

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2024 14:15:07
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины
Банковский надзор и аудит**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа 38.04.08.03 "Финансовый мониторинг и финансовые рынки"

Для набора 2023 года

Квалификация
Магистр

КАФЕДРА Банковское дело**Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	2		Итого	
	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	60	60	60	60
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Чубарова Г.П.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Алифанова Е.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- | | |
|-----|--|
| 1.1 | Цели дисциплины: изучение основных направлений надзорной деятельности центрального банка (Банка России), его функций и полномочий, овладение навыками проведения аудита коммерческих банков. |
|-----|--|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПК-4: Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
правовые основы деятельности коммерческих банков, банковского надзора и аудита; методику проведения надзора и аудита для оценки финансовой устойчивости кредитной организации (соотнесено с индикатором ОПК- 4.1);
Уметь:
анализировать финансовое состояние кредитной организации в процессе надзора и аудита; формировать суждение о нормативных соответствиях на основе отчетности кредитной организации (соотнесено с индикатором ОПК- 4.2);
Владеть:
навыками выработки экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в области банковского надзора и аудита и несения ответственности за их принятие (соотнесено с индикатором ОПК- 4.3);

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Особенности банковского надзора и его правовые основы»				
1.1	Тема 1.2 «Оценка экономического положения банков в надзорной деятельности ЦБ РФ» 1. Оценка капиталов, активов и ликвидности в банковском надзоре 2. Оценка прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком в банковском надзоре. 3. Нормативное регулирование и надзор за соблюдением обязательных нормативов /Лек/	2	2	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.2	Тема 1.2 «Оценка экономического положения банков в надзорной деятельности ЦБ РФ» 1. Оценка капиталов, активов и ликвидности в банковском надзоре 2. Оценка прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком в банковском надзоре. 3. Нормативное регулирование и надзор за соблюдением обязательных нормативов /Пр/	2	2	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.3	<p>Тема 1.1 «Надзорная деятельность ЦБ РФ по допуску на рынок банковских услуг и финансовый рынок».</p> <p>На основе изучения основных банковских законов (см. доп.литературу) изучить следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок лицензирования кредитных организаций. 2. Требования ЦБ РФ к организациям – участникам финансового рынка. 3. Надзор ЦБ РФ за формированием уставного капитала организаций – участников финансового рынка. 4. Характеристика отчетности кредитных организаций как объект банковского надзора. 5. Дистанционный и инспекционный надзор: основные направления, инструменты и методы. 6. Сущность риск-ориентированного надзора <p>/Ср/</p>	2	8	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.4	<p>Тема 1.2 «Дистанционный надзор в надзорной деятельности ЦБ РФ».</p> <p>На основе изучения основных банковских законов (см. доп.литературу) изучить следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика форм и видов дистанционного надзора. 2. Характеристика финансовой отчетности организаций – участников финансового рынка, предоставляемой ЦБ РФ. 3. Основные направления анализа в дистанционном надзоре. 4. Характеристика института кураторов в надзорной деятельности ЦБ РФ. <p>/Ср/</p>	2	8	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.5	<p>Тема 1.3 «Инспектирование как направление надзорной деятельности ЦБ РФ».</p> <p>Изучить методику ЦБ РФ об оценке экономического положения банков, (см. доп.литературу)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика финансовых рисков. 2. Основные нормативные требования ЦБ РФ и контроль соответствий. 3. Основные направления инспекционных проверок ЦБ РФ. <p>На основе изученных вопросов дать характеристику соответствий нормативным требованиям деятельности кредитной организации (по выбору обучающегося, официальный сайт ЦБ РФ).</p> <p>/Ср/</p>	2	8	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.6	<p>Тема 1.4 «Оценка экономического положения банков в надзорной деятельности ЦБ РФ»</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка капиталов, активов и ликвидности в банковском надзоре 2. Оценка прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком в банковском надзоре. 3. Нормативное регулирование и надзор за соблюдением обязательных нормативов. <p>/Ср/</p>	2	10	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
	Раздел 2. «Банковский аудит в России»				

2.1	<p>Тема 2.1 «Нормативные требования ЦБ РФ к аудиторским фирмам»</p> <p>1. Требования Банка России по организации банковского аудита 2. Порядок лицензирования аудиторской деятельности 3. Характеристика аудиторских стандартов</p> <p>Тема 2.2 «Характеристика банковских рисков и риск - ориентированный аудит»</p> <p>1. Основные направления аудиторской проверки в коммерческом банке 2. Принцип существенности в банковском аудите /Лек/</p>	2	2	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.2	<p>Тема 2.1 «Нормативные требования ЦБ РФ к аудиторским фирмам»</p> <p>1. Требования Банка России по организации банковского аудита 2. Порядок лицензирования аудиторской деятельности 3. Характеристика аудиторских стандартов</p> <p>Тема 2.2 «Характеристика банковских рисков и риск - ориентированный аудит»</p> <p>1. Основные направления аудиторской проверки в коммерческом банке 2. Принцип существенности в банковском аудите /Пр/</p>	2	2	ОПК-4	Л1.1 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.3	<p>Тема 2.1 «Нормативные требования ЦБ РФ к аудиторским фирмам»</p> <p>1. Требования Банка России по организации банковского аудита 2. Порядок лицензирования аудиторской деятельности 3. Характеристика аудиторских стандартов.</p> <p>На основе данных официального сайта ЦБ РФ определить перечень аудиторских фирм, занимающихся банковским аудитом</p> <p><input type="checkbox"/> Выявить особенности надзора за аудиторскими фирмами со стороны ЦБ РФ. Задание оформить в качестве краткого резюме. <input type="checkbox"/> Определить этапы внедрения аудиторских стандартов в практику российского банковского аудита. /Ср/</p>	2	10	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.4	<p>Тема 2.2 «Характеристика банковских рисков и риск - ориентированный аудит»</p> <p>1. Основные направления аудиторской проверки в коммерческом банке 2. Принцип существенности в банковском аудите <input type="checkbox"/> /Ср/</p>	2	8	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.5	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения Комплаенс-функция в кредитных организациях</p> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	2	8	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.6	/Зачёт/	2	4	ОПК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
-----	---------	---	---	-------	---

