

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

6

30 047

* . +

5: 025023

* . 1 +

* _____ +

* _____ +

_____ * +

ó 4245

* /

* + <

*Кравцова Ирина Валерьевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела*

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине (модулю) «Банковский аудит»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1
Характеристика дисциплины (модуля) (сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.25
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	8
<i>Общая трудоемкость (академ. часов)</i>	144
<i>Аудиторная контактная работа:</i>	
Лекционные занятия	24
Семинарские занятия	36
<i>Самостоятельная работа</i>	73
Консультации	2
Контактная работа на аттестацию в период в период экзаменационных сессий	9
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет с оценкой

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-4: Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов	ПК-4.1: Знает основы, методы и технологии проведения аудита, оценки и контроля эффективности деятельности предприятий, организаций, учреждений	Знать: основы проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности	УК 4.1 З-1
		методы проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности	УК 4.1 З-2
		технологии проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности	УК 4.1 З-3
		Уметь: проводить аудит эффективности банковской деятельности	УК 4.1 У-1
		проводить оценку эффективности банковской деятельности	УК 4.1 У-2
		проводить контроль эффективности банковской деятельности	УК 4.1 У-3
		Владеть: практическими навыками аудита эффективности банковской деятельности	УК 4.1 В-1
		практическими навыками оценки эффективности банковской деятельности	УК 4.1 В-2
		практическими навыками контроля эффективности банковской деятельности	УК 4.1 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-4.2: организации банковского аудита, устройство и компетенции органов контроля (администрирования)	<p>Знать:</p> <p>современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков</p> <p>сущность и содержание работы по организации управления банковской деятельностью, отечественный и зарубежный опыт организации менеджмента коммерческого банка</p> <p>систему банковского аудита</p> <p>Уметь:</p> <p>на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации</p> <p>осуществлять подготовку плана банковского аудита, организовывать и проводить аудиторские проверки</p> <p>анализировать, оценивать и объяснять финансовое состояние банков с выработкой соответствующих рекомендаций и предложений по его урегулированию, учитывать риски на всех этапах контроля (администрирования)</p> <p>Владеть:</p> <p>навыками формирования финансовой отчетности при отражении хозяйственных операций, включая подготовку консолидированной финансовой отчетности и интерпретировать ее результаты</p> <p>навыками представления финансовой отчетности при отражении хозяйственных операций, включая подготовку консолидированной финансовой отчетности и интерпретировать ее результаты</p> <p>навыками организационно-правового и экономического характера, связанные с осуществлением банковского менеджмента, разработки стратегии развития коммерческого банка</p>	<p>УК 4.2 З-1</p> <p>УК 4.2 З-2</p> <p>УК 4.2 З-3</p> <p>УК 4.2 У-1</p> <p>УК 4.2 У-2</p> <p>УК 4.2 У-3</p> <p>УК 4.2 В-1</p> <p>УК 4.2 В-2</p> <p>УК 4.2 В-3</p>	

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
	Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Тестовые задания
1	Тема 1.1. Понятие и структура банковского контроля	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Сообщение Расчетные задачи Коллоквиум Тестовые задания
2	Тема 1.2. Понятие банковского аудита	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Доклад Расчетные задачи Коллоквиум Тестовые задания
3	Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Доклад Расчетные задачи Коллоквиум Тестовые задания
	Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Тестовые задания
4	Тема 2.1. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Доклад Тестовые задания
5	Тема 2.2. Аудиторская проверка кассовых операций	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Доклад Расчетные задачи Коллоквиум Тестовые задания
6	Тема 2.3. Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Сообщение
7	Тема 2.4. Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Сообщение

	Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Тестовые задания
8	Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Сообщение Расчетные задачи Коллоквиум Реферат Тестовые задания
9	Тема 3.2. Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Доклад Расчетные задачи Коллоквиум
10	Тема 3.3. Отчетность коммерческих банков перед Банком России	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Опрос Собеседование Сообщение

РАЗДЕЛ 2.
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Банковский аудит».

Таблица 2.1.
Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						
	ПЗ / СЗ				Всего за тему	КЗР	Р (СР)
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*			
P.1.T.1.1	1	1	1	2	5	7	3
P.1.T.1.2	1	1	1	2	5		
P.1.T.1.3	1	1	1	2	5		
P.1.T.1.4	1	1	1	2	5		
P.1.T.1.5	1	1	1	2	5		
P.1.T.1.6	1	1	1	2	5		
P.2.T.2.1	1	1	1	2	5	7	2
P.2.T.2.2	1	1	1	2	5		
P.2.T.2.3	1	1	1	2	5		
P.2.T.2.4	1	1	1	2	5		
P.3.T.3.1	1	1	1	2	5	7	2
P.3.T.3.2	1	1	1	2	5		
P.3.T.3.3	1	1	1	2	5		
Итого: 1006	13	13	13	26	65	21	7

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

* другие виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1. Понятие и структура банковского контроля

- 1.1 Сущность банковского контроля Принципы банковского контроля.
- 1.2. Структура банковского контроля.
- 1.3. Место и роль банковского аудита в системе банковского контроля.
- 1.4. Понятие банковского надзора.
- 1.5. Понятие внутреннего аудита банка.
- 1.6. Методы банковского надзора.

