами — прибыль. В течение года прибыль и убыток подсчитываются нарастающим итогом, а в конце года прибыль распределяется (полностью или частично), а убыток погашается. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с учредительными документами банка и национальным законодательством.

Для подтверждения достоверности балансовой прибыли предпринимаются следующие меры:

- проверка сумм доходов и расходов банка;
- контроль операций по закрытию счетов;
- анализ прочих операций и оценка правомерности списания расходов на счет прибыли и убытков отчетного года;
- сверка остатков по счетам с отчетом о прибыли и убытках; анализ использования прибыли и пр.

Проверке подвергаются как доходы, расходы, прибыль в целом, так и отдельные статьи.

Важная роль отводится анализу прибыльности (рентабельности) банка и влияния различных факторов на ее изменение.

*Источниками информации* при проведении аудита прибыли в соответствии с правилом «Аудиторские доказательства» являются первичные бухгалтерские документы, формы бухгалтерской отчетности, внутренние документы банка, а именно:

- лицевые счета;
- отчет о прибыли и убытках (ф. № 2);
- бухгалтерские балансы;
- решения уполномоченных органов банка о порядке распределения и использования прибыли, начисления и выплаты дивидендов;
- решения уполномоченных органов банка о создании фондов из прибыли и направлениях их использования.

Аудит прибыли и рентабельности деятельности банка можно разделить на этапы:

- 1 - Сверка остатков по лицевым счетам с отчетом о прибыли и убытках. Проверке подлежат лицевые счета, отчет о прибыли и убытках;
- 2 - Достоверность отражения прибыли в балансе - первичные бухгалтерские документы по учету доходов и расходов;
- 3 - Правильность распределения прибыли. Проверке подлежат решения уполномоченных органов банка о распределении прибыли, первичные бухгалтерские документы
- 4 - Правильность использования прибыли – проверке подлежат Устав банка, решения уполномоченных органов банка об использовании прибыли первичные бухгалтерские документы
- 5 - Правильность образования и использования фондов - внутренние документы банка об образовании и использовании фондов, первичные бухгалтерские документы

При проверке достоверности отражения в балансе прибыли банка аудитор изучает первичные бухгалтерские документы по признанию доходов и расходов, знакомится с результатами аудита доходов и расходов банка, проводившегося по отдельным программам, и выводами, сделанными по результатам этого аудита. Остатки по лицевым счетам сверяются с ф. № 2 «Отчет о прибыли и убытках».

*Проверка правильности формирования прибыли (убытка) отчетного года* проводится с целью подтверждения финансового результата (прибыли или убытка) деятельности банка. В

ходе проверки следует иметь в виду, что финансовый результат определяется нарастающим итогом с начала года путем закрытия счетов, доходов и расходов на счет 7370 «Прибыль отчетного года».

Периодичность списания доходов и расходов отчетного периода на финансовые результаты определяется в учетной политике банка, но не реже одного раза в квартал. Для проверки правильности отражения в учете этих операций проверяются дебетовые обороты по счетам 8-го класса «Доходы» по соответствующим статьям доходов и кредитовый оборот по счету 7370 «Прибыль отчетного года», который должен соответствовать величине списываемых доходов, а также кредитовые обороты по счетам 9 класса «Расходы» по соответствующим статьям расходов.

При проведении проверки банка, имеющего филиалы, необходимо убедиться, что результаты деятельности показываются развернуто — прибыль и убытки, а в балансе — свернуто. В филиалах остатки со счета 7370 передаются на баланс головного банка проводками по дебету счета 7370 и кредиту счетов расчетов с филиалами (при передаче прибыли) и по дебету счетов расчетов с филиалами и кредиту 7370 (при передаче убытка).

Если по итогам года получен балансовый убыток, то он как результат финансовой деятельности может погашаться за счет источников, определяемых на общем собрании учредителей (акционеров) банка. На эти цели могут быть направлены собственные средства банка: нераспределенная прибыль прошлых лет, средства фондов банка в пределах кредитовых остатков по счетам учета указанных источников.