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Куницына Н. Н., Хисамудинов В. В.	Банковский аудит: учеб. пособие	М.: Финансы и статистика, 2010	34
Л1.2	Луговской С. В.	Банковский надзор: практическое пособие	Москва: Лаборатория книги, 2011	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=139449 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Звонова Е. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Наточеева Н. Н.	Банковское дело: учебник	Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К ^о », 2016	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Гладкова, Т. Ю., Кизь, В. В.	Бухгалтерский учет и аудит в финансовых организациях: практикум	Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018	http://www.iprbookshop.ru/87100.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Куницына Н. Н., Нагорных И. А.	Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография	Ставрополь: Северо- Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Камысовская С. В., Захарова Т. В., Попова Н. Н.	Банковский финансовый учет и аудит: учеб. пособие для студентов, обучающихся по напр. "Экономика" и спец. "Бухгалт. учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит"	М.: ФОРУМ, 2018	14
Л2.3	Ерохина, Е. И., Голубева, Н. А.	Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации: сборник тестовых заданий самоконтроля для студентов, обучающихся по направлению «экономика» профилей «бухгалтерский учет, аудит» и «финансы и кредит»	Москва: Научный консультант, РУДН, 2017	http://www.iprbookshop.ru/75463.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499490 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.5	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: практическое пособие	Москва: Дашков и К°, 2018	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор, экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность			
<p><i>Знания</i></p> <p>правовые основы деятельности коммерческих банков, банковского надзора и аудита; методику проведения надзора и аудита для оценки финансовой устойчивости кредитной организации</p>	<p>Решение тестов</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Верность ответа на тестовые задания в соответствии с нормативно-правовой базой и материалами учебной литературы</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>Т (1-125)</p> <p>ВЗ (1-46)</p>
<p><i>Умения:</i></p> <p>анализировать финансовое состояние кредитной организации в процессе надзора и аудита; формировать суждение о нормативных соответствиях на основе отчетности кредитной организации</p>	<p>выполнение заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании; обоснованность формулируемых выводов, объем выполненной работы (в полном, не полном объеме)</p> <p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>З (1-27)</p> <p>ВЗ (1-46)</p>

<p><i>Навыки:</i> выработки экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в области банковского надзора и аудита и несения ответственности за их принятие</p>	<p>использование различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов и написания доклада</p>	<p>полнота и содержательность, использование дополнительной литературы при подготовке доклада; обоснованность формулируемых выводов, целенаправленность поиска информации; соответствие доклада требованиям по оформлению</p>	<p>Д (1-19)</p>
	<p>участие в «круглом столе»</p>	<p>использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) при подготовке к дискуссии, умение приводить примеры, умение отстаивать свою позицию; умение организовать дискуссию</p>	<p>КС (1-4)</p>
	<p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы</p>	<p>ВЗ (1-46)</p>

КС – круглый стол, Д- доклад,, Т- тест, З – задания, ВЗ – вопросы к зачету

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету по дисциплине «Банковский надзор и аудит»

1. Виды и организация контроля в коммерческих банках.
2. Задачи и виды банковского надзора.
3. Необходимость, сущность, задачи и виды банковского аудита.
4. Необходимость и задачи системы внутреннего контроля.
5. Правовое регулирование контроля и аудита кредитных организаций.
6. Основные этапы и процедуры проверки кредитных организаций.
7. Объекты проверок.
8. Виды аудиторского заключения.
9. Содержание аудиторского заключения: вводная часть, описывающая объём аудита и содержащая мнение аудитора.
10. Проверка учредительных документов.
11. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка
12. Проверка формирования и использования резервного фонда.
13. Проверка соблюдения правил открытия и ведения расчетных счетов клиентов.
14. Проверка осуществления безналичных расчётов по счетам клиентов-юридических лиц.
15. Цели проверки кассовых операций и последовательность её проведения.
16. Цели, задачи, правовые основы и источники проверки депозитных операций банка.
17. Проверка организации работы банка с депозитами юридических лиц.
18. Проверка вкладов населения.
19. Характерные ошибки и нарушения, выявляемые при осуществлении проверки депозитных операций.
20. Проверка системы управления кредитным портфелем.
21. Проверка правильности оформления кредитного договора и пролонгации кредита.
22. Проверка обоснованности процентных ставок.
23. Проверка правильности оформления залога.
24. Проверка правильности оформления поручительства и гарантии.
25. Анализ состояния кредитного портфеля.
26. Анализ качества управления кредитной организацией.
27. Проверка правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредита.
28. Типичные ошибки в бухгалтерском оформлении ссудных операций.
29. Возможные нарушения в оформлении документов по обеспечению возвратности кредита.
30. Проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.
31. Анализ финансового состояния заемщика и проблемы его оценки.
32. Проверка правильности и полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.
33. Проверка организации работы банка с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам.
34. Особенности проверки ссуд в виде "овердрафта".
35. Особенности проверки кредитных линий.
36. Цели, задачи и источники проверки операций банка с ценными бумагами.
37. Правовые основы, цель и источники проверки операций кредитных организаций с векселями.
38. Проверка операций принятия векселей к учёту.
39. Проверка правильности операций погашения учтенных векселей по сроку, досрочного погашения и просроченных векселей.
40. Типичные нарушения банков при учете векселей
41. Проверка операций по выпуску банком собственных векселей.

42. Проверка правильности совершения операций по погашению собственных векселей банком.
43. Типичные нарушения банков при выпуске собственных векселей.
44. Проверка залоговых операций с векселями.
45. Проверка операций инкассирования векселей, домицилии и авая векселей.
46. Проверка операций банка по вложениям кредитных организаций в долговые обязательства.

Критерии оценивания:

– оценка «зачтено» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный магистрантом материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов

- оценка «не зачтено» (0-49 баллов) выставляется, если ответы магистранта не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тесты письменные

по дисциплине «Банковский надзор и аудит»

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;
 - 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, несовместимые 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.

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

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

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

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

13. 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.

14. Обязательный аудит проводится:

- а) в случаях, установленных законом;

- б) по поручению уполномоченного федерального органа исполнительной власти;
- в) по решению учредителя (собственника) экономического субъекта.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:

- а) внутрифирменными стандартами;
- б) договором на оказание аудиторских услуг;
- в) федеральными стандартами аудиторской деятельности

20. 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.

21. Лицо, подписавшее заведомо ложное аудиторское заключение:

- а) будет привлечено к уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- б) может быть лишено аттестата
- в) не может быть привлечено к уголовной ответственности.

22. 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.

23. Уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности является:

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

24. 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.

25. 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.

26. Обязательный аудит проводится:

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

27. 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.

28. Аудиторская организация ЗЛО «Консультант» заключила договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Фортуна». У аудиторской организации ЗАО «Консультант» и банка имеется общий учредитель. Может ли в такой ситуации заключаться договор?

- а) эта ситуация не регламентируется нормативными актами;
- б) такой договор можно заключить, так как аудиторская организация сама заинтересована в объективности проверки;
- в) в такой ситуации заключать договор не разрешается действующими нормативными актами по аудиторской деятельности.

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

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

30. Объектом аудиторской проверки является:

- а) годовой отчет кредитной организации и публикуемая отчетность;
- б) годовой отчет кредитной организации и выполнение резервных требований Банка России;
- в) экономические нормативы, характеризующие деятельность кредитных организаций;
- г) финансовое состояние кредитной организации;
- д) другой ответ.

31. В соответствии с действующим законодательством аудитор, проверяющий кредитную организацию, обязан составить заключение о:

- а) достоверности финансовой отчетности;
- б) достоверности баланса;
- в) правильности расчета обязательных нормативов.

32. Аудируемые лица по результатам проверки обязаны выразить мнение о достоверности отчетности:

- а) в пределах разумной уверенности;
- б) во всех существенных отношениях;
- в) с уровнем существенности в пределах пяти процентов.

33. Модифицированное аудиторское заключение представляет собой:

- а) безоговорочно положительное мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- б) мнение с оговоркой, отказ от выражения мнения или отрицательное мнение;
- в) мнение с оговоркой.

34. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются:

- а) уполномоченным федеральным органом, осуществляющим регулирование аудиторской деятельности;
- б) Правительством РФ;
- в) советом по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе.

35. Освобождает ли от ответственности за подготовку и представление финансовой отчетности руководство аудируемого лица проведенная аудиторская проверка:

- а) нет;
- б) да, после аудита ответственность за достоверность отчетности лежит на аудиторской организации, согласно законодательству;
- в) соответствующие нормативные документы пока не опубликованы.

36. Ограничения, присущие аудиту, имеют место в силу:

- а) использования выборочных методов и тестирования;
- б) непредставления аудируемым лицом соответствующей документации;
- в) утраты документов.

37. Аудитор подготавливает письмо-обязательство и передает его руководству проверяемой организации:

- а) в начале проверки;
- б) в середине проверки;
- в) по окончании проверки.

38. Взаимоотношения аудиторов и заказчиков регламентируется основным документом:

- а) договором на проведение аудиторской проверки или оказания сопутствующих услуг;
- б) письмом-обязательством о согласии на проведение аудита;
- в) другим документом, согласованным сторонами.

39. Чем определяется срок аудиторской проверки:

- а) договором на аудиторскую проверку;
- б) законом "Об аудиторской деятельности";
- в) инструктивными материалами Минфина РФ.

40. Проведение аудиторских проверок аудиторскими организациями осуществляется на основании:

- а) договора на проведение аудиторской проверки;
- б) гарантийного письма экономического субъекта;
- в) заявки на проведение проверки.

41. Программа аудита представляет собой:

- а) перечень основных вопросов для проверки;
- б) документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных процедур;
- в) перечень документов для проверки.

42. В общем плане аудита приводится:

- а) предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки;
- б) набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку;
- в) выводы, служащие основой для подготовки аудиторского заключения и их аргументация.

43. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита является:

- а) обязательным требованием российских правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- б) процедурой, выполняемой аудиторами в зависимости от особенностей того или иного аудируемого субъекта по своему усмотрению, но не обязательно;
- в) требованием заказчика и выполняется, если эта работа включена в договор на аудиторскую проверку.

44. Между существенностью и аудиторским риском:

- а) нет взаимосвязи;
- б) существует прямая зависимость;
- в) существует обратная зависимость.

45. Могут ли аудиторские организации отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности отчетности в аудиторском заключении в случае непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации?

- а) да, это предусмотрено законом об аудиторской деятельности в РФ;
- б) нет, потому что в этом случае будет нарушен договор на проведение аудита;
- в) это неправомерно, если аудиторской организации уже были перечислены деньги за эту услугу.

46. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым:

- а) по решению суда;
- б) уполномоченным федеральным органом государственного регулирования аудиторской деятельности;
- в) профессиональными общественными организациями auditors.

47. Отказ от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудиторская фирма представляет:

- а) только в письменной форме;
- б) всегда в устной форме;
- в) по своему усмотрению: либо в письменной, либо в устной форме.

48. Аудиторское заключение по составу:

- а) должно содержать обязательные элементы определенные федеральным правилом (стандартом);
- б) может носить произвольный характер;
- в) должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

49. Аудиторское заключение должно иметь наименование:

- а) аудиторское заключение;
- б) отчет аудитора по результатам аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- в) заключение независимых auditors о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

50. Аудиторское заключение, как правило, адресуется:

- а) собственнику (акционерам) аудируемого лица, совету директоров;
- б) исполнительному органу (менеджменту аудируемого) лица;
- в) ТУ ЦБ по месту нахождения аудируемого лица.

51. По результатам проведенного аудита аудитор пришел к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не является критически существенным и глубоким. В этом случае аудитор должен сформировать в аудиторском заключении:

- а) мнение с оговоркой;
- б) отрицательное мнение;
- в) отказ в выражении мнения.

52. В ходе аудита выяснилось, что ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства. В этом случае аудитор должен сформировать в аудиторском заключении:

- а) отказ в выражении мнения;
- б) мнение с оговоркой;
- в) отрицательное мнение.

53. Предлагаемые аудируемым лицом условия договора на проведение аудита предусматривают, что аудитор не может выполнять процедуры аудита, которые он считает необходимым. Если ограничение,

предусмотренное условиями договора таково, что аудитор считает необходимым отказаться от выражения мнения, он, как правило, должен:

- а) не приниматься за выполнение такого задания;
- б) запросить о возможности проведения аудита профессиональное аудиторское объединение, в котором состоит;
- в) сообщить заказчику о том, что в заключении с высокой степенью вероятности будет приведен отказ в выражении мнения.

54. Главный бухгалтер КО в ходе аудиторской проверки отказался предоставить аудиторам часть документов, сославшись на коммерческую тайну. Аудиторы не выдали безоговорочно положительного заключения, хотя практически не обнаружили ошибок в предоставленных документах. Кто прав?

- а) аудиторы;
- б) главный бухгалтер;
- в) этот конфликт возник из-за отсутствия нормативной базы по аудиту.

55. Постановку внутреннего контроля в кредитной организации аудитор проверяет на предмет выполнения требований Банка России, сформулированных в:

- а) Положение банка России от 31.08.1998 г. №54-П;
- б) Положение банка России от 16.12.2003г. №242-П;
- в) Положение банка России от 28.08.1997 г. №509-П.

56. Пользователи бухгалтерской отчетности должны трактовать мнение аудитора как:

- а) подтверждение достоверности отчетности во всех существенных отношениях;
- б) полное отсутствие ошибок;
- в) полную гарантию будущей жизнеспособности.

57. Инициативная аудиторская проверка проводится:

- а) по инициативе государственных органов;
- б) решению совета директоров;
- в) инициативе аудитора или аудиторской организации.

30. Доказательства, подтверждающие обоснование заключения по результатам аудиторской проверки:

- а) договор;
- б) письмо-соглашение;
- в) рабочая документация аудитора;
- г) план проверки.

58. Для учета уставного капитала акционерного банка предназначен счет:

- а) № 102;
- б) № 105;
- в) № 106.

59. Счет № 102:

- а) активный;
- б) пассивный.

60. По дебету счета № 102 отражают:

- а) сумму поступлений в уставный капитал;
- б) уменьшение уставного капитала при аннулировании выкупленных акций.

61. Сумма, не внесенная в уставный капитал акционерного банка к моменту его регистрации, учитывается на счете:

- а) № 90601;
- б) № 90602.

62. Поступающие в оплату акций банка денежные средства в рублях должны быть зачислены на:

- а) счет, открытый для этого банка;
- б) счет расчетов с кредиторами;

в) на накопительный счет в Банке России.

63. По кредиту счета № 90701 отражают:

- а) бланки акций, проданных первым владельцам;
- б) испорченные и дефектные бланки акций;
- в) верно «а» и «б».

64. Уполномоченный орган банка для решения вопроса об изменении уставного капитала должен направить в территориальное учреждение Банка России:

- а) список участников банка;
- б) протокол заседания уполномоченного органа управления банком;
- в) верно «а» и «б».

65. Уставный капитал акционерного банка должен быть оплачен в течение:

- а) одного месяца;
- б) полугодия;
- в) одного года.

