

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

АУДИТ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
*к практическим занятиям магистрантов
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»*

Ставрополь
2020

УДК 657.63
ББК 65.053
А93

Авторский коллектив:

Скляров Игорь Юрьевич – доктор экономических наук,
профессор кафедры экономического анализа и аудита;

Нестеренко Алексей Викторович – кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа и аудита;

Бездольная Татьяна Юрьевна – кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа и аудита;

Нещадимова Татьяна Александровна – кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа и аудита

Аудит банков и других кредитных организаций : методические
А93 указания к практическим занятиям / А. В. Нестеренко, Т. Ю. Бездольная,
И. Ю. Скляров, Т. А. Нещадимова ; Ставропольский гос. аграрный ун-т.
– Ставрополь, 2020. – 48 с.

Методические указания к практическим занятиям магистрантов включают в себя ситуационные задачи и тесты, темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

При изложении материала использованы законодательные и нормативные акты, регулирующие банковские операции, указываются бухгалтерские, финансовые и другие документы, которые должен рассмотреть и проанализировать аудитор. Каждый раздел состоит из нескольких заданий, что обеспечивает проведение аудиторных практических занятий по курсу «Аудит банков и других кредитных организаций», а также способствует закреплению полученных при этом знаний и навыков в процессе самостоятельной работы магистрантов.

Предназначен для магистрантов очной и заочной форм по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг», а также для практических работников-аудиторов, финансовых менеджеров, финансовых аналитиков.

УДК 657.63
ББК 65.053

Методические указания к практическим занятиям магистрантов рассмотрены и утверждены на заседании учебно-методической комиссии факультета учетно-финансового ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета (протокол № 6 от 10 декабря 2020)

© ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет, 2020

Введение

Банковский аудит является разновидностью аудиторской деятельности в России и тесно связан с такими дисциплинами, как: банковское дело, бухгалтерский учет в банках, организация деятельности коммерческого банка, банковский менеджмент и т.п.

В методических рекомендациях использованы законодательные и нормативные акты, регулирующие банковские операции, указываются бухгалтерские, финансовые и другие документы, которые должен рассмотреть и проанализировать аудитор. Для магистров экономических вузов, может быть полезно при подготовке банковских аудиторов.

Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органами способствуют своей деятельностью устойчивому функционированию банковской системы Российской Федерации, ее постоянному совершенствованию и интеграции в мировое банковское сообщество. Несмотря на относительно короткую историю развития, банковский аудит в России прошел за последнее десятилетие большой и сложный путь от обычной ревизорской работы, основанной на приемах, используемых в централизованной банковской системе, до независимой экспертизы финансовой отчетности кредитных организаций, соответствующей международным требованиям и стандартам. Аудит банков имеет определенную специфику, которая отражает как специфику деятельности самих банков, так и особую систему их регулирования со стороны Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов, формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и т.п. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, являются объектом регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ как надзорного органа, они получают в нем лицензии, регулярно отчитываются перед ним, соблюдают его требования в своей деятельности.

Аудит банков и других кредитных организаций существенно отличается от аудита промышленных предприятий, организаций торговли, транспорта и прочих отраслей и по характеру его организации, и по методике проведения аудиторских проверок. Вместе с тем он базируется на той же законодательной базе, что и аудит всех перечисленных выше организаций.

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА

Тема 1. Сущность банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.

Профессия аудитора известна с глубокой древности. Еще в 200 г. до н. э. КВЕСТОРЫ (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами в Римской империи) осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Отчеты квесторов направлялись в Рим и заслушивались экзаменаторами. Подобная практика и стала основой термина «Аудитор».

Законодательной родиной аудита считается Великобритания, где впервые были приняты законы, вводящие обязательность аудиторской проверки и устанавливающие требования к качеству ее проведения.

В России звание аудитора ввел Петр I. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Они совмещали отдельные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря.

В современной зарубежной и отечественной практике аудит трактуется разнообразно:

-американская ассоциация по бухгалтерскому учету определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенным критериям и представляющий результаты заинтересованным пользователям;

-европейские специалисты трактуют аудит как процесс снижения до определенного уровня информационного риска, т.е. вероятность того, что в финансовых отчетах компании содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчетами;

-согласно российским стандартам аудиторской деятельности аудит – это предпринимательская деятельность аудитора по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетных документов, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

Направления аудиторской деятельности:

- банковский аудит
- аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования
- аудит бирж
- аудит внебюджетных фондов
- аудит инвестиционных компаний
- общий аудит.

По каждому направлению проводится отдельная аттестация и лицензирование на право осуществления аудита.

Целью банковского аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и соответствия-

совершенных кредитными организациями операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам ЦБ РФ и выражение аудитором мнения о соответствии финансовой отчетности банка его действительному положению., а также проверка адекватности системы внутреннего контроля банка.

Инспектирование – составная часть банковского надзора, и, чтобы правильно определить его функции и структуру, необходимо выяснить, какие цели оно преследует или должно преследовать. Есть и такие цели, которые оно не должно преследовать.

Инспектирование кредитных организаций

При инспектировании кредитных организаций можно выделить следующие этапы:

- Планирование проверок
- Принятие решения о проверке и его документальное оформление
- Решение организационных вопросов, связанных с выходом инспекционных групп в кредитные организации
- Изучение инспекционной группой
- представленных документов кредитной организации
- Подготовка проекта акта проверки
- Изучение проекта акта в функциональных подразделениях Банка России
- Доработка акта проверки
- Принятие решения по акту
- Направление акта проверки руководству Банка России (территориального учреждения)
- Ознакомление руководителя кредитной организации с актом проверки
- Подписание акта проверки руководством кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. По результатам аудиторской проверки коммерческого банка ОАО «Приморье» составлен письменный отчет. Руководитель ОАО «Приморье» сославшись на то, что плохо разбирается в бухгалтерском учете, попросил руководителя аудиторской организации передать этот документ юристу Федеральной комиссии РФ по рынку ценных бумаг (аудиторская проверка была необходима для получения лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг). Правильно ли поступит аудиторская организация, если удовлетворит просьбу руководителя ОАО «Приморье»?

Задание 2. Уставный капитал АКБ «Сфера» был сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

Д-тсч. 20202 «Касса кредитных организаций» 130000 руб.;

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

2. Взносы имуществом:

а) Д-тсч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» 3500000 руб.;

К-тсч. 10207 3 500000 руб.;

б) Д-тсч. 61001 «Материалы» 200000 руб.;

К-тсч. 10207200000руб.;

в) Д-тсч. 61101 «Инвентарь и принадлежности» 90000 руб.;

К-тсч. 10201 90000руб.