В ходе проверки соблюдения порядка использования прибыли банка необходимо убедиться, что в течение отчетного года по дебету счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» учитывались начисленные в течение года платежи по предусмотренным законодательством налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, которые осуществляются из прибыли банка (включая авансовые платежи). К числу таких налогов относятся: налог на прибыль, налог на доходы, госпошлины и др.

Следует убедиться, что на «чистую» прибыль не отнесены убытки от выбытия и реализации имущества банка; расходы на рекламу, командировочные, представительские и другие расходы, произведенные сверх установленных нормативов; штрафы уплаченные в бюджет и внебюджетные государственные фонды и другие аналогичные расходы, которые хотя и не подлежат включению в себестоимость в соответствии с действующим налоговым законодательством, но тем не менее в бухгалтерском учете отражаются по соответствующим статьям расходов банка, не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Необходимо проверить, начисляются ли все причитающиеся к уплате за отчетный период суммы налогов и других обязательных платежей в последний рабочий день месяца или квартала (в зависимости от выбранного варианта учетной политики) Если банк перечислял авансовые платежи по налогам, уплачиваемым за счет «чистой» прибыли, то необходимо убедиться, что соответствующие суммы платежей отнесены в дебет счета 7380.

Если в проверяемом банке имеет место превышение дебетового остатка счета 7380 по учету использования прибыли отчетного года над кредитовым остатком счета 7370 по учету прибыли, которое возникло вследствие переплаты в бюджет налога за истекший год, и до заключительных оборотов за год сумма переплаты не была возвращена банку, то необходимо проконтролировать, отнесены ли заключительными оборотами суммы переплаты в дебет счета 6501 «Расчеты по платежам в бюджет».

Следует проверить, списывается ли дебетовое сальдо образовавшееся по итогам отчетного года по счету 7380 «Использование прибыли отчетного года», в дебет счета 7380.

Достоверность и обоснованность отражения в бухгалтерском учете распределения полученной прибыли проверяются на основании решений уполномоченных органов банка о порядке распределения прибыли, после изучения первичных бухгалтерских документов.

В ходе проверки соблюдения порядка распределения прибыли банка следует ознакомиться с внутренним положением проверяемого банка о распределении прибыли и учетной политикой определяющей периодичность такого распределения. Как правило, в стабильно работающих банках принята учетная политика, предусматривающая ежеквартальное распределение части балансовой прибыли, оставшейся после обязательных выплат, которое производится по решению совета (правления), и окончательное ее распределение общим собранием по итогам работы за год.

Проверяя дебетовые обороты по лицевым счетам, открытым на балансовом счете 70501 по видам отчислений, следует убедиться, что размеры отчислений в резервный фонд, фонды накопления, специального назначения и другие фонды, создание которых предусмотрено учредительными документами, соответствуют решениям совета (правления) банка.

Проверяя дебетовые обороты по счету 7380 «Использование прибыли предшествующих лет», следует убедиться, что использование нераспределенной на конец года прибыли произведено на цели, указанные общим собранием акционеров (создание фондов, начисление дивидендов акционерам и иные цели).

Для проверки правильности отражения в учете операций, связанных с начислением дивидендов акционерам (участникам) банка, изучаются дебетовые обороты по лицевому счету «Дивиденды начисленные» и кредитовые обороты по соответствующим лицевым счетам акционеров (участников), открытым на счете 6662 «Дивиденды к выплате».

В ходе проверки правильности отражения в учете операций, связанных с отчислениями в резервный фонд, фонды специального назначения, накопления, другие фонды, изучаются дебетовые обороты по соответствующим лицевым счетам, открытым на балансовом счете 7350 "Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет", а также на счете 7380 в разрезе видов отчислений, и кредитовые обороты по счетам 7321 «Резервный фонд», 7327 «Фонд развития банка», 7329 «Прочие фонды». При этом сверяются суммы фактически произведенных отчислений в указанные фонды с размерами отчислений, предусмотренными общим собранием и действующими нормативными документами НБ РБ. Так, размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % чистой прибыли до того момента, пока размер резервного фонда не достигнет величины 15 % от величины уставного капитала банка (если уставом не предусмотрен больший размер).