66. В ходе проверки уставных документов банка аудитор должен установить:

- а) соответствие их законодательству;
- б) законность внесения в них изменений;
- в) верно «а» и «б».

67. Аудитор должен проверить в уставе банка наличие данных о:

- а) категориях выпускаемых акций и их номинал;
- б) размер уставного капитала;
- в) верно «а» и «б».

68. При внесении вкладов в уставный капитал нельзя принимать в качестве взносов:

- а) материальные активы;
- б) кредитные средства;
- в) верно «а» и «б».

69. Основными ошибками, которые могут совершаться при формировании уставного капитала, могут быть:

- а) зачисление в уставный капитал материальных ценностей в размере 10% от его стоимости;
- б) перечисление взносов третьими лицами;
- в) верно «а» и «б».

70. Банк обязан известить налоговый орган об открытии клиентами расчётного счёта в течение:

- а) трёх дней
- б) пяти дней
- в) десяти дней

71. Для закрытия банковского счёта необходимо:

- а) расторжение договора банковского счёта;
- б) отсутствие операций в течение полугодия;
- в) верно «а» и «б».

72. Расчётные документы по банковским операциям представляются в банк в:

- а) двух экземплярах;
- б) трёх экземплярах;
- в) четырёх экземплярах.

73. Расчёты по платежам в бюджет осуществляются с помощью:

- а) платёжных поручений;
- б) платёжных требований;
- в) инкассовых поручений.

74. Чеки могут заполняться чернилами:

- а) чёрного и фиолетового цвета;
- б) чёрного и зелёного цвета;
- в) синего и зелёного цвета.

75. Оттиск печати на расчётных документах может быть:

- а) синего и чёрного цвета;
- б) чёрного и фиолетового цвета;
- в) любого цвета.

76. В расчётном документе обязательно нужно указать:

- а) очерёдность платежа;
- б) номер договора о котором производится платёж;
- в) верно «а» и «б».

77. В ходе проверки оформления юридических дел клиентов аудитор устанавливает:

- а) наличие неправильно оформленных документов;
- б) соблюдение порядка хранения юридических дел;
- в) верно «а» и «б».

78. Основными источниками информации при проверке операций по приемке наличных денежных средств от клиентов являются:

- а) объявление на взнос наличными;
- б) приходный кассовый ордер;
- в) объявление;
- г) квитанция.

79. Правильность ведения учета операций с денежными ценностями является:

- а) задачей аудита;
- б) целью аудита;
- в) необходимым условием функционирования кредитной организации;
- г) требованием законодательства.

80. В кассовые узлы входят

- а) касса головного офиса;
- б) кассы вне кассового узла;
- в) банкомат;
- г) обменные пункты.

81. Положение о кассовом подразделении банка и должностных инструкций кассовых работников представляется для проверки:

- а) аудитору;
- б) ревизору;
- в) контролеру;
- г) руководителю комиссии по рынку ценных бумаг.

82. Аудиторская проверка организации кассовой работы в банке обязательно включает проверку:

- а) учредительных документов;
- б) внутренних документов кредитной организации;
- в) последовательности выполнения кассовых операций;
- г) должностных инструкций кассира.

83. Источниками информации при проверке выдачи денежных средств клиентам являются:

- а) чек;
- б) индоссамент;
- в) вексель;
- г) ведомость.

84. Срок действия чека устанавливается законодательством и составляет:

- а) 30 дней;
- б) 7 дней;
- в) 10 дней;
- г) не ограничен.

85. Источниками информации при проверке кассовой работы являются:

- а) приказ об установлении места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей;
- б) приказ о присутствии представителя охраны при открытии и закрытии хранилища ценностей;
- в) Положение № 302-П;
- г) регламент ведения кассовых операций.

86. Направлениями внутреннего контроля за правильностью осуществления кассовых операций являются:

- а) наблюдение;
- б) инвентаризация;
- в) арифметический пересчет;
- г) ревизия кассы.

87. Ревизия ценностей и проверка порядка их хранения производится:

- а) не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- б) при смене должностных инструкций и обязанностей;
- в) по усмотрению руководителя кредитной организации;
- г) при аудиторской проверке.

88. Результаты ревизии ведения кассовых операций оформляются:

- а) заключением;
- б) докладом;
- в) актом;
- г) объяснительной.

89. Возмещение недостачи кассовым работником отражается в учете:

- а) Д20202-К60308;
- б) Д40802-К20202;
- в) Д40702-К40802;
- г) Д20202.01 -К40903.

90. Выявленные в результате ревизии излишки денежных средств отражаются в учете:

- а) Д20202-К60308;
- б) Д20202-К70601;
- в) Д40802-К20202;
- г) Д40702-К40802.

91. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается:

- а) на руководителя
- б) главного бухгалтера;
- в) кассира.

92. В соответствии с «порядком ведения кассовых операций в РФ» кассир предоставляет кассовый отчет в бухгалтерию:

- (а) в конце рабочего дня ежедневно;

- б) в конце недели;
- в) один раз в месяц.

93. Приём и выдача денег по кассовым ордерам может производиться:

- а) в любой день после их составления;
- б) только в день их составления;
- в) в течение трёх дней со дня их составления.

94. Основная цель аудиторской проверки кредитного портфеля состоит в подтверждении:

- а) достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности по кредитным операциям и резерву на возможные потери по ссудам;
- б) правильности ведения кредитной организацией учета и составления отчетности;
- в) законности предоставления кредитов и расчета резерва на возможные потери по ссуде;
- г) соответствия совершенных кредитных операций и операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

95. Анализ кредитной политики, проводимой кредитной организацией по предоставлению денежных средств, с точки зрения выявления ситуации, угрожающей интересам кредиторов и вкладчиков, является:

- а) основной целью деятельности кредитного отдела;
- б) задачей аудиторской проверки;
- в) направлением работы аудиторской организации;
- г) результатом аудиторской проверки.

96. Документы по технико-экономическому обоснованию кредитуемой сделки предоставляются аудиторской организации на этапе:

- а) проверки правильности отражения операций на счетах учета;
- б) предварительного анализа кредитного портфеля банка;
- в) анализа риска;
- г) никогда не рассматриваются аудиторской организацией.

97. При залоге оборудования аудиторской проверке подлежат документы, подтверждающие:

- а) право собственности на предмет залога;
- б) товарные и кассовые операции;
- в) оплату оборудования;
- г) выписки из решения собрания акционеров коммерческой организации.

98. При залоге ценных бумаг аудиторской проверке подлежат документы, подтверждающие:

- а) право собственности на них;
- б) оплату оборудования;
- в) выписки из реестра реестродержателя;
- г) выписки из решения собрания акционеров банка.

99. При банковской гарантии проверяются наличие и правильность оформления:

- а) банковской гарантии;
- б) поручительства;
- в) заключения кредитного подразделения кредитной организации о финансовом состоянии и деловой репутации гаранта;
- г) передаточного индоссамента.

7. Внесение корректировок по результатам аудиторской проверки кредитного портфеля кредитной организации находится в компетенции:

- а) руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- б) департамента пруденциального банковского надзора;
- в) аудиторской группы, осуществляющей проверку данного участка.