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.

Тестовые задания

1. При осуществлении внутреннего банковского аудита аудитор:

1. Проверяет бухгалтерскую информацию и ее достоверность;
2. Проверяет обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;
3. Осуществляет контроль качества активов;
4. Проводит специальные исследования по поручению правления и предоставляет информацию внешним аудиторам;
5. Все вместе взятое.

2. Внутренний аудит включает процедуры:

1. Проверка соответствия правовых основ деятельности банка требованиям действующего законодательства;
2. Аудит формирования собственных средств, учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов;
3. Аудит полученных и выданных ссуд, кассовых операций, операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами;
4. Аудит проведения расчетных операций, кредитной работы, правильности формирования финансовых результатов, аудит налогообложения;
5. Все вместе взятое.

3. Целью внешних аудиторских проверок может быть:

1. Подтверждение достоверности банковской отчетности;
2. Подтверждение соблюдения банком нормативных законодательных требований;
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
4. Подготовка и выдача официального аудиторского заключения;
5. Все вместе взятое.

4. В обязанности аудитора отдела внутрибанковского аудита входит:

1. Выявление и соответствующее оформление актами в процессе проверки фактов недостатков денежных средств, ценных бумаг, других ценностей;
2. Составление и оформление аудиторского заключения;

3. Консультирование должностных лиц банка по вопросам банковского, финансового, налогового законодательства;

4. Обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности, проведение мероприятий по повышению доходов, прибыли и рентабельности банка;

5. Все вместе взятое.

5. Аудитор должен обладать:

1. Умением работать с людьми;

2. Знанием основ банковского, финансового, налогового, хозяйственного, административного и уголовного законодательства РФ, нормативных актов;

3. Навыками работы с компьютерной техникой;

4. Высоким уровнем профессиональных знаний в области бухгалтерско-ревизионной работы и банковского дела;

5. Все вместе взятое.

Вопросы для самопроверки

1. Теоретические основы банковского контроля и аудита.

2. Контроль в системе банковского надзора.

3. Независимый аудиторский контроль.

4. Отечественная и зарубежная теория и практика организации финансового аудита.

5. Аналитический обзор зарубежной практики банковского надзора и инспектирования.

6. Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита.

7. Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики.

Тема 2. Методические подходы к аудиторской проверке

Составной частью методики аудита являются аудиторские процедуры. Аудиторские процедуры - это соответствующий порядок и последовательность действий аудитора с целью получения необходимых доказательств на конкретном участке аудита.

Аудиторские доказательства - это информация, полученная аудитором для выработки мнения, на основании которого базируется подготовка аудиторского заключения и отчета.

Процедуры проверки на существенность - это проверки, которые выполняются для получения аудиторских доказательств с целью выявления существенных искажений в финансовой отчетности. Такие процедуры бывают двух типов: в виде проверок операций и остатков по счетам и проведении аналитических процедур.

Понятие аудиторской выборки имеет двойное толкование.

Во-первых, это метод отбора отдельных элементов из всей проверяемой совокупности с целью проведения аудита, а во - вторых, это сама совокупность отобранных для изучения элементов.

Аудиторская выборка проводится с целью сбора аудиторских доказательств, позволяющих составить мнение обо всей проверяемой совокупности. Для этого необходимо определить предмет исследования и саму совокупность проверяемых объектов. Размер выборки определяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой, т.е. той величиной, которая будет незначительна для формирования мнения аудитора о проверяемой совокупности.

В зависимости от предмета исследования выборка бывает:

1. Качественная (атрибутивное выборочное наблюдение)- проверяется отсутствие или наличие каких - либо атрибутов.

2. Количественная - определяется абсолютный размер ошибки.

3. Монетарная выборка (симбиоз количественной и качественной выборки) - используется при углубленной проверке по существу, тестировании.

При любом виде выборки могут быть использованы следующие методы:

- вероятностный - отбор в изучаемую совокупность производится с использованием статистических методов, при этом существует количественная определенность выборочного риска;

- невероятностный - произвольная выборка, при которой отбор единиц для исследования из генеральной совокупности основан на профессиональном суждении проверяющего.

В зависимости от метода отбора единиц из генеральной совокупности используются и соответствующие методы оценки полученных результатов. Они подразделяются на статистический, при котором используются статистико-математические модели для расчета результатов, и нестатистический,

основанный на способности аудитора к самостоятельным профессиональным суждениям.

Выборочный метод аудита заключается в применении аудиторских процедур менее чем к 100% генеральной совокупности проверяемых объектов с распространением полученных результатов на всю совокупность.

Этапы выборочного аудита:

1. постановка задачи;
2. определение критериев отклонений;
3. определение генеральной совокупности;
4. выбор метода отбора;
5. определение объема выборки;
6. построение, получение выборки;
7. анализ обнаруженных отклонений;
8. оценка результатов и выводы по выборочной проверке.

Постановка задач, конкретизация направлений проверки - это определение частных задач, которые решает аудитор, проверяя конкретные участки. На постановку таких задач влияет как общая цель аудита данного хозяйствующего субъекта, так и особенности отдельных проверяемых объектов.

До начала процедуры тестирования необходимо определить критерии, по которым будут выявляться отклонения (ошибки, погрешности). Помимо определения критериев наличия ошибок при проведении количественного выборочного исследования важно решить, как рассматривать положительные и отрицательные суммовые отклонения.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. В феврале 2012 г. отчетного года (аудируемого периода) в ОАО КБ «КРАСБАНК» было принято решение об увеличении уставного капитала.

По данным документов акционер Е.К.Фролов, владеющий акциями новой эмиссии номинальной стоимостью 55 тыс. руб., внес в марте этого же года в счет оплаты акций персональный компьютер «Макинтош», стоимость которого была оценена по согласованию с другими акционерами в 55 тыс. руб. При привлечении аудитором оценщика установлено, что стоимость компьютера - 50 тыс. руб.

По результатам первого полугодия 2012 г. руководителем ОАО КБ «КРАСБАНК» было принято решение о выплате дивидендов. В бухгалтерском учете начисление дивидендов отражено 30.08.2012 г.

Их выплата произведена 10.09.2012 г. без удержания налога с доходов физических лиц.

На основании собранных доказательств охарактеризуйте соблюдение норм действующего законодательства по данному разделу учета.