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

- 2.1. Правовые основы аудиторской деятельности.
- 2.2. Сущность банковского аудита.
- 2.3. Цели и задачи аудита.
- 2.4. Понятие внутреннего и внешнего банковского аудита.
- 2.5. Аудиторские стандарты.
- 2.6. Органы, направляющие аудиторскую деятельность в банках.

Тема 1.3 Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка

- 3.1. Планирование аудита.
- 3.2. Аудиторская программа.
- 3.3. Методы аудиторской проверки, аналитические процедуры.
- 3.4. Документирование аудита.
- 3.5. Цель аудиторской проверки.
- 3.6. Нормативная база для осуществления аудита законности создания и формирования уставного капитала.
- 3.7. Основные направления и этапы проверки уставного капитала банка.
- 3.8. Методика проверки правильности формирования уставного капитала банка.
- 3.9. Задачи и содержание аудита постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.
- 3.10. Нормативные правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета.
- 3.11. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
- 3.12. Правила ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
- 3.13. Состав и анализ общих доходов и расходов банка. Факторный анализ операционных доходов и расходов банка. Анализ

конечных финансовых результатов деятельности коммерческого банка - чистой прибыли и ее распределения (использования).

3.14. Цель аудиторской проверки.

3.15. Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитных организациях.

3.16. Основные направления и этапы проверки документооборота в кредитных организациях.

3.17. Проверка правильности оформления документов.

3.18. Проверка формирования и хранения документов кредитной организации.

3.19. Оценка текущего и последующего аудита.

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

7.1. Цель аудиторской проверки.

7.2. Нормативные документы, регулирующие открытие кредитными организациями расчетных и текущих счетов.

7.3. Основные направления и этапы проверки проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов.

7.4. Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов.

7.5. Методы проверки соблюдения правил осуществления расчетов платежными поручениями, чеками, посредством аккредитивов и по инкассо.

7.6. Счета НОСТРО и ЛОРО.

7.7. Проверка межфилиальных расчетов.

Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций

8.1. Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых операций.

8.2. Основные направления и этапы проверки кассовых операций.

8.3. Источники аудиторских доказательств.

8.4. Методика проверки соблюдения кредитной организацией установленного порядка ведения кассовых операций.

8.5. Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы кредитной организации.

8.6. Оценка контроля кредитной организацией за оборотом денежной наличности.

Тема 2.3. Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

9.1. Цель аудиторской проверки.

9.2. Соблюдение установленного порядка открытия счетов клиентам в иностранной валюте.

9.3. Основные принципы организации работы по контролю за соблюдением валютного законодательства.

9.4. Основные принципы организации контрольной работы по проверке соблюдения кредитной организацией лимита открытой валютной позиции.

Тема 2.4. Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

10.1. Нормативная база, определяющая порядок предоставления денежных средств кредитными организациями.

10.2. Методы и приемы проверки МБК.

10.3. Методика проверки правильности ведения лицевых счетов и отражения операций в бухгалтерском учете.

10.4. Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов.

10.5. Проверка полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему.

10.6. Проверка обоснованности выдачи и получения МБК.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

11.1. Нормативная база для осуществления проверки операций банка с ценными бумагами.

11.2. Источники аудиторских доказательств.

11.3. Проверка правильности и достоверности сделок РЕПО, операций по инвестированию и перепродаже.

11.4. Проверка порядка образования и расходования резервов под обесценение ценных бумаг.

11.5. Проверка учета ценных бумаг, принятых в обеспечение кредита.

11.6. Проверка учета бланков ценных бумаг и акций других эмитентов.

11.7. Проверка учтенных банком векселей.

11.8. Проверка ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении банка.

11.9. Типичные ошибки банков.

Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами

12.1. Классификация ценных бумаг, цели их размещения

12.2. Направления анализа операций с ценными бумагами

12.3. Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов

12.4. Классификация ценных бумаг, цели их размещения

Тема 3.3. Отчетность коммерческих банков перед Банком России

13.1. Нормативно-правовая база организации отчетности коммерческого банка перед Банком России, ее виды и значение.

13.2. Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками.

13.3. Система рефинансирования коммерческих банков.

2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Банковский аудит»

Критерии оценки собеседования

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи

*Представлено в таблице 2.1.

Вопросы для собеседования

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1 «Понятие и структура банковского контроля»

1. Назначение и особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
 2. Структура учетно-операционного аппарата и техническое обеспечение учета банковских операций.
 3. Учетная политика банка.
 4. План счетов бухгалтерского учета в банках.
 5. Баланс банка и особенности его построения.
 6. Аналитический и синтетический учет и документооборот.
- Внутрибанковский контроль.

Тема 1.2. «Понятие банковского аудита»

1. Задачи и организация аналитической работы в банке.
2. Информационная база анализа: состав и содержание бухгалтерской и статистической отчетности коммерческих банков.
3. Методы экономического анализа данных финансовой и статистической отчетности (сравнительный, факторный, декомпозиционный).