100. Критериями качества кредитного портфеля являются:

- а) доходность, ликвидность, рискованность;
- б) доходность;
- в) рискованность.

101. Кредитование с использованием кредитной линии предполагает выдачу ссуды путем:

- а) зачисление средств на расчетный счет заемщика;
- б) перечисление средств на расчетный счет контрагента заемщика;
- в) зачисление средств на корреспондентский счет банка.

102. Лимит выдачи ссуды при использовании кредитной линии ограничивает:

- а) ссудную задолженность;
- б) дебетовый оборот по ссудному счету;
- в) кредитовый оборот по ссудному счету.

103. Гарантам по выдаваемой банком ссуде может быть:

- а) любое финансово-устойчивое юридическое лицо;
- б) финансово-устойчивое физическое лицо;
- в) финансово-устойчивый банк.

104. Предметом залога выдаваемых банком ссуд может быть:

- а) любое имущество клиента;
- б) имущество клиента, являющееся его собственностью;
- в) имущество клиента, являющееся его собственностью и отвечающее определенным требованиям по количеству и качеству.

105. Сумма кредита по овердрафту определяется на основе:

- а) технико-экономического обоснования;
- б) кредитной заявки клиента;
- в) сравнения оборотов по дебету и кредиту расчетного счета.

106. Чьими подписями должен быть завизирован кредитный договор?

- а) первыми лицами кредитора и заемщика;
- б) главными бухгалтерами обеих сторон;
- в) первыми лицами и главными бухгалтерами обеих сторон;
- г) другой ответ.

107. Правомерно ли предоставление беспроцентных ссуд учредителям банка?

- а) да;
- б) это противоречит ГК РФ.

108. Правомерна ли выдача кредита на погашение ранее возникшей ссудной задолженности?

- а) да;
- б) нет.

109. Правомерна ли выдача кредита на погашение процентов по ранее выданным кредитам?

- а) да;
- б) нет.

110. Погашение кредита и процентов по ссуде может производиться минуя расчетный счет?

- а) да;
- б) нет.

112. Величина создаваемого резерва на возможные потери по ссудам рассчитывается, исходя из:

- а) объема просроченных ссуд;
- б) средней величины выданных ссуд;

в) объема кредитного портфеля, его структуры и коэффициентов риска классифицированных ссуд.

113. Критериями оценки качества ссуд в соответствии с требованиями Банка России являются:

- а) наличие просроченной задолженности по ссуде и процентам;
- б) величина дохода, приносимого ссудой;
- в) соблюдение формализованных и неформализованных критериев.

114. При выдаче новой ссуды она классифицируется, как:

- а) ссуда с минимальным процентом риска;
- б) ссуда, выданная ранее и находящаяся в кредитном портфеле банка;
- в) ссуда, не имеющая риска.

115. Какие сроки погашения могут устанавливаться по процентным вексялям?

- а) "по предъявлении";
- б) "во столько-то времени от предъявления";
- в) "во столько-то времени от составления";
- г) "на определенный день".

116. Имеет ли документ силу вексяля, если содержит не все необходимые для вексяля реквизиты?

- а) да;
- б) нет.

117. Имеет ли документ силу вексяля, если содержит все необходимые для вексяля реквизиты, но не указано место платежа?

- а) да;
- б) нет.

118. Если прописью и цифрами указаны разные вексельные суммы, какая из них принимается к оплате?

- а) указанная прописью;
- б) указанная цифрами;
- в) другой ответ.

119. Создается ли РВПС по учтенным вексялям?

- а) только по вексялям сторонних эмитентов;
- б) по всем учтенным вексялям;
- в) не создается.

120. При учете векселей необходимо ли проводить оценку финансового положения эмитента?

- а) да;
- б) нет.

121. Требуется ли регистрация выпуска и условий обращения векселей в ГТУ ЦБ РФ?

- а) да;
- б) нет.

122. При принятии вексяля в залог какой должна быть сумма вексяля?

- а) соответствовать размеру ссуды;
- б) достаточной для погашения ссуды и уплаты процентов;
- в) другой ответ.

123. Какие выгоды получает банк при инкассировании векселей?

- а) дополнительные кредитные ресурсы;
- б) дополнительный доход в виде комиссионного вознаграждения;
- в) оба ответа верны.

124. Что вы понимаете под домициляцией вексяля?

- а) поручение векселедержателя банку получить платеж по векселю;
- б) поручение плательщика банку произвести платеж по векселю;
- в) вексельное поручительство банка

125. При аудите операций банка с учтёнными векселями источником данных является:

- а) бухгалтерская отчётность банка (баланс и отчёт о прибылях и убытках);
- б) договоры купли-продажи и акты передачи векселей;
- в) верно «а» и «б».

Критерии оценивания:

Максимум 50 баллов. Вариант содержит 50 заданий. Решение каждого задания оценивается в 1 балл

- 42-50 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 33-41 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 25-32 балла, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-24 балла, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Задания

по дисциплине «Банковский надзор и аудит»

Задание – тренинг 1

Рассчитайте уровень существенности для Акционерного коммерческого банка на основе следующих данных баланса и приложений к нему (табл.1). Процедуры расчёта существенности оформите в виде рабочих документов с описанием обоснования выбора.

В соответствии с ФСАД №4 «Существенность в аудите» при разработке плана аудита аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности. Аудитор рассматривает существенность как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчётности в целом, так и в отношении остатков по отдельным счетам бухгалтерского учёта и групп однотипных операций. Для определения наиболее значимых статей баланса необходимо установить, какое удельное значение от валюты баланса будет существенным (2,0%, 2,5% и т. д.), полагаясь на своё профессиональное суждение и дать ему обоснование. Затем найти удельное значение статей баланса к валюте баланса. Существенными статьями будут те, которые равны, либо более процента, определённого как существенный.

Аудитор рассчитывает уровень существенности по всем базовым показателям, определяя среднеарифметическое значение по ним. Затем рассчитываются отклонения наибольшего и наименьшего значения от среднего. Если отклонение значительно, то эти значения отбрасываются, рассчитывается новое среднеарифметическое значение на основе оставшихся сумм. Показатели, используемые при расчёте уровня существенности, не должны отличаться от их среднего значения более чем на 20%. Полученный показатель определяет уровень существенности для данного банка.

Таблица 1

Базовые показатели, используемые для нахождения уровня существенности

Наименование базового	Значение базового показателя	Доля, %	Значение, принятое для нахождения
-----------------------	------------------------------	---------	-----------------------------------

показателя	отчетности проверяемого субъекта тыс. руб		уровня существенности, тыс. руб.(гр.2хгр.3):100%
Чистая прибыль	694,0	5	
Доходы от ведения банковской деятельности	40364,0	2	
Валюта баланса (среднегодовая)	16339,5	2	
Собственный капитал (среднегодовой)	10478,5	10	
Расходы по ведению банковской деятельности	39366,0	2	

Кейс-стади 2

Определите единый уровень существенности ошибки на основе следующей информации и охарактеризуйте, как он будет применяться аудиторами в процессе выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности банка.