Систематизируйте выявленные искажения и оформите результаты проверки для включения в форме письменного сообщения информации руководству аудируемого лица. Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций

Задание 2. Прием денег за коммунальные платежи ведется по квитанциям установленного порядка. Клиент предоставил квитанцию на оплату коммунальных платежей, в которой указана сумма 2 560 руб. Кассир, приняв квитанцию, пробивает сумму и принимает денежные средства от клиента. При пересчете денежных средств не хватило 700 руб. Какие хозяйственные операции должны осуществить кассир и заведующий кассой?

Тестовые задания

1. Банк России выполняет функции:

1. Разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. Осуществляет государственную регистрацию и лицензирование кредитных и аудиторских организаций;
4. Осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
5. Все вместе взятое.

2. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1. Процентные ставки по его операциям;
2. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банк России;
3. Операции на открытом рынке;
4. Установление ориентиров роста денежной массы;
5. Все вместе взятое.

3. К специальным банкам, функционирующим в РФ относятся:

1. Ипотечные банки;
2. Земельные банки;
3. Инвестиционные банки;
4. Муниципальные банки;
5. Все вместе взятое.

4. Кредит:

1. Представляет собой форму движения ссудного капитала;
2. Обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный;
3. Выражает отношения между кредиторами и заемщиками;
4. Трансформирует свободные денежные капиталы в ссудный капитал, передаваемый во временное пользование;
5. Все вместе взятое.

5. Банк обладает исключительным правом осуществлять:

1. Привлечение денежных средств физических лиц;
2. Привлечение денежных средств юридических лиц;
3. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности;
4. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
5. Все вместе взятое.

Вопросы для самопроверки

1. Важные особенности аудиторской проверки.
2. Выборочный метод аудиторской проверки.
3. Существенность при проведении аудиторской проверки.
4. Применение уровня существенности в аудите.
5. Особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций.
6. Формы аудиторского заключения и условия их подготовки.

II. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Тема 1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки

Договор на проведение аудиторской проверки является официальным документом, регламентирующим взаимоотношения клиент - аудитор, и в общем виде ничем не отличается от обычных договоров, используемых в предпринимательской деятельности. Однако существенной особенностью при его составлении является негласный учет интересов третьей стороны (потребителей информации бухгалтерской (финансовой) отчетности). Подготовка договора начинается после предварительного ознакомления с деятельностью аудируемого лица и принятия решения о возможности оказания аудиторских услуг. Этот этап включает в себя, в частности, определение трудоемкости, стоимости и сроков оказания аудиторских услуг, потребности в привлечении сторонних консультантов и экспертов.

Договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в надлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным его условиям. В тексте договора целесообразно раскрывать следующие основные аспекты и существенные условия, такие как:

- предмет договора на оказание аудиторских услуг;
- условия оказания аудиторских услуг;
- права и обязанности аудиторской организации;
- права и обязанности аудируемого лица;
- стоимость и порядок оплаты аудиторских услуг;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров.

Организация и расчет стоимости аудиторских услуг специалистов - один из важных факторов эффективной работы аудиторской фирмы.

В аудите сложились традиционные правила оплаты: клиент оплачивает время аудитора, затраченное на выполнение аудиторских процедур сбора и интерпретацию доказательств достоверности финансовой отчетности. На практике это означает, что аудиторская фирма продает время своих специалистов по определенной (оговоренной) цене за час, день или период их работы. Для верного расчета стоимости работы аудиторов аудиторским фирмам приходится оперировать тремя факторами:

- 1) временем, затраченным на проект (выполнение процедур аудита);
- 2) стоимостью часа (дня) специалиста-аудитора;
- 3) конкурентной стоимостью всей аудиторской работы (ценой контракта).

Планирование следует рассматривать как важный и ответственный этап аудиторской проверки, поскольку от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы аудитора. Оптимальная схема планирования аудита, составленная на основе российских стандартов аудиторской деятельности, должна включать следующие стадии:

- предварительное планирование;
- изучение систем бухгалтерского учета кредитных операций;
- оценка системы внутреннего контроля;
- установление уровня существенности;
- построение аудиторской выборки;
- подготовка общего плана и программы аудита.

В зависимости от намеченных целей аудита выполнение каждой стадии планирования имеет ряд особенностей. Рассмотрим выполнение каждого этапа планирования с учетом специфики аудита кредитных операций, обращая особое внимание на методы получения аудиторских доказательств и ведение рабочей документации аудитора.

Предварительное планирование целесообразно начать с бесед с представителями руководства банка, сотрудниками кредитного подразделения, председателем кредитного комитета, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего контроля. Беседы должны строиться таким образом, чтобы аудитор мог получить достаточно четкое представление о том, чего от него ожидает клиент, как он представляет себе характер, объем и сроки работы и т.п. Руководствуясь аудиторским стандартом «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта», аудитор должен получить разъяснения для подтверждения допущения непрерывности деятельности, первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Кроме того, необходима информация о существующей организации кредитного процесса, распределении функций между соответствующими структурами и общих объемах кредитных операций. Принимая во внимание пожелания руководства банка и учитывая требования законодательства к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения, аудитор очерчивает круг проблем, требующих повышенного внимания в ходе проверки, и четко формулирует цели, которые должны быть достигнуты по итогам ее проведения.

Изучение системы бухгалтерского учета кредитных операций предполагает изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета кредитных операций и документооборота, закрепленных в положениях учетной политики и в иных внутрибанковских инструкциях, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по кредитным операциям и установить фактическое наличие и правильность оформления первичных документов, на основании которых выполнялись записи по счетам бухгалтерского учета.

Важнейшей характеристикой контрольной среды является такое разделение обязанностей и ответственности, при котором невозможно совмещение функций, позволяющее сотруднику скрыть ошибку или исказить информацию. Применительно к аудиту кредитных операций это означает, что должны быть четко разграничены:

- работа с заемщиком, изучение перспектив погашения кредита;
- санкционирование выдачи и реструктуризации кредита;
- отражение в учете кредитных операций;
- контроль за состоянием ссудной задолженности.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. 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 взаимнообразно из кассы 300 000 руб. Разрешительная надпись руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денег отсутствует.

Определите, какие нарушения кассовой дисциплины были допущены?

Задание 2. 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».

Тестовые задания

1. Банки осуществляют на финансовом рынке операции:

1. Предоставление различных кредитов;
2. Покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты;
3. Привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств;
4. Посреднические и доверительные операции;
5. Все вместе взятое.

2. Дочерним банком считается банк, в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено:

1. Более 10% уставного капитала;
2. Более 25% уставного капитала;
3. Более 50% уставного капитала;
4. Более 75% уставного капитала;

5. Все вместе взятое.

3. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет:

1. 5%
2. 10%
3. 25%
4. 12%
5. 8%

4. Высшим органом коммерческого банка является:

1. Общее собрание акционеров;
2. Наблюдательный совет;
3. Совет директоров;
4. Правление банка;
5. Все вместе взятое.

Вопрос 5. Совет банка:

1. Определяет общие направления деятельности банка;
2. Рассматривает проекты кредитных и других планов банка;
3. Утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка;
4. Рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка;
5. Все вместе взятое.

6. Филиал банка:

1. Является юридическим лицом;
2. Совершает делегированные ему головным банком операции;
3. Имеет самостоятельный баланс;
4. Создается для обеспечения представительских функций банка;
5. Все вместе взятое.

7. В число принципов деятельности коммерческих банков входит:

1. Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов;
2. Полная экономическая самостоятельность;
3. Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношений;
4. Регулирование деятельности банков может осуществляться только косвенным экономическим методом;
5. Все вместе взятое.

8. К функциям коммерческих банков относятся:

1. Посредничество в кредите;
2. Стимулирование накоплений в хозяйстве;
3. Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами;
4. Посредничество в операциях с ценными бумагами;
5. Все вместе взятое.

9. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица:

1. После регистрации в регистрационной палате;

2. После получения лицензии;
3. После государственной регистрации в ЦБ РФ;
4. После регистрации в Минфине РФ;
5. Все вместе взятое.

10. Документы, необходимые для регистрации банка представляются учредителями в Главное Управление ЦБ РФ после подписания Учредительного договора не позднее чем

1. Через 1 месяц;
2. Через 1 неделю;
3. Через 2 месяца;
4. Через 3 месяца;
5. Через 1,5 месяца.

Вопросы для самопроверки

1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.
2. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки.
3. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой.
4. Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита.
5. Договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки.

Тема 2. Проведение аудиторской проверки

Аудиторская проверка - это мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту.

По методу проведения аудиторская проверка может быть:

- сплошной;
- выборочной;
- комбинированной;
- документальной;
- фактической.

Сплошная проверка предполагает детальное изучение всей совокупности первичной бухгалтерской документации, регистров аналитического и синтетического учета, содержания бухгалтерской отчетности.

В ходе аудиторской проверки сплошным методом данные первичных документов сопоставляются с содержанием регистров аналитического учета (лицевых счетов). Затем устанавливается соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Проверяется правильность отражения остатков по синтетическим счетам на отчетные даты в соответствующих статьях баланса.

Например, в кредитных учреждениях при проведении сплошной проверки правильности отражения данных первичных документов по соответствующим лицевым счетам необходимо учитывать следующее:

-сплошная проверка не всегда проводится ввиду высокой её трудоемкости (в банках насчитываются тысячи лицевых счетов клиентов — расчетных, ссудных, депозитных и других);

-сверка данных аналитического и синтетического учета, установление соответствия данных синтетического учета и бухгалтерской отчетности осуществляется в автоматическом режиме.

Выборочная проверка позволяет получить достаточно точные данные о проверяемой совокупности по её относительно малой части. При выборочной проверке аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета организации не сплошным порядком, а выборочно, следуя требованиям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Выборка должна быть репрезентативной, то есть представительной. Для этого можно использовать один из следующих методов:

- случайный отбор — проводится по таблице случайных чисел;
- систематический отбор — заключается в том, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится на определенном числе элементов совокупности (например, изучение каждого 20-ого документа из всех документов данной категории);

либо на стоимостной их оценке (например, отбирается тот элемент, составляющий сальдо или оборот, на который приходится каждый следующий миллион рублей в совокупной стоимости элемента);

-комбинированный отбор — представляет комбинацию различных методов случайного и систематического отбора.

Аудиторской организации необходимо при определении объема выборки установить допустимый риск выборки, просчитать допустимые и ожидаемые ошибки, отразить в рабочей документации все стадии проведения выборки и анализ её результатов.

Комбинированная проверка — предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверок.

Методом сплошной проверки проводится аудит малочисленных операций, связанных с высоким риском. К таким операциям в основном относятся: валютные операции, операции с фондовыми ценностями, другие.

Методом выборочной проверки проводится аудит операций, объем которых достаточно велик. К подобным операциям относятся, например: кассовые, расчетные, хозяйственные и другие.

Документальная (камеральная) проверка — проверка, ограниченная изучением документов бухгалтерского учета (первичных и сводных) и бухгалтерской или налоговой отчетности экономического субъекта. Подобная проверка не предполагает проведение инвентаризации, устного опроса персонала руководства проверяемой организации, она осуществляется, как правило, без выхода на проверяемый объект.

Фактическая проверка осуществляется с выходом на проверяемый объект или в аудируемую организацию.

Документальная и фактическая проверки могут быть как сплошными, так и выборочными или комбинированными.

Основные этапы аудиторской проверки:

1. организация и планирование:

-официальное предложение клиента о проведении аудита,
 -знакомство с финансово-хозяйственной деятельностью (изучение внешних, внутренних факторов, влияющих на деятельность аудируемого лица, получение представления о системе внутреннего контроля, оценка существенности, аудиторского риска и т.д.),

-разработка и согласование общего плана и программы аудита,

-составление письма о проведении аудита,

-подписание договора на проведение аудита;

2. сбор аудиторских доказательств:

-тестирование средств контроля,

-проведение процедур проверки по существу;

3. завершение аудита:

- обобщение, систематизация аудиторских доказательств,
- сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника,
- составление аудиторского заключения.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. Проверьте правильность отражения ссудных операций в учете.

1. Выдана ссуда ОАО «Терек» на срок 1,5 года под гарантию третьего (ОАО «Терек» — клиент банка) в сумме 200000 руб.:

Д-тсч. 45207 К-т сч. 30102

Приход сч. 91305 «Полученные гарантии и поручительства» 300 000 руб.

2. Погашена ссуда ООО «Луч» (клиент банка) сроком на 6 месяцев, выданная под залог здания офиса в сумме 500000 руб.:

Д-тсч. 40702 К-т сч. 45207

Расход сч. 901307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг» — 800000 руб.

3. Списана просроченная задолженность ЗАО «Артемида» по кредиту, выданному ранее на срок 3 мес:

Д-тсч. 45806 - 20000 руб.

К-тсч. 44603- 20000 руб.

Задание 2. Коммерческий банк 1 апреля 2012 г. предоставил ООО «Сумир» кредит в размере 500 тыс. руб. на 3 месяцев по ставке 18 % годовых с погашением суммы долга и процентов по истечении срока. Обеспечение - ценные бумаги. Окажите помощь кредитному работнику банка в определении ожидаемой доходности кредита с отражением всех сумм на счетах бухгалтерского учета.