Тема 1.3. «Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка»

1. Построение аналитического баланса банка: баланс - брутто, баланс - нетто.
2. Анализ структуры и динамики ресурсов банка и их источников (активов и пассивов).
3. Показатели платежеспособности и ликвидности.
4. Анализ рентабельности деятельности банка.
5. Анализ показателей кредитной деятельности банка, операций с ценными бумагами.
6. Анализ результатов финансовых, комиссионных, гарантийных, посреднических и других операций банка.
7. Анализ результатов купли-продажи наличной валюты и других операций в иностранной валюте.

8. Особенности общего плана аудита
9. Сущность программы аудита
10. Виды рисков аудиторской проверки
11. Значение аудиторского риска
12. Форма и содержание рабочих документов аудитора
13. Аудит учредительных документов банка
14. Понятие внутреннего аудита и внутреннего контроля.
15. Обзор основных нормативных документов, регулирующих внутренний контроль и аудит в банке.
16. Международные стандарты внутреннего аудита.

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1. «Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов»

1. Цели и текущие ориентиры деятельности Службы внутреннего аудита.
2. Роль и место внутреннего аудита в управлении банком.
3. Принципы деятельности СВК.
4. Внутренний аудит по направлениям деятельности банка. Исследование ТОП-проблем.

Тема 2.2. «Аудиторская проверка кассовых операций»

1. Учет операций по привлечению средств (депозиты, вклады, займы, межбанковские кредиты, продажа ценных бумаг и банковских акцептов и др.).
2. Оформление и учет операций по расчетному обслуживанию клиентов.

Тема 2.3. «Аудиторская проверка кассовых операций»

1. Система внутреннего контроля.
2. Основные функции и полномочия органов управления и руководства Банка по контролю.
3. Организационная структура, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля.
4. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы.

Тема 2.4. «Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты»

1. Цикл внутреннего аудита. Проведение аудита в подразделениях «Сбербанк России». Мониторинг деятельности филиальной сети Банка.
2. Проведение аудита бизнес-процесса на примере централизованной тематической проверки операций кредитования малого бизнеса.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

1. Планирование внутреннего аудита.
2. Представление и утверждение планов.
3. Риск-ориентированный подход в планировании аудита.

Тема 3.2. Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

1. Состав и анализ общих доходов и расходов банка.
2. Факторный анализ операционных доходов и расходов банка.
3. Анализ конечных финансовых результатов деятельности коммерческого банка - чистой прибыли и ее распределения (использования).

Тема 3.3. Отчетность коммерческих банков перед Банком России

1. Виды нормативно-правовых актов организации отчетности коммерческих банков
2. Что включает общая финансовая отчетность, представляемая в ЦБ РФ?
3. Охарактеризовать систему контроля за правильностью предоставления отчетности коммерческими банками
4. Сущность и роль рефинансирования коммерческих банков
5. Предназначение «счета недоимщика»
6. Сущность ломбардных кредитов

2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банковский аудит».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО АУДИТА

1. Внешний банковский аудит- это:

- а) контрольный орган системы учреждений ЦБРФ;
- б) орган системы налогового контроля на территории России;
- в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.

2. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?

- а) государственный;
- б) ведомственный;
- в) внутренний;
- г) независимый;
- д) все ответы верны.

3.Какие органы осуществляют ведомственный контроль?

- а) ЦБРФ;
- б) ГТУ ЦБ РФ;
- в) налоговая инспекция;
- г) аудиторские фирмы.

4.Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков необходим:

- а) для поддержания денежной и финансовой стабильности;
- б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению;
- в) обеспечения эффективности банковской системы за счёт повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков;
- г) защиты интересов вкладчиков;
- д) все ответы верны.

5. Какова основная цель аудиторской проверки:

- а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- б) дать положительное аудиторское заключение;
- в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РФ.

6. Аудиторская организация несет ответственность:

- а) за достоверность аудиторского заключения, подготовленного на основе бухгалтерской отчетности;
- б) за достоверность бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения;
- в) за достоверность бухгалтерского учета и отчетности.

7. Под аудиторской деятельностью понимается:

- а) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности аудируемым лицом;
- б) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемым лицом;
- в) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудируемых лиц;
- г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих услуг.

8. Какие прочие услуги могут выполнять аудиторские организации:

- а) анализ хозяйственно-финансовой деятельности банка;
- б) проверка бухгалтерской отчетности кредитной организации;
- в) проверка соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- г) постановка, восстановление и ведение бухучёта.

9. Виды аудиторских услуг, не совместимые с аудитом:

- а) управленческое консультирование;
- б) маркетинговые услуги;
- в) ведение бухгалтерского учета;
- г) восстановление бухгалтерского учета;
- д) составление финансовой отчетности.

10. По законодательству РФ аудитором является физическое лицо:

- а) осуществляющее аудиторскую деятельность;
- б) отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора;
- в) состоящее в штате аудиторской фирмы;
- г) получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

РАЗДЕЛ 2. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА; СУЩНОСТЬ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

1. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

- а) конфиденциальность
- б) публичность отчетности;
- в) отсутствие недоимки по налоговым платежам.

2. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

- а) профессиональное поведение
- б) доброжелательность;
- в) публичность отчетности.