Основные показатели деятельности АКБ за 2012 год

№ п/п	Наименование базового показателя	Значение, млн руб.
1	Чистая прибыль	894
2	Доходы от ведения банковской деятельности	40 365
3	Расходы по ведению банковской деятельности	38 078
4	Валюта баланса	17 990
5	Собственный капитал	9 789

Кейс-стади 3

1. Руководство аудируемого банка исходят из того, что он не собирается ликвидироваться или существенно сокращать свою деятельность. В этом проявляется принцип непрерывности его деятельности.

Во время проведения аудиторской проверки аудитор может засомневаться в том, что банк способен продолжать свою деятельность. Поводом для такого сомнения могут стать различные основания.

Задание. Перечислите признаки нарушения допущения непрерывности деятельности. Ответ обоснуйте ссылками на нормативно-правовые акты.

Задание – тренинг 4

В АКБ «Свимер» за 8 декабря 2008 года были проведены следующие операции. Проверьте правильность их отражения в бухгалтерском учете, если остаток на начало дня по счету ОАО «Крит» составлял 52 млн руб., по ОАО «Крокус» — 83 млн руб. и по ОАО «Орион» — 63 млн руб.

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Д-т сч.	К-т сч.	
1	Предоставлен счет к оплате по ОАО «Крокус» за товары	40702	30102	600000
2	Акцептовано платежное поручение ОАО «Крит»	40702	30102	300000
3	Выдано наличными ОАО «Крокус» на выплату заработной платы сотрудникам	40702	30102	18500000
4	Выданы наличными ОАО «Орион» средства на командировочные расходы	40702	30102	12000
5	Выдано наличными ОАО «Орион» на покупку товаров	40702	30102	15000000
6	Поступила выручка от реализации товаров ОАО «Крит»	20202	40702	8500000
7	ОАО «Крокус» приобрел в АКБ «Свимер» чековую книжку за счет выданного ему кредита на срок 3 года	45206	40702	35000000
8	Поступила в кассу банка выручка от реализации товаров ОАО «Крокус»	20202	40702	14700000

Задание – тренинг 5

Проверкой юридических дел, открытых счетов клиентов банка за проверяемый отчетный год определено, что в банке открыты и переоформлены восемь расчётных рублёвых счетов.

Расчётные рублевые счета, открытые в банке

№ п/п	Организация	Представленный документ
1	2	3
1	ООО «ИН-ЖИНИРИНГ»	<p>Заявление на открытие счета.</p> <p>Копия устава, имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации.</p> <p>Карточка с образцами подписей должностных лиц предприятия, имеющих право подписи оттиска печати документов для проведения расчетов и удостоверяется сотрудником банка. Лицензия на право осуществления деятельности.</p> <p>Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.</p>
2	Предприятие «Доб-робыт»	<p>Заявление на открытие счета</p> <p>Копия учредительного договора, удостоверенная регистрирующим органом.</p> <p>Копия устава. Лицензия на право осуществления деятельности.</p> <p>Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати</p>
3	НПТО «Матена»	<p>Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверенная регистрирующим органом. Копия учредительного документа, удостоверенная регистрирующим органом. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.</p> <p>Карточка с образцами подписей и без оттиска печати.</p>
4.	Завод физических приборов	<p>Заявление на открытие счета. Копия учредительного документа, удостоверенная регистрирующим органом в двух экземплярах. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.</p> <p>Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.</p>
5	ИП «Ломоносов М.В.»	<p>Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предпринимателя. Карточка с образцами подписей без оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.</p>
6	Завод мед-препарат	<p>Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного</p>

	ОВ	<p>клиента.</p> <p>Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати</p>
7	СП «Абамет»	<p>Заявление об открытии счета по установленной форме мет» Копия документа о регистрации предприятия удостоверенная нотариально или регистрирующим органом. Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом.</p> <p>Карточка с образцами подписей и оттиска печати, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.</p>
8	ИП «Изо-мет»	<p>Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предприятия или предпринимателя, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом в одном экземпляре Дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика</p> <p>Карточка с образцами подписей без оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.</p>

Требуется:

-проверить полноту сформированных юридических дел клиентов;

-установить обоснованность открытия счетов;

-составить соответствующую часть текста для письменного отчёта аудитора

Задание – тренинг 6

10 декабря 2008 года экономистом операционного отдела АКБ «Орион» в соответствии со следующими данными был составлен приходный кассовый журнал:

а) поступила выручка от реализации товаров наличными от ОАО «Кратос» (лицевой счет 40702810600000000120) в сумме 15 тыс. руб.;

б) поступила наличными от фабрики «Универбыт» невыплаченная заработная плата в сумме 1750 тыс. руб. (лицевой счет 40703810500000001011);

в) внесена наличными сумма выручки от реализации продукции ОАО «Бега» в размере 31500 тыс. руб. (лицевой счет 40702810110000000280).

Проверьте правильность его оформления.

АКБ "Орион"

Кассовый журнал по приходу (приход или расход)

15.12.2011 г. Род операции

3

Корреспондентский счет №

02

№ счета клиента	№ документа	Символ отчета 748	Сумма	Расписка кассира
407028106000000 00120	Объявление на взнос наличными №1156		15000	
407038105000000 00011	Объявление на взнос наличными №1217		1750000	
407028101100000 00280	Объявление на взнос наличными № 1749		51500000	
Всего			53265000	

Задание 7

Выявите ошибки в юридическом оформлении открытия расчетного счета ЗАО «Брокком» в АКБ «Инфор-банк». Банк открыл расчетный счет клиенту за номером 40702810000000000123 на основании следующих документов:

- заявление на открытие счета;
- свидетельство о регистрации;
- копия устава и учредительного договора;
- карточка с образцами подписей и оттиски печати.

Задание 8

В денежном хранилище АКБ «Вега» хранятся денежные билеты и монеты, инвалюты, 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.

Задание 9

Уставный капитал акционерного банка сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Поступление средств в валюте РФ в оплату акций отражено в учете:

Д-т сч. 30102810 - 200млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 200млн.руб.

2. Зачисление поступивших \$ в оплату акций:

Д-т сч. 30110840 - 73млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 73 млн.руб.

3. Оплата акций материальными активами:

Д-т сч. 60401810 - 27млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 27 млн.руб.

Выявите нарушения в порядке отражения операций в учете.

Задание 10

Для увеличения уставного капитала АКБ акционерами были произведены следующие взносы:

1. Взносы наличными денежными средствами отражены в учете:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 130000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 130000 руб.

2. Взносы имуществом:

Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» 3500000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 3500000 руб.

Д-т сч. 61001 «Материальные запасы» 200000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 200000 руб.

Д-т сч. 61101 «Материальные запасы» 90000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 90000 руб.

В оплату уставного капитала приняты: офисное помещение для банка, квартира, легковой автомобиль.

Выявите нарушения в порядке формирования уставного капитала банка и отражения операций в учете.

Задание 11

Уставный капитал АКБ составляет 1390000 руб. На отчетную дату остаток по счету резервного фонда банка составил 50000 руб.

Средства резервного фонда направляются на покрытие безнадежных к взысканию долгов и на выдачу материальной помощи сотрудникам банка. Выявите ошибки.