Тестовые задания

1. Слово «аудит» означает

- 1.Слушающий;
- 2.Думающий;
- 3.Проверяющий;
- 4.Контролирующий;
- 5.Наказывающий.

2. Главными требованиями предъявляемыми к аудитору были и остаются

- 1.Смелость и неподкупность;
- 2.Компетентность и принципиальность;

3. Безупречная честность и независимость;
4. Решительность и государственность;
5. Отзывчивость и человечность.

3. Исторической родиной аудита считается

1. Италия;
2. Англия;
3. Россия;
4. США;
5. Китай.

4. В России звание аудитора было введено:

1. Иваном Грозным;
2. Петром Первым;
3. Петром Столыпиным;
4. Михаилом Горбачевым;
5. Борисом Ельциным.

5. Аудит – мощное оружие против:

1. Спекуляции;
2. Мошенничества;
3. Теневой экономики;
4. Неуплаты налогов;
5. Банкротства.

6. Потребность в услугах аудитора возникла в связи с обстоятельствами:

1. Возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
2. Зависимость последствий принятых решений от качества информации;
3. Необходимость специальных знаний для проверки информации;
4. Частное отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества;
5. Все вместе взятое.

7. Аудиторская деятельность – это деятельность

1. Предпринимательская;
2. Исполнительская;
3. Законодательная;
4. Управленческая;
5. Государственная.

8. Аудит – это:

1. Зависимая экспертиза финансовой отчетности организации;
2. Контроль хозяйственных операций организаций;
3. Проверка финансовых показателей организаций;

4. Изучение статотчетности организации;
5. Независимая экспертиза финансовой отчетности организации.

9. Аудитор – это:

1. Специалист в области аудиоаппаратуры;
2. Всякий, взявший на себя труд, осуществить проверку организации;
3. Специалист по вопросам состоятельности организации;
4. Квалифицированный специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности;
5. Квалифицированный специалист, не аттестованный на право ведения аудиторской деятельности.

10. К основным направлениям аудиторской деятельности относится деятельность:

1. Банковский аудит;
2. Аудит страховых организаций;
3. Аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
4. Общий аудит (аудит других экономических объектов);
5. Все вместе взятое.

Вопросы для самопроверки

1. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.
2. Особенности оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Сбор аудиторских доказательств.
4. Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерской отчетности.
5. Особенности аудиторской проверки отдельных направлений и операций кредитной организации.

III. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Тема 1. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

В соответствии с Правилами (стандартами) аудиторской деятельности целями аудита бухгалтерской отчетности являются:

-формирование и выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации во всех существенных деталях;

-подтверждение соответствия на основе достаточных аудиторских доказательств организации бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля в кредитном учреждении документам и требованиям законодательных и нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

В ходе достижения указанных целей аудиторская организация решает конкретные задачи проверки достоверности бухгалтерской отчетности, соответствия постановки бухгалтерского учета требованиям федерального законодательства и нормативным документам Центрального банка. К конкретным задачам аудиторской проверки относятся:

-соблюдение требований законодательного и нормативного регулирования и единых правовых методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;

-соблюдение установленных принципов, правил и способов учета операций и составления отчетности, обязательных к применению во всех кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

-наличие и качество оформления документов, подтверждающих обоснованность и правильность оформления банковских

-операций, использование документов для проверки проведенных операций по существу и форме;

-правильность оплаты документов со счетов клиентов и с корреспондентских счетов в установленной очередности платежей;

-своевременность проведения операций по счетам плательщиков и получателей средств и обработки выписок корреспондентских счетов;

-соблюдение требований Банка России о содержании и периодичности формирования и выведения на печать материалов аналитического и синтетического учета;

-достаточность созданных резервов по активным балансовым и внебалансовым операциям;

-установленный порядок проведения и оформления сверки аналитического и синтетического учета;

-соблюдение установленных требований в части организации текущего и последующего внутрибанковского контроля за отражением операций в бухгалтерском учете;

-соблюдение установленного порядка хранения бухгалтерских документов.

Конкретные задачи, решаемые аудиторскими организациями в ходе проверок, должны находить свое отражение в процедурах планирования и рабочих программах.

С переходом на международные стандарты учета и аудита происходит изменение и усложнение целей и задач аудиторских проверок, в том числе в части проверок постановки бухгалтерского учета и внутрибанковского контроля. Учитывая, что завершающим этапом учетного процесса кредитной организации выступает финансовая отчетность, усложнение целей аудиторской проверки постановки бухгалтерской отчетности формируется применительно к финансовой отчетности.

Цель аудиторской проверки в условиях перехода на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) соответствие финансовой отчетности требованиям реальных и потенциальных инвесторов и других пользователей с точки зрения обеспечения их достаточной и полезной информацией для принятия решений об инвестировании, кредитовании и других операциях. Финансовая отчетность должна быть доступной и исчерпывающей для принятия инвесторами инвестиционных решений.

Подтвержденная аудиторами информация финансовой отчетности должна быть достаточной для определения потенциальными инвесторами сумм и сроков инвестиций, будущих поступлений денежных средств от дивидендов или процентов, размера и срока погашения платежей за ценные бумаги или по ссудам. Поскольку движение денежных средств инвесторов и кредиторов зависит от денежных потоков предприятия, финансовая отчетность кредитных организаций, подтвержденная аудиторской организацией, должна обеспечивать их информацией о размерах сумм и времени будущего прироста денежных средств.

Аудиторы должны подтвердить информацию финансовой отчетности не только о состоянии ресурсов кредитной организации, рисках их размещения, дебиторской задолженности, но и возможных результатах будущих операций, событиях и обстоятельствах, которые могут изменить эти ресурсы и задолженность.

Аудиторы в ходе анализа и подтверждения бухгалтерской отчетности могут выявить финансовые признаки, указывающие на возможные сомнения в способности банка продолжать непрерывную деятельность. К таким признакам могут быть отнесены:

-превышение текущих пассивов над текущими активами;

-наступление фиксированных сроков возврата привлеченных средств без реальной возможности пролонгирования или погашения либо чрезмерные заимствования для финансирования долгосрочных кредитов;

-отрицательные значения финансовых нормативов (качество активов, ликвидность, прибыль, достаточность капитала);

-невозможность выполнить обязательства в установленные сроки.