На заключительном этапе проверяется, закрывается ли после завершения распределения неиспользованной прибыли предшествующих лет счет 7380 путем списания суммы дебетового остатка с кредита этого счета в дебет счета 7350 «Подтвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

В зависимости от периода, в котором осуществляется проверка, прибыль подразделяется на следующие виды: а) текущего года; б) отчетного года; в) прибыль в ожидании подтверждения; г) подтвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет.

Аудит прибыли банка требует оценки степени выполнения плана по прибыли, темпов ее роста, изучения состава балансовой прибыли и источников ее формирования. Кроме того, выявляются и изучаются факторы, влияющие на размер прибыли, определяются резервы увеличения прибыли, а при наличии убытков — причины их возникновения. Определяются методы реализации резервов, обеспечивающих увеличение прибыли, и пути устранения причин возникновения убытков.

Прибыль анализируется с точки зрения выполнения плана по ее объему и темпам роста. Для определения реального ежегодного прироста прибыли производится корректировка на индексы инфляции.

Источники формирования прибыли определяются по отдельным группам доходов и соответствующим им расходам. Для более детального изучения внутри каждого источника можно рассматривать его элементы. Необходимое условие — проводить анализ в динамике, в абсолютных величинах. Особого внимания заслуживает динамика прироста прибыли от операций, не связанных с эффективной деятельностью банка.

Для изучения факторов, влияющих на величину прибыли, сопоставляются темпы роста доходов и расходов банка.

Аудитор проверяет соответствие порядка образования фондов и их использования внутренним положениям банка. Фонды являются собственным капиталом банка и создаются в соответствии с его уставом и внутренними документами.

Рентабельность характеризует эффективность текущих затрат банка. Немаловажно выявить виды затрат, обеспечивающие получение прибыли, и проанализировать динамику уровня рентабельности. Для определения влияния различных факторов на уровень рентабельности проводится ее факторный анализ. Дается оценка резервов повышения рентабельности.

В банковской практике не существует какого-то одного показателя, характеризующего рентабельность работы банка. При анализе прибыльности, как правило, рассматриваются два основных показателя:

- 1) прибыльность активов (отношение чистой прибыли (после налогообложения) к активам);
- 2) прибыльность капитала (отношение чистой прибыли к капиталу).

Эффективная система внутреннего контроля банка за формированием и признанием доходов, расходов и прибыли обеспечивает решение банком следующих задач:

- признание доходов и расходов на соответствующих счетах;
- соблюдение принципа начисления доходов и расходов с применением методов осторожности, целью которых является недопущение переоценки активов или доходов;
- правильное начисление и своевременное получение (уплата) процентных доходов (расходов);
- обоснованное отнесение сумм к соответствующим видам доходов (расходов);
- правильное и обоснованное отнесение сумм на уменьшение резервов по сомнительной задолженности;
- выявление и обоснование непредвиденных доходов (расходов);
- соблюдение правил определения затрат по совершаемым операциям;
- правильное исчисление налогов;
- достоверное формирование конечного финансового результата;
- достоверность остатка нераспределенной прибыли, правильное распределение и использование прибыли.

Основные ошибки, выявляемые аудиторами при проверке доходов, расходов и прибыли, состоят в следующем:

- неправильное начисление процентных доходов;
- несоблюдение принципа наращивания;
- неполное взимание комиссионных доходов;
- недополучение или несвоевременное получение процентных и комиссионных доходов;
- необоснованное или неполное признание прочих банковских доходов;
- недополучение штрафов, пеней, неустоек;
- признание доходов в несоответствующем отчетном периоде;
- признание отчетного периода доходов будущих периодов;
- неправильное начисление процентных расходов;
- несоблюдение принципов начисления;
- неполная уплата комиссионных и процентных расходов;
- несвоевременная уплата процентных и комиссионных расходов;
- необоснованное или неполное признание прочих банковских расходов;
- необоснованная уплата штрафов, пеней, неустоек;
- признание расходов в несоответствующем отчетном периоде;
- неправильное или несвоевременное отчисление в резервы, признание расходов будущих периодов в отчетном периоде;
- неправильное формирование конечного финансового результата;
- нарушение порядка распределения прибыли;
- нарушение порядка образования фондов;
- нарушение порядка использования фондов.

РЕГИСТР