3. Федеральный аудиторский стандарт «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» указывает на ограничения, присущие аудиту, влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой отчетности:

- а) в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование
- б) наличие неустранимых противоречий в интересах собственников и менеджеров аудируемого лица;
- в) несовершенство нормативной базы в области порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

4. Обязательный аудит проводится:

- а) в случаях, установленных законом;
- б) по поручению уполномоченного федерального органа исполнительной власти;
- в) по решению учредителя (собственника) экономического субъекта.

5. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет:

- а) руководство аудируемого лица;
- б) учредители (участники, акционеры) аудируемого лица;
- в) главный бухгалтер и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета аудируемого лица.

6. Квалификационный аттестат аудитора выдается:

- а) на срок три года с последующим продлением;
- б) без ограничения срока его действия при условии обучения по программам повышения квалификации;
- в) на срок пять лет при условии обучения по программам повышения квалификации.

7. Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как организации, имеющие:
- а) любую организационно-правовую форму;
 - б) любую организационно форму, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;
 - в) форму акционерного общества открытого типа.
8. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения лицу за проведение аудита определяется:
- а) аудируемым лицом;
 - б) договором оказания аудиторских услуг;
 - в) лицом, заключившим договор на аудиторские услуги.
9. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:
- а) внутрифирменными стандартами;
 - б) договором на оказание аудиторских услуг;
 - в) федеральными стандартами аудиторской деятельности
10. Обязательным требованием к стажу работы претендента на получение квалификационного аттестата аудитора в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» является:
- а) наличие стажа работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации;
 - б) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее пяти лет;
 - в) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

РАЗДЕЛ 3. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

1. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в РФ определены:
- а) законом "Об аудиторской деятельности в РФ";
 - б) временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ;
 - в) порядком осуществления аудиторской деятельности в РФ, утвержденным Минфином РФ.

2. Уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности является:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Правительство РФ;
- в) Центральный банк РФ.

3. Обоснованно ли заключение договора на проведение аудиторской проверки с аудиторской организацией, являющейся учредителем проверяемой кредитной организации?

- а) договор обоснован;
- б) такая проверка не разрешается;
- в) ограничений не существует.

4. Какие требования предъявляются к организациям занимающимся аудиторской деятельностью:

- а) она должна быть членом саморегулируемой организации аудиторов;
- б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее трёх аудиторов;
- в) оба ответа верны.

5. Обязательный банковский аудит проводится:

- а) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;
- б) аудиторскими организациями
- в) аудиторскими организациями и индивидуальными предпринимателями.

6. Требования к аудиту в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются:

- а) Гражданским кодексом Российской Федерации;
- б) нормативными документами по ведению учета и формированию финансовой отчетности;
- в) Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», а также этическими кодексами аудиторов.

7. Органы, осуществляющие внешний контроль качества работы аудиторских организаций:

- а) Федеральное казначейство;
- б) Банк России;
- в) Минфин РФ;
- г) саморегулируемая организация аудиторов.

8. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) разница всех доходов и расходов;
- в) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.

- 9.Аналитический учет доходов и расходов в соответствии с порядком составления отчета о прибылях и убытках организован:
- категориям;
 - счетам первого порядка;
 - счетам второго порядка.

10 Начисление налога на прибыль отражается:

- ежедневно;
- в период составления годового отчета;
- на 1 января нового года;

2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графическая работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной

	темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМА	ДОКЛАД/СООБЩЕНИЕ
Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита	
Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля	<ol style="list-style-type: none"> Особенности функционирования внутреннего контроля в банках. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках Исторические основы развития аудита и его современное состояние. Особенности развития аудита в Европе, США и России.
Тема 1.2. Понятие банковского аудита	<ol style="list-style-type: none"> Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций
Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка	<ol style="list-style-type: none"> Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями. Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения. Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций. Риски депозитных операций и возможные пути их снижения. Организационные основы аудита расчётов операций Аудит отдельных форм безналичных расчётов и его особенности. Аудит кредитных операций в соответствии с МСФО.

	10. Кредитные риски и возможные пути их снижения. 11. Особенности аудита выдачи и погашения отдельных видов банковских кредитов.
--	---

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов	1. Оценка качества и надёжности обеспечения выданных ссуд. 2. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
Тема 2.2. Аудиторская проверка кассовых операций	1. Аудит инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО. 2. Особенности аудиторской проверки деятельности банка на рынке ценных бумаг. 3. Комплаенс-функция в кредитных организациях.
Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах	1. Соблюдение установленного порядка открытия счетов клиентам в иностранной валюте. 2. Основные принципы организации работы по контролю за соблюдением валютного законодательства. 3. Основные принципы организации контрольной работы по проверке соблюдения кредитной организацией лимита открытой валютной позиции.
Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты	1. Нормативная база, определяющая порядок предоставления денежных средств кредитными организациями. 2. Методы и приемы проверки МБК. 3. Методика проверки правильности ведения лицевых счетов и отражения операций в бухгалтерском учете. 4. Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов. 5. Проверка полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему. 6. Проверка обоснованности выдачи и получения МБК.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами	1. Аудит вкладов физических лиц 2. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
Тема 3.2. Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных	1. Оценка проводимой банком депозитной политики 2. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним 3. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд

организаций	4. Аудит кредитных линий
Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России	<ol style="list-style-type: none"> 1. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта» 2. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции 3. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции. 4. Методы и приемы применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка

Тематика рефератов

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля

1. Сущность и значение банковского аудита
2. Классификация банковского аудита

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

1. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита
2. Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организацией

Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка

1. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора
2. Основные методы банковского надзора и контроля
4. Инспектирование кредитных организаций
5. Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты
6. Предварительное планирование аудита
7. Подготовка общего плана и программы аудита
8. Порядок проведения аудиторской проверки
9. Порядок документации результатов аудиторской проверки

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1 Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

1. Составление аудиторского заключения по результатам проверки
2. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций

Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций

1. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка
2. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка

Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

1. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
2. Аудит депозитов юридических лиц

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

1. Аудит вкладов физических лиц
2. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

1. Оценка проводимой банком депозитной политики
2. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

Тема 3.2 Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

1. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд
2. Аудит кредитных линий

Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России

1. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «свердрафта»
2. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции
3. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
4. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка

2.5. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных заданий

Критерии оценивания расчетных заданий:

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
Неудовлетворительно	Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

* Представлено в таблице 2.1.

ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1. Понятие и структура банковского контроля

Задание 1. Определить смысл операции по осуществленным проводкам

45205 - 40702
70606 - 45215
45812 - 45205
ё) 30102 - 40702 е) 40702 - 45812 1) 45205 - 45205
20202.810 - 20202.840
20202.840 - 70601
70606 - 20202.840
70601 - 70701
70706 - 70606
70701 - 70801 ё) 70801 - 10701

Задание 2.

Составьте программу аудиторской проверки операций с облигациями
(минимум 10 процедур)

Задание 3.

Проведите анализ кредитного портфеля Связь-Банка.

Наименование показателя	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
Чистая ссудная задолженность	53,18	58,89
Всего активов	114,94	115,38
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	87,26	5,99
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	7,90	11,36
Прибыль (убыток) за отчетный период	-5,70	-9,41

Задание 4.

Перечислите наиболее вероятные ошибки при осуществлении валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой (минимум 5 ошибок)

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

Задание 5.

Каковы действия и выводы аудитора при обнаружении следующих нарушений:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения расчетной операции
- переоценка валютных счетов производится в конце рабочего дня

Задача 6. В начале операционного дня кассир расходной кассы получил от заведующего кассой в подотчет некоторую сумму денежных средств. В течение операционного дня кассир выдавал денежные средства и в конце дня составил отчет, в котором была определена сумма 5620 100 руб. При проверке отчета и суммы денежных средств заведующий кассой обнаружил расписку финансового директора И.С. Краморенко в получении взаимообразно из кассы 300 000 руб. Разрешительная надпись руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денег отсутствует.

Задача 7. В результате проверки операций с ценными бумагами АКБ «Лотос» было выявлено следующее.

Банк осуществляет операции с депозитными сертификатами, векселями, а также принимает ценные бумаги в залог. В ходе аудита были проверены правильность бухгалтерского учета сертификатов, которые соответствуют предъявляемым к ним требованиям.

В банке ведется регистрационный журнал по векселям. При поступлении векселей в банк, они сразу учитываются в реестре. Векселя хранятся вместе с другими ценными бумагами, в том числе и взятыми в залог по выданным ссудам. Принятые в залог ценные бумаги отражаются в журнале регистрации. Выявите недочеты в работе банка с ценными бумагами и укажите те документы, которые дополнительно должен вести АКБ «Лотос».

Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка

Задача 8. Вариант 1. ООО «Сфера» 10.01 обратилось в коммерческий банк «Грант» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100000 руб. на срок 9 мес. Процентная ставка по депозиту - 12 % годовых. Начисление процентов осуществляется ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Сфера» 10.01:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 100000 руб.

К-т сч. 42105 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до года» 100000 руб.

2. Начислены проценты:

а) 10.04:

Д-т сч. 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» 12000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12000 руб.;

б) 10.07:

Д-т сч. 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» 12000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12000 руб.;

в) 10.10:

Д-т сч. 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» 13800 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13 800 руб.

3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 8 000 руб.

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 8 000 руб.

Задача 9. Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям.

1. Открытие депозита путем перечисления средств с расчетного счета:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 40000 руб.

К-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 40 000 руб.

2. Начисление процентов на депозит:

Д-т сч. 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» 10000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 10000 руб.

3. Выдача суммы депозита с процентами:

Д-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 50 000 руб.

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 50000 руб.;

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 50 000 руб.

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 50 000 руб.

Задача 10. Выявите ошибки в юридическом оформлении открытия расчетного счета ЗАО «Брокком» в АКБ «Инфор-банк». Банк открыл расчетный счет клиенту за номером 4070281000000000123 на основании следующих документов:

заявление на открытие счета;

свидетельство о регистрации;
копия устава и учредительного договора;
карточка с образцами подписей и оттиски печати.
Открытый счет зарегистрирован в журнале регистрации открытых счетов.