Таким образом, формирование банками достоверной и открытой финансовой отчетности и подтверждение ее аудиторами во многом зависит от более полного использования международных стандартов и принципов бухгалтерского учета.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. Коммерческий банк 1 марта 2012 г. предоставил ООО «Олимп» кредит в размере 600 тыс. руб. на 3 мес по ставке 15 % годовых с ежемесячным погашением суммы долга и процентов по кредиту. Кредит погашен в установленный кредитным договором срок. Обеспечение - производственное оборудование. Окажите помощь в определении ожидаемой доходности кредита. Составьте корреспонденцию счетов.

Задание 2. 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-тсч. 40702 «Коммерческие организации» 100000 руб.

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

2. Начислены проценты:

а) 10.04:

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

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

б) 10.07:

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

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

в) 10.10:

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

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

3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:

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

К-тсч. 40702 «Коммерческие организации» 8 000 руб.

Задание 3. Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям.

1. Открытие депозита путем перечисления средств с расчетного счета:
Д-тсч. 40702 «Коммерческие организации» 40000 руб.
К-тсч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 40 000 руб.
2. Начисление процентов на депозит:
Д-тсч. 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» 10000 руб.
К-тсч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 10000 руб.
3. Выдача суммы депозита с процентами:
Д-тсч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 50 000 руб.
К-тсч. 40702 «Коммерческие организации» 50000 руб.;
Д-тсч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 50 000 руб.
К-тсч. 40702 «Коммерческие организации» 50 000 руб.

Тестовые задания

1. Доступ к анализу всех данных управленческого и финансового учета, бухгалтерской и другой отчетности имеет следующая группа пользователей информации:

1. Аудиторы и аудиторские фирмы;
2. Юристы и юридические фирмы;
3. Регулирующие органы;
4. Администрация;
5. Покупатели и клиенты.

2. Цель аудита

1. Получение компромата на любую организацию;
2. Решение конкретной задачи;
3. Уменьшение налогооблагаемой базы;
4. Выявление недостатков с целью наказания виновных;
5. Сохранение активов организации.

3. Основная цель аудита финансовых отчетов

1. Решение конкретной задачи;
2. Установление достоверной информации;
3. Объективная оценка полноты, достоверности и точности информации, отражаемой в отчетности;
4. Выявление резервов лучшего использования ресурсов;
5. Своевременная сдача отчетности.

4. В задачи аудита входит:

1. Проверка полноты выполнения решений собственника об изменении объема уставного капитала;
2. Проверка соблюдения принятой в организации учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества;

3. Оказание различных аудиторских услуг;
4. Разработка учредительных документов;
5. Все вместе взятое.

5. Основными этапами проведения аудита являются:

1. Определение объема, планирование аудита;
2. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
3. Аудиторские доказательства и аудиторская документация;
4. Аудиторское заключение и аудиторский отчет;
5. Все вместе взятое.

6. Функции внутренних аудиторов включают в себя:

1. Контроль за состоянием убытков и недопущения убытков; подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;
2. Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
3. Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
4. Оценку качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой;
5. Все вместе взятое

7. Банк России выполняет функции:

1. Разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. Осуществляет государственную регистрацию и лицензирование кредитных и аудиторских организаций;
4. Осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
5. Все вместе взятое.

8. Виды аудита:

1. Внутренний и внешний аудит;
2. Аудит на соответствие требованиям; аудит финансовой отчетности и специальный аудит;
3. Обязательный и инициативный;
4. Первоначальный и согласованный;
5. Все вместе взятое.

9. Задачи внутреннего аудита определяются:

1. Договором между независимыми сторонами, организацией и аудиторской фирмой;
2. Руководством;
3. Вышестоящей организацией;
4. Контролирующим органом;
5. Все вышеперечисленное.

10. Субъектами внутреннего аудита является:

1. Независимые эксперты;
2. Руководство организации;
3. Сотрудники, подчиненные руководству организации;
4. Верны ответы 2 и 3;
5. Нет верного ответа.

Вопросы для самопроверки

1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.
2. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.
3. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.
4. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

Тема 2. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки

Аудиторская проверка, как и любое подобное мероприятие, заканчивается составлением итогового акта и представлением его руководству организации. В этом документе вся полученная информация уже обобщена, обработана, и на основе полученных результатов сформировано профессиональное мнение. В итоге должна быть достигнута главная цель аудита – выявление недостатков в бухгалтерской сфере.

Если смотреть с точки зрения добровольности, то аудиторская проверка может быть обязательной, а может и проводиться по инициативе самой компании. Обязательность характерна для определенной законом категории лиц, куда, например, включены открытые акционерные общества, кредитные, страховые организации, государственные унитарные предприятия. В таких случаях документ о результатах проверки важен. Если аудит заказывается собственниками или руководством компании, то для доведения результатов иногда довольно и устного доклада.

Законом установлен минимальный перечень сведений, которые необходимо отразить в отчете. Он выглядит следующим образом:

-Сведения об аудите. В этом разделе указываются: объем аудита, проверяемые области учета, методика проверки, подтверждение приверженности стандартам аудиторской отрасли и принципы выборки (сплошная, выборочная).

-Организация учета. Здесь отражаются сведения о штате бухгалтерии, структуре этого отдела, принципах бухгалтерского учета.

-Внутренний контроль, его структура, количественный состав, недостатки.

-Учетная политика. Оценивается ее соответствие нормативным документам, согласованность ее с нуждами организации, приверженность ее принципам в различных отчетных периодах.

-Выводы и рекомендации.

Основной раздел должен содержать следующие пункты:

- замечания по обнаруженным недостаткам;
- перечень предлагаемых корректировок финансовой отчетности;
- разногласия с бухгалтерским отделом по формированию отчетности;
- анализ количественных расхождений с данными организации.

Следует сказать, что это минимальный, но отнюдь не окончательный набор сведений, которые организация должна получить от аудиторов. Список можно расширять в зависимости от нужд заказчика.

Примечательно также, что в последнем из описанных разделов аудитор указывает лишь информацию, привлекающую его внимание, а не сплошное описание учета. Обязательно заказчик должен получить заверения, что полученные сведения не будут направляться для управления организацией извне.

Единого образца оформления заключения аудиторской проверки не предусмотрено. Каждая организация, оказывающая подобные услуги, разрабатывает свою форму документа. Причем он может существенно различаться в зависимости от объекта проверки (величины компании, направлений ее деятельности). Однако для клиента текст должен быть понятен, замечания – обоснованы, рекомендации – конкретны.

Допускается ознакомление с промежуточными итогами проверки, если надо предпринять срочные меры или необходимость в этом оговорена в соглашении. Чаще всего в таких случаях не требуется особых согласований и подписей; все решается в рабочем порядке. Тем не менее из практики известно, что хотя бы рабочими записками эти итоги следует оформить.