Задание 12

Для формирования уставного капитала АКБ его учредители произвели взносы следующим образом:

а) 40,0% за счет внесения средств в денежной форме;

б) 25% за счет одного учредителя были внесены оцененные нематериальные активы и драгоценные металлы (золото, платина);

г) 20% за счет взносов учредителем ценных бумаг, эмитированных третьими лицами и имеющих рыночную котировку;

д) 15% за счет кредитных средств одного из учредителей, выданных ему на текущие нужды.

Проверьте правомерность данных операций по формированию уставного капитала АКБ и сделайте соответствующие выводы.

Задание 13

АКБ «Альтернатива» существует уже 3 года. Размер его уставного капитала составляет 180 млн.руб. Сумма резервного фонда равна 14400 тыс. руб. За последний квартал были совершены следующие операции:

а) капитализация средств резервного фонда:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 560000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 560000 руб.;

б) оплата дивидендов акционерам за счет средств резервного фонда:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 4000000руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 4000000 руб.

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 4000000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 4000000 руб.

в) покрытие убытка прошлых лет за счет средств резервного фонда:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 360000 руб.

К-т сч. 70606 «Расходы» 360000 руб.;

г) за счет средств резервного фонда покрыты расходы, не предусмотренные планами:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 95000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 95000 руб.;

д) за счет средств резервного фонда выдана материальная помощь сотруднику банка:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 38000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 38000 руб.;

е) за счет средств резервного фонда приобретены подарки к новогодним праздникам сотрудникам:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 50000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 50000 руб.;

ж) списана стоимость приобретения основных средств за счет нераспределенной прибыли:
Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 350000 руб.
К-тсч. 10801 «Нераспределенная прибыль» 350000 руб.

Проверьте правильность данных операций .

Задание 14

АКБ объявил об увеличении уставного капитала путём дополнительного выпуска акций в размере 150млн.руб. при номинале одной акции 2000р. Один из учредителей выразил готовность купить 6 тыс. акций банка. Взнос в сумме 300 тыс. евро был зачислен в банке-получателе по курсу 40 р. за 1 евро. Государственная регистрация итогов эмиссии была произведена через 6 месяцев. Курс евро к рублю на дату совершения операции составил 41 р. за 1 евро.

а) Оплата акций в иностранной валюте:

Д-т 30102 «Корсчет КО в Банке России» – 12млн.руб.

К-т 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» по лицевому счёту акционера – 12млн.руб.

б) Переоценка валютных средств:

Д-т 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» 300т.р.

К-т 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» по лицевому счёту акционера – на величину изменения рублёвого эквивалента поступившей иностранной валюты. – 300т.р.

в) Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счёте, отражается в учёте банка-эмитента:

Д-т 30102 «Корсчет КО в Банке России» 12300т.р.

К-т 10207 «Уставный капитал»- 12300т.р.

Выявите нарушения в порядке отражения операций в учете.

Задание 15

ООО «Сфера» 10 января обратилось в коммерческий банк «Грант» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту 6% годовых. Начисление процентов производится ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Сфера» 10 января:

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций.

Коммерческие организации» 100000 руб.

К-т сч. 42106 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет» 100000 руб.

2. Начислены проценты:

а) 10 апреля —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 12000 руб.

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

б) 10 июля —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 12200 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12200 руб.

в) 10 октября —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 13800 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13800 руб.

3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 8000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 8000 руб.

Задание 16

7 марта 2006 года ООО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Мегаполис» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в этом же банке, на сумму 350 тыс. руб. и срок 3 года. Процентная ставка по долгосрочным депозитам в банке 8%. Начисление процентов производится 1 раз в год по принципу сложного процента.

Выявите ошибки, проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете.

а) 7 марта 2006 года открыт ООО «Алмаз» депозитный счет: Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 350000 руб. К-т сч. 42106 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет» 350000 руб.

б) начислены проценты 07.03.2007 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

в) начислены проценты 07.03.2008 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

г) начислены проценты 07.03.2009 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

д) перечислены суммы процентов по депозитному вкладу за 3 года:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 420000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 420000 руб.

Задание 17

Проверьте правильность начисления и выплаты процентов М.К. Иванову и Г.В. Сухову, если имеются следующие данные:

а) АКБ «Антарес» открыл М.К. Иванову в соответствии с договором вклад в сумме 5000 руб. на 12 месяцев с ежеквартальным начислением простых процентов в размере 6% годовых;

б) АКБ «Антарес» открыл Г.В. Сухову в соответствии с договором вклад в сумме 8000 руб. на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов в размере 11 % годовых.

Вклады были открыты 06.12.2007 года одновременно для обоих вкладчиков.

М.К. Иванову 06.12.2008 г. начислены и уплачены проценты по вкладу — 3000 руб. Г.В. Сухову 06.06.2008 г. начислены и уплачены проценты — 1540 руб.

Задание 18

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Открыт депозит путем перечисления средств с расчетного счета клиента (негосударственная коммерческая организация) на его депозитный счет. Депозитный договор заключен после перечисления средств:

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

К-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 40000 руб.

2. Начислены проценты на депозит:

Д-т сч. 70601 «Доходы» 10000 руб.

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

3. По окончании срока действия депозитного договора выдана сумма депозита с процентами:

Д-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 50000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 50000 руб.

Д-т сч. 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» 50000 руб.

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

Задание 19

Проверьте бухгалтерские записи по следующим операциям:

1. Перечислено с расчетного счета клиента банка (негосударственная коммерческая организация) иногороднему поставщику:

Д-т сч. 42702 «Привлеченные средства Минфина России на срок до 30 дней»
25000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
25000 руб.

2. Перечислено с расчетного счета клиента банка (коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности) поставщику, имеющему расчетный счет в том же банке:

Д-т сч. 40709 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»
10000 руб.

К-т сч. 40502 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации»
10000 руб.

3. На корреспондентский счет в Банке России зачислена сумма аккредитива клиента к оплате

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
28000 руб. К-т сч. 42901 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации до востребования»
28000 руб.

Открытый счет зарегистрирован в журнале регистрации открытых счетов

Задание 20

Выявите ошибки в учете и оформлении работниками банка операций по выдаче заработной платы и материальной помощи сотрудникам. В учете данные операции отражены следующими проводками:

выдана заработная плата —

Д-т сч. 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»
2350 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»
2350 руб.;

выдана материальная помощь —

Д-т сч. 70801 «Прибыль прошлого года»
600 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»
600 руб.

Основанием для выдачи денежной наличности послужил расходный кассовый ордер.

Задание 21

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.

Задание 22

Проверьте правильность отражения ссудных операций в учете. 1. Выдана ссуда ОАО «Терек» на срок 1,5 года под гарантию третьего лица (ОАО «Терек» имеет расчетный счет в этом банке):

Д-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет»
20000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
20000 руб.;

Д-т сч. 91305 «Полученные гарантии и поручительства»
30000 руб.

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
30000 руб.

2. Погашена ссуда ООО «Луч» (имеющего расчетный счет в данном банке) сроком на 6 месяцев, выданная под залог здания офиса: Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»
10000 руб.

К-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет»
10000 руб.;

Д-т сч. 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг»
29000 руб.