Задача 11. Проверьте бухгалтерские записи по следующим операциям:

1. Внесено наличными на расчетный счет клиента:
Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 15000 руб.
К-т сч. 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» 15000 руб.
2. Выданы средства из кассы по денежному чеку клиента: Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 36000 руб.
К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 36000 руб.
3. Выданы наличные денежные средства для кассы обменных пунктов:
Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов» 32000 руб.
К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 32000 руб.

Задача 12.

В денежном хранилище АКБ «Вега» хранятся денежные билеты и монеты, инвалюта, документы в инвалюте, драгоценные металлы, бланки строгой отчетности, в том числе деньги и ценности, принадлежащие заведующему кассой и руководителю банка. Сама кладовая закрыта на ключ и опечатана печатью заведующего кассой. Для учета ценностей, помещенных в хранилище заведующий кассой, ведет специальную книгу, где за каждую отчетную дату (квартал, год) выводится общая сумма остатка ценностей по счету кассы.

Проверьте, правильно ли АКБ «Вега» хранит и учитывает ценности в своем хранилище. Укажите ошибки, если таковые имеют место.

Задача 13. Банк выпустил депозитные сертификаты на сумму 50 000 руб. Проценты по сертификату составляют 8 000 руб. Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 14. Альфа-банк выпустил сберегательный сертификат на сумму 10 000 руб. с выплатой по нему процентов в размере 3 % годовых. Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 15. Банковский вексель с номиналом в 60 000 руб. реализован за 56 000 руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 000 руб., зачислив их на депозитный счет предприятия.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

Задача 16. Заполните таблицу и проанализируйте источники собственных средств по балансам банков на 1.01.2022.

Наименование банка	Всего, сумма в ден. ед.	Уставной фонд		Другие фонды		Прибыль	
		Ден.ед.	%	Ден.ед.	%	Ден.ед.	%
Коммерческий банк 1	6 704 100	4 746 000		1 558 000		400 100	
Коммерческий банк 2	5 323 273	4 495 410		757 120		70 743	

Задача 17. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 6 календарных дней под 13 % годовых в сумме 50 млн. руб. Определить сумму начисляемых процентов за пользование кредитом и наращенную сумму долга.

Задача 18. Согласно договору банковского счета, банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 1 % годовых. На начало для 1 ноября остаток средств на счете клиента составил 48000 руб., 1 ноября со счета списано 17000 руб., 3 ноября зачислено по платежному требованию 31000 руб., 10 ноября списано по чеку 5000 руб., 20 ноября списано поручением клиента 3000 руб. После чего операции по счету не проводились.

Рассчитать сумму начисленных процентов за ноябрь, если проценты начисляются на фактические остатки по счету.

Задача 19. У гражданина имеются временно свободные 40 тыс. руб. на 6 месяцев. Банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 11 % годовых ежемесячно. Сумма процентов ежемесячно перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк ежемесячно начисляет проценты из расчета 2 % годовых. Определить какую сумму доходов может получить гражданин.

Задача 20. Банк 1 декабря продает предприятию дисконтный вексель номиналом 100 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 28 декабря, учетная ставка составляет 14 % годовых. Вычислить сумму дисконта по векселю.

Тема 2.2. Аудиторская проверка кассовых операций

Задача 21. Остатки на доходных и расходных счетах на 31 марта приведены в таблице. Определить финансовый результат деятельности за I квартал.

Номер счета	Содержание счета	Остаток, тыс. руб.
70101	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	90400
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	30000
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	17900
70105	Доходы по организациям банка	1500
70107	Другие доходы	26100
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	3800
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным ресурсам	53300
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	21700
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	8000
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	7500
70206	Расходы на содержание аппарата управления	5600
70207	Расходы по организациям банков	900
70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	100
70209	Другие расходы	42400

Задача 22. Промышленное предприятие просит предоставить кредит на условиях лизинга оборудование стоимостью 320 млн.руб. на срок на 10 лет. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования составляет 10 % годовых. Процентная ставка по лизингу установлена коммерческим банком в размере 25 % годовых. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – 10 % годовых.

Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, составляют 1,6 млн. руб., в том числе: консалтинговые услуги по эксплуатации оборудования – 0,9 млн. руб., обучение персонала – 0,5 млн. руб., командировочные расходы – 0,2 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость – 18 %. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально первого числа первого месяца квартала.

Рассчитать сумму лизинга по годам. Вычислить сумму лизингового платежа.

Задача 23. Томские банки на 26.12.2022 г. установили следующие курсы доллара и евро к рублю:

Наименование коммерческого банка	USD		EUR	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Альфа-Банк	28,30	30,00	39,80	41,20
Росбанк	28,50	30,00	39,51	41,13
Сбербанк РФ	28,26	29,30	39,80	40,80

Рассчитать сколько рублей в каждом банке можно получить за 200 долларов и 200 евро.

Тема 2.3. Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

Задача 24. Томские банки на 26.12.2022 г. установили следующие курсы доллара и евро к рублю:

Наименование коммерческого банка	USD		EUR	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Движение	28,50	29,33	40,02	40,75
МБРР	28,57	29,95	39,85	41,15
Омск-Банк	28,60	30,20	39,95	39,95

Рассчитать кросс-курс доллара к евро.