Перед окончанием проверки обычно готовится проект документа, который представляется заинтересованным лицам компании для предварительного ознакомления. Если инициатором проверки выступает заказчик, то этот этап можно пропустить. Все равно исправлять недочеты придется потом. Но если аудит неизбежен, то следует воспользоваться представившейся возможностью заранее устранить замечания. Дело в том, что такое заключение попадет далее в контролирующие органы, и исправлять будет поздно. Аудиторское заключение является конфиденциальным документом. Поэтому представляться он должен только определенным лицам:

- руководителю организации;
- лицу, подписавшему соглашение на предоставление аудиторских услуг;
- лицу, поименованному в соглашении в качестве получателя этого заключения.

Как правило, руководство проверяемого лица получает документ и принимает рекомендованные аудитором меры. Иногда точка зрения специалистов организации не совпадает с мнением проверяющих аудиторов. В таких случаях рекомендуется составить список разногласий с аргументами штатных бухгалтеров. На итоговый документ аудитора это, конечно, не повлияет, но в итоге может помочь отстоять правоту в судебных инстанциях.

Информация по аудиторским проверкам хранится в организации, ее активно используют при подобных мероприятиях в будущем, когда надо сравнить данные разных периодов.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. Вклад «до востребования» в размере 50 тыс. руб. по ставке 6% годовых был открыт 15 января 2012 г. 25 января на вклад была добавлена сумма 25 тыс. руб., а 5 марта — снята сумма 60 тыс. руб. С 1 апреля банк снизил ставки по вкладам «до востребования» до 4 % годовых, и 15 апреля вклад был закрыт.

Окажите помощь в определении суммы начисленных процентов и сумму выданных средств владельцу при закрытии счета. Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по данному вкладу.

Задание 2. Проверьте правильность формирования финансового результата банковской деятельности за I квартал отчетного года. Начислена абонентская плата за обслуживание по системе «клиент— банк» ООО «Актив» в сумме 1 500 руб., НДС не облагается. Начислена и зачислена на соответствующий счет комиссия за внешние платежи 1 400 руб., НДС не облагается.

Комиссия за выдачу наличных денежных средств по чекам коммерческих организаций — 300 000 руб.

Задание 3. Рассчитайте уровень существенности для Акционерного коммерческого банка на основе следующих данных баланса (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 показателя	Значение базового показателя отчетности проверяемого субъекта тыс. руб.	Доля, %	Значение, принятое для нахождения 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	

Тестовые задания

1. В состав основных направлений Комиссии по аудиторской деятельности входят:

1. Разработка проектов нормативных актов;
2. Выдача генеральных лицензий;
3. Организация ведения государственных реестров аудиторов, аудиторских фирм и их объединений;
4. Определение перечня ведущих учебно-методических центров по обучению и подготовке аудиторов;
5. Все вместе взятое.

2. Аудиторские фирмы осуществляют свою деятельность при условии, если в их уставном капитале, доля принадлежащая аттестованным аудиторам составляет:

1. 10-25%;
2. 25-50%;
3. <51%;
4. >51%;
5. 50-75%.

3. В процессе производстве судебно-бухгалтерской экспертизы решаются вопросы по установлению:

1. Фактических данных, связанных с недостаточей либо излишками товарно-материальных ценностей, денежных средств и суммой материального ущерба;

2. Правильности документального оформления операций приема, хранения, реализации товарно-материальных ценностей и движения денежных средств;

3. Соответствия отражения в бухгалтерских документах хозяйственно-финансовых операций требованиям бухгалтерского учета и отчетности действующим нормативным актам;

4. Документальной обоснованности размеров сумм по искам, разрешаемым в порядке гражданского судопроизводства;

5. Все вместе взятое.

4. В обязанности и права эксперта-бухгалтера и аудитора входят:

1. Давать обоснованное заключение по поставленным перед ним вопросам;

2. Производить исследование представленных на экспертизу материалов;

3. По вызову лица, производящего дознание, следователя, прокурора или суда являться на допрос для разъяснения или дополнения данного им заключения;

4. Заявлять самоотвод при наличии оснований, указанных в законе;

5. Все вместе взятое.

5. Юридическая и профессиональная ответственность аудитора заключается в ответственности:

1. Материальной;

2. Перед клиентом, перед третьими лицами;

3. Уголовная;

4. Связанная с соблюдением конфиденциальности;

5. Все вместе взятое.

6. Стандарты определяют:

1. Общий подход к проведению аудита;

2. Масштаб аудиторской проверки;

3. Виды отчетов аудиторов;

4. Вопросы методологии, базовые принципы;

5. Все вместе взятое.

7. К содержанию международных аудиторских стандартов относятся:

1. Цели и объем проверки финансовых отчетов; письмо о согласии на проведение аудита;

2. Основные принципы проведения аудита, планирование, использование результатов работы других аудиторов;

3. Контроль качества аудита, данные аудита, документация, Использование результатов работы внутреннего аудитора;

4. Обман и ошибка, аналитическая проверка, заключение аудитора по финансовым отчетам;

5. Все вместе взятое.

8. Внутрифирменные аудиторские стандарты включают следующие элементы:

1. Определение целей соглашения, обзор бизнеса, оценка возможного риска;
2. Оценка системы внутреннего контроля для разработки стратегии аудита, определение стратегии аудиторской проверки;
3. Оценка эффективности системы контроля, план независимых обследований, независимые обследования;
4. Завершение аудиторской проверки, Представление заключения;
5. Все вместе взятое.

9. Российский стандарт должен содержать следующие неперенные реквизиты:

1. Номер, дата ввода в действие, название;
2. Преемственность, терминология, цель;
3. Определение сути проблемы и вариантов ее решение, анализ проблемы, участники ситуации;
4. Процедуры, оформление, сфера применения;
5. Все вместе взятое.

10. К рабочим стандартам аудита относят:

1. Аудиторские доказательства;
2. Действия аудитора при выявлении мошенничества или ошибки;
3. Использование работы эксперта;
4. Информацию для руководства;
5. Все вместе взятое.

Вопросы для самопроверки

1. Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки.
2. Рабочая документация аудита.
3. Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации.
4. Принципы составления и содержание аудиторского заключения.

Тема 3. Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации

Организация межбанковских расчетов является одной из центральных проблем развития банковского дела в современных экономических условиях.

В нашей стране произошел переход к платежной системе, общепринятой в мировой практике. Данная система охватывает расчеты между организациями (в нефинансовом секторе экономики), между банками, а также другими кредитно-финансовыми институтами (в финансовом секторе). Происходит бурное развитие в области применения новых прогрессивных форм безналичных расчетов населения (в личном секторе).