К-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
29000 руб.

3. Пролонгирована ссуда ООО «Темп» на 45 дней, выданная ранее на срок от 91 до 180 дней:
 Д-т сч. 45809 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» 26000 руб.
 К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 26000 руб.
4. Списана просроченная задолженность ЗАО «Артемида» по кредиту, выданному ранее на срок 3 мес:
 Д-т сч. 45806 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»
 К-т сч. 44603 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок до 30 дней»
 20000 руб.

Задание 23

Проверьте правильность отражения ссудных операций в учете: а) выдана ссуда ОАО «Импекс» на срок 1,5 года под гарантию третьего лица. ОАО «Импекс» является клиентом банка:

Д-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет» 70000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 70000 руб.;

Д-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» 7000 руб. К-т сч. 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» 7000 руб.;

б) пролонгирована ссуда ОАО «Импекс» на 30 дней (проценты были уплачены вовремя):

Д-т сч. 45809 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» 70000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 70000 руб.;

б) погашена ссуда ОАО «Импекс», выданная ранее сроком на 3 года под залог имущества:

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 10000 руб.

К-т сч. 45207 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет» 10000 руб.;

Д-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» 10000 руб.

К-т сч. 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» 10000 руб.;

г) выдана ссуда ООО «Консул» (не имеющему расчетного счета в банке) на срок 3,5 года под гарантию третьего лица: Д-т сч. 45208 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет» 75000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 75000 руб.

Задание 24

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Выдан краткосрочный кредит клиенту (негосударственная коммерческая организация), имеющему расчетный счет в данном банке, на срок 30 дней под обеспечение залогом. Кредит относится к 2-й категории качества (нестандартные ссуды):

Д-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней» 40000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 40000 руб.

2. Погашен краткосрочный кредит без обеспечения клиентом (негосударственная коммерческая организация), имеющим расчетный счет в данном банке (проценты отнесены на доходы):

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 15000 руб.

К-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней» 15000 руб. Д-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 15000 руб.

К-т сч. 70601 «Доходы» 15000 руб.

3. Выдан краткосрочный кредит клиенту (негосударственная коммерческая организация), имеющему расчетный счет в данном банке, под гарантию третьего лица. Кредит относится ко 2-й категории качества (нестандартные ссуды):

Д-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней»	10000 руб.
К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»	10000 руб.
Д-т сч. 91414 «Полученные гарантии и поручительства»	17000 руб.
К-т сч. 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»	17000 руб.

Задание 25

На основании кредитного договора от 16 марта клиенту банка выдан кредит на оплату фактически полученных запасов сырья в сумме 4550 млн р. сроком до 16 сентября текущего года под 14 % годовых. Способ обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита в соответствии с кредитным договором — залог. Клиентом предоставлен договор залога с описью остатков готовой продукции на сумму 4800 млн р. По трем наименованиям в описи указана готовая продукция с датой выпуска, превышающей один год, на общую сумму 120 млн р.

Требуется:

- 1) сделать заключение о соблюдении требований достаточности и ликвидности залога;
- 2) составить соответствующую часть Письменного отчета аудитора.

Задание 26

Проведите анализ качества кредитного портфеля аудируемого банка используя следующие данные.

Воспользуйтесь методом расчета и анализа финансовых коэффициентов. Выводы обоснуйте расчетами.

Показатели	Предыдущий	Отчетный
Величина кредитных вложений	45	48
Просроченные кредитные вложения	1	5
Пролонгированные кредитные вложения	10	13
Величина РВПС	5	7
Сумма недополученных процентов и комиссий	1	1
Убытки по кредитам	6	8
Собственный капитал	15	15

Задание 27

На основе представленных показателей качества кредитного портфеля кредитной организацией сделайте выводы об эффективности управления, предложите мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля.

Наименование показателя	Значение
Совокупный риск кредитного портфеля к собственному капиталу	8,35
Совокупный риск кредитного портфеля к сумме выданных кредитов	10,68
Чистый доход по кредитам к сумме выданных кредитов	9,50
РВПС к сумме выданных кредитов	3,18
Безнадежные долги к сумме выданных кредитов	6,96

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов.

20 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

15 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

10 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

Перечень дискуссионных тем для круглого стола по дисциплине «Банковский надзор и аудит»

1.Тема «Правовое регулирование и особенности аудита банков в Российской Федерации»

Семинар-дискуссия (с групповой презентацией):

Обсуждение проблем:

Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках:

- сравните внешний банковский аудит с системой внутреннего контроля

- рассмотрите цели и задачи каждого из них.

2.Тема «Организация аудиторских проверок кредитных организаций»

Семинар- дискуссия (с групповой презентацией):

Обсуждение проблем:

1. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями.

2. Сущность и виды банковских рисков, возможные способы их снижения.

3.Тема «Аудит депозитных операций коммерческого банка»

Семинар- дискуссия (с групповой презентацией):

Обсуждение проблем:

1. Риски депозитных операций и возможные пути их снижения.

2. В чем состоят отличия проверки депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц?

4.Тема «Организация аудита кредитной работы коммерческого банка»

Семинар- дискуссия (с групповой презентацией):

Обсуждение проблем:

1. Кредитные риски и возможные пути их снижения.

2. Проблемы оценки качества и надёжности обеспечения выданных ссуд.

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 б – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Темы докладов

по дисциплине «Банковский надзор и аудит»

1. Особенности организации аудита банков.
2. Исторические основы развития аудита и его современное состояние.
3. Сущность и виды банковских рисков, возможные способы их снижения.
4. Особенности проверки выполнения экономических нормативов.
5. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков
6. Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
7. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций
8. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций.
9. Риски депозитных операций и возможные пути их снижения.
10. Организационные основы проверки расчётных операций
11. Проверка отдельных форм безналичных расчётов и его особенности.
12. Проверка кредитных операций в соответствии с МСФО.
13. Кредитные риски и возможные пути их снижения.
14. Особенности проверки выдачи и погашения отдельных видов банковских кредитов.
15. Оценка качества и надёжности обеспечения выданных ссуд.
16. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
17. Аудит инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО.
18. Особенности проверки деятельности банка на рынке ценных бумаг.
19. Комплаенс-функция в кредитных организациях.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически

стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации Зачет проводится в письменной форме. Задание содержит два вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковский надзор и аудит»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- практические занятия.

В ходе занятий рассматриваются основные вопросы теории и практики банковского надзора и аудита, даются рекомендации для самостоятельной работы, углубляются и закрепляются знания студентов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

При подготовке к «круглому столу» группы из 2-3 студентов формируются заранее

Методика подготовки и проведения:

Форма организации – «круглый стол» на семинарском занятии.

Подготовительный этап: изучение учебной, монографической и специальной периодической литературы для подготовки к дискуссии, формирование группы (2-4 участника), иницирующей дискуссию; -установление регламента

Дискуссионный этап: краткий доклад или презентация по обсуждаемому вопросу; обмен мнениями; выявление принципиальных основ и точек расхождения мнений

Итоговый этап: подведение итогов дискуссии;- самооценка и оценка работы групп и отдельных участников с учетом их активности и конструктивности