Задача 25. Стандартный слиток золота массой 13400 г в лигатуре имеет пробу 0,9995. Определить рублевый эквивалент слитка на 26.12.2022 г., если томские банки установили на эту дату следующие котировки золота на рынке драгоценных металлов:

Наименование коммерческого банка	Золото	
	Покупка	Продажа
Банк ВЕФК-Сибирь	783,68	807,55
Банк Москвы	763,56	797,91
Сбербанк РФ	755,00	820,00

Задача 26. Вексель на сумму 500 000 руб. был предъявлен в банк за полгода до его погашения (180 дней). Банк для определения своего дохода использовал учетную ставку, равную 10% годовых. Определить сумму, выплаченную собственнику векселя и сумму дохода, полученную банком.

Задача 27. При учете векселя на сумму 360000 руб., срок выплаты которой осталось 40 дней, банк выплатил его предъятелю 356400 руб. Определить, какую учетную ставку использовал банк?

Задача 28. Депозитный сертификат без начисления процентов номиналом 100 000 руб. куплен за полгода до его погашения по учетной ставке 20% годовых и продан через три месяца по учетной ставке 12% годовых. Определить доход от операции купли-продажи (количество дней в году – 360, в месяце – 30 дней).

Задача 29. Национальный банк установил такой курс доллара США по состоянию на 08.09.2022 г.: покупка - 5,25 руб., продажа - 5,40 руб. Определить:

- сколько гривен можно получить за 320 долларов 50 центов США;
- сколько долларов США можно купить за 40 тыс. руб.

Тема 2.4. Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

Задача 30. Определить, каким будет курс ЕВРО к швейцарскому франку исходя из средних соотношений с долларом США 1 доллар США = 1,5125 ЕВРО; 1 доллар США = 1,3140 SFR.

Задача 31. Сколько венгерских форинтов дадут за 275 руб., если по официальному курсу валют состоянию на 13.09.2022 г. 160 венгерских форинтов равняется 33,88 индийских рупий, 1000 индийских рупий составляет 68,76 руб.

Задача 32. Сколько ЕВРО можно купить за 10180 японских иен, если 1 доллар США равняется 101,8 японской иены, а 1 ЕВРО составляет 0,72 доллара США?

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

Задача 33. По экспортному контракту фирма получила валютную выручку в размере 12000 английских фунтов. Вместе с тем она должна заплатить поставщику сырья за импортным контрактом 10000 долларов США, но российскими рублями.

Какой финансовый результат фирмы в рублях после осуществления обоих контрактов, если известно, что: 1 дол. = 5.43 руб.; 1 дол. = 0.68 ф.стер.

Задача 34. Предприятие осуществило депозитный вклад в коммерческий банк в размере 10 млн. руб. на 9 месяцев под 12% годовых. Инфляция составила 2% в месяц. Определить реальную сумму, накопленную в банке с учетом и без учета инфляции.

Тема 3.2. Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

Задача 35. Инвестиционный банк планирует получить за определенный период времени от своих инвестиций 24% годовых. Величина инфляции составила 12%. Определить минимальную фактическую доходность инвестиций (ДИ), при которой возникает экономический интерес у инвестора.

Задача 36. Инвестиционный проект требует затрат в размере 300 тыс. руб. Его осуществление предусматривает два этапа продолжительностью по одному году каждый. На первом этапе предусматривается получить прибыль в размере 150 тыс. руб., на втором – 100 тыс. руб.

Определить реальную прибыль, используя метод дисконтирования, если уровень инфляции первого года составит 15%, а второго года – 20%.

Задача 37. Вексель номинальной стоимостью 28000 грн со сроком погашения 4.08 учтенный 4.05 по учетной ставке 6% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя при расчетном количестве дней в месяце, равном 30 и в году – 360.

Тема 3.3. Отчетность коммерческих банков перед Банком России

Задача 38. Депозиты коммерческого банка составляют 290 млн. руб. Суммарные резервы (обязательные и излишние) равняют 55 млн. руб. Норма обязательных резервов – 11%. Как может измениться масса денег в обращении (предложение денег), если банк использует все избыточные резервы для предоставления ссуд?

Задача 39. Вексель номинальной стоимостью 28000 руб. со сроком погашения 4.08 учтен 4.05 при учетной ставке 6 % годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя при расчетном количестве дней в месяце, равном 30 и в году – 360.

Задача 40. По денежному обязательству через 100 дней должна быть уплачена сумма 250000 руб.. с процентами, которые начисляются исходя из 20 % годовых при количестве дней в году, равном 365. Банк учел обязательство за 20 дней до наступления срока погашения по учетной ставке 9 % годовых при расчетном количестве дней в году, равном 360. Определить сумму дисконта, полученного банком.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля

1. Основные цели и задачи внешнего аудита.
2. Основные права и обязанности аудиторской фирмы.
3. Условия эффективной работы системы внутреннего контроля.

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

1. Основные нормативные документы регламентирующие правовые основы аудиторской деятельности в РФ?
2. Ответственность аудитора перед банком.
3. Основные цели внешнего и внутреннего банковского аудита?

Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита

1. Пути разрешения проблем взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.
2. Управление аудиторскими рисками.
3. Критерии целесообразности создания в банках службы внутреннего контроля
4. Основные требования, предъявляемые к аудиторскому заключению по итогам проверки кредитной организации.
5. Принципы составления аудиторского заключения.
6. Отказ аудитора от выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении.
7. Основные этапы аудиторской проверки капитала банка.
8. Документы, которые относятся к учредительным. Какую информацию получает аудитор при ознакомлении с этими документами.
9. Первичные документы, которые являются источниками информации при проверке операций по учету уставного капитала.
10. Нормативные документы, которые использует аудитор для проверки уставного капитала банка.
11. Этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка.
12. Отличие аудита операций по выдаче наличных денег от аудита операций по приему наличности.
13. Порядок проверки лимита остатка кассы банка.
14. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения кассовых операций в банке.

Раздел 2. Аудиторская проверка: сущность и порядок проведения

Тема 2.1 Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

1. Направления аудита при организации аудиторской проверки расчетных операций.
2. Приемы аудита при проверке расчетных операций.
3. Документация, запрашиваемая аудитором при проверке расчетов платежными поручениями.
4. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.

Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций

1. Цели аудиторской проверки депозитных операций.
2. Этапы проверки депозитных операций банка.
3. Типичные ошибки учета депозитных операций.

Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

1. Какими внутренними банковскими документами должны пользоваться аудиторы в ходе проверки кредитной работы?
2. На какие цели и на каком основании может быть израсходован резерв на возможные потери по ссудам?
3. Какие документы являются информационной базой проверки кредитных операций банка?

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

1. Этапы проверки операций по эмиссии акций банка.
2. Перечислите типичные ошибки, выявляемые аудиторами при проверке операций банка с собственными векселями.
3. Задачи аудита операций по акционированию банка.
4. Этапы проверки операций по выплате дивидендов.
5. Аудит трастовых операций банка.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

1. Законодательная база, регламентирующая порядок осуществления банками валютных операций.
2. Какие процедуры включает проверка операций, совершаемых обменными пунктами.
3. Процедуры проверки правильности организации деятельности обменных пунктов банка.

Тема 3.2 Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

1. Документы, запрашиваемые аудитором при проверке основных средств банка.
2. Направления проверки основных средств банка.
3. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки наличия и сохранности основных средств.
4. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки материальных ценностей.
5. Аудиторская проверка операций по движению основных средств.

Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России

1. Методы, которые используются при определении налогооблагаемой базы банка при исчислении налога на прибыль.
2. Этапы аудита доходов коммерческого банка.
3. Особенности проверки расходов будущих периодов.
4. Нормативно-правовые документы, регулирующие порядок бухгалтерского учета финансовых результатов банка.
5. Особенности проверки отчетности многофилиальных банков.
6. Основные требования к консолидированной отчетности.
7. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки консолидированной финансовой отчетности банка.
8. Ответственность за составление консолидированной финансовой отчетности банка.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЗАЧЕТЕ С ОЦЕНКОЙ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Основные цели и задачи внешнего аудита

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Внешний банковский аудит- это:
 - а) контрольный орган системы учреждений ЦБ РФ;
 - б) орган системы налогового контроля на территории России;
 - в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.
2. Какие виды контроля осуществляются за деятельность коммерческих банков?
 - а) государственный;
 - б) ведомственный;
 - в) внутренний;

- г) независимый;
- д) все ответы верны.

3. Какие органы осуществляют ведомственный контроль?

- а) ЦБ РФ;
- б) ГТУ ЦБ РФ;
- в) налоговая инспекция;
- г) аудиторские фирмы.

4. Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков необходим:

- а) для поддержания денежной и финансовой стабильности;
- б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению;
- в) обеспечения эффективности банковской системы за счёт повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков;
- г) защиты интересов вкладчиков;
- д) все ответы верны.

5. Какова основная цель аудиторской проверки:

- а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- б) дать положительное аудиторское заключение;
- в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РФ.

6. Аудиторская организация несет ответственность:

- а) за достоверность аудиторского заключения, подготовленного на основе бухгалтерской отчетности;
- б) за достоверность бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения;
- в) за достоверность бухгалтерского учета и отчетности.

7. Под аудиторской деятельностью понимается:

- а) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности аудируемым лицом;
- б) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемым лицом;
- в) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудируемых лиц;
- г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих услуг.

8. Какие прочие услуги могут выполнять аудиторские организации:

- а) анализ хозяйственно-финансовой деятельности банка;
- б) проверка бухгалтерской отчетности кредитной организации;
- в) проверка соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
- г) постановка, восстановление и ведение бухучёта.

9. Виды аудиторских услуг, не совместимые с аудитом:

- а) управленческое консультирование;
- б) маркетинговые услуги;
- в) ведение бухгалтерского учета;
- г) восстановление бухгалтерского учета;
- д) составление финансовой отчетности.

10. По законодательству РФ аудитором является физическое лицо:

- а) осуществляющее аудиторскую деятельность;
- б) отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора;
- в) состоящее в штате аудиторской фирмы;
- г) получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ

Задача 1. Банк выпустил депозитные сертификаты на сумму 50 000 руб. Проценты по сертификату составляют 8 000 руб. Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2. Альфа-банк выпустил сберегательный сертификат на сумму 10 000 руб. с выплатой по нему процентов в размере 3 % годовых. Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.