Не только внедрение, но и регулирование новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера. В частности, освоение последних форм межбанковских расчетов связано со сложным процессом реорганизации учреждений бывших государственных специальных банков в самостоятельные коммерческие банки; развитием Центральным банком РФ собственной филиальной сети, предназначенной для осуществления межбанковских расчетов; с перестройкой системы эмиссионно-кассового регулирования. Серьезно сказывается и отсутствие опыта в организации таких расчетов.

В денежных расчетах и платежах, проводимых банками, находят свое воплощение почти все виды экономических отношений в современном обществе. Это, в свою очередь, не возможно без взаимных расчетов между банками, что обусловлено широким разветвлением хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью организаций, а также некоторыми другими факторами. В сущности, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами, возможно завершить расчеты в ведении бизнеса.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов. Например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, получении от него кредитов в порядке рефинансирования, при переучете векселей друг у друга и в центральном банке, покупке и продаже ценных бумаг, в том числе государственных, при предоставлении дотаций, субвенций и бюджетных ссуд. Межбанковские расчеты опосредуют и различные виды внешних экономических связей, появляющихся в процессе экспорта-импорта товаров и услуг, капиталов и миграции рабочей силы.

Межбанковские расчеты – это метод банковских связей, применяемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всевозможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты реализовываются путем корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения – традиционная форма банковских связей, которая используется в основном при обслуживании внешней торговли и включающая в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. Установление корреспондентских отношений между двумя

банками предполагает заключение корреспондентского соглашения. Это означает, что банки, обменявшись контрольными документами (альбомами образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать банковскую документацию и ключом для идентификации телеграфной переписки), выполняют различные операции по поручению друг друга в рамках установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки, на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Приумножение объемов международных банковских операций, расширение их видов при синхронном увеличении рисков по аналогичным операциям вызвали трансформацию традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если раньше банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, исключительно техническую роль, то в настоящий момент они рассматриваются банками как инструмент уменьшения рисков по операциям, а также как важный источник получения дополнительной прибыли.

В рамках корреспондентского соглашения производятся акцепты тратт, аккредитивные операции, выдача гарантий, выплата переводов, инкассирование документов и т.п. Для удобства расчетов банки-корреспонденты открывают друг другу корреспондентские счета в различных валютах. Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера играет важную роль, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков (и таким образом избегать дополнительных расходов).

При аудите расчетных операций филиалов необходимо исходить из следующих основных правил:

1) Филиалы кредитной организации могут проводить расчёты, как в валюте РФ, так и в инвалюте, но только на основании доверенности, выданной руководителю филиала головной организацией. Поэтому необходимо проверить, соответствуют ли проводимые филиалом расчетные операции по своему субсчету доверенности.

2) На балансе коммерческого банка и филиалов должны быть одновременно открыты взаимные счета межфилиальных расчетов: для учета поступаемых платежей 30301, отправляемых платежей 30302.

3) Ежедневно в конце операционного дня по каждой паре счетов делается единый результат по совершенным за день операциям с учетом входящего остатка на начало дня. При этом в сводном ежедневном балансе головного коммерческого банка остатки по счетам 30301 и 30302 должны быть равны.

4) В головном коммерческом банке в должны вестись отдельные лицевые счета по каждому филиалу и видам валюты.

5) При взаимодействии головного офиса и иногородних филиалов операции по перераспределению фондов и покрытие убытков осуществляется на основании внутрибанковского положения.

Далее проверяется обоснованность открытия счета межфилиальных расчетов (МФР):

1) Обоснованность банковских операций и их соответствие положению о филиале и доверенности, выданной головной кредитной организацией руководителю филиала, а также их соответствие лицензии головной кредитной организации.

2) Наличие распоряжения руководителя коммерческого банка на открытие счета МФР.

3) Соответствие открытых счетов МФР схеме счетов филиалов, предусмотренной внутренними правилами.

В качестве отдельной процедуры при аудите внутрибанковских расчетов рассматривается соблюдение порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной кредитной организацией и филиалами. При этом уточняются условия, на основании которых перераспределяется ресурс (либо срочность и возвратность, либо безвозмездность). Проверяется наличие счета учёта перераспределения ресурсов. Для учёта полученных ресурсов должен использоваться счет 30305, для учёта переданных ресурсов – 30306.

Задания для самостоятельной работы магистров.

Задание 1. 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 2. Для увеличения уставного капитала АКБ акционерами были произведены следующие взносы:

1. Взносы наличными денежными средствами отражены в учете:

Д-тсч. 20202 «Касса кредитных организаций» 130000 руб.

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

2. Взносы имуществом:

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

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

Д-тсч. 61001 «Материальные запасы» 200000 руб.

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

Д-тсч. 61101 «Материальные запасы» 90000 руб.

К-тсч. 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 3. В АКБ «Свимер» за 8 декабря 2012 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-тсч.	К-тсч.	
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 продажи 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 продажи товаров ОАО «Крокус»	20202	40702	14700000

Тестовые задания

1. Аудиторская программа включает в себя факторы:

1. График работы аудиторов;
2. Подробные процедуры;
3. Контроль работы по аудиту;
4. Персонал;
5. Все вместе взятое;

2. В специальное досье аудиторские фирмы включают:

1. Подшивки корреспонденции;

2. Специальные Постановления, Указы;
3. Налоговую документацию;
4. Данные по соблюдению законодательства;
5. Все вместе взятое.

3. Основные показатели, которые необходимо выявить при определении жизнеспособности организации:

1. Изменение показателей объема реализации и производительности;
2. Изменение соотношения «затраты-прибыль-объем»;
3. Изменение показателей ликвидности;
4. Изменение показателя прибыльности;
5. Все вместе взятое.

4. К основным методам, используемым в аналитических процедурах можно отнести:

1. Процентное сравнение;
2. Коэффициентный анализ финансового состояния организации;
3. Балансовый метод;
4. Регрессивный анализ;
5. Все вместе взятое.

5. К основному вопросу аудиторской оценки жизнеспособности Действующей организации относится:

1. Существует ли опасность ухудшения основных финансовых показателей;
2. Реальность опасности ухудшения;
3. Наличие выхода из складывающихся обстоятельств;
4. Формулировка проблемы в аудиторском заключении;
5. Все вместе взятое.

6. Мошенничество подразумевает такие действия, как:

1. Сговор, неадекватные записи в учете;
2. Манипуляция учетными записями;
3. Уничтожение результатов хозяйственных операций;
4. Фальсификация и подделка бухгалтерских документов;
5. Все вместе взятое.

7. Условия или события, увеличивающие риск мошенничества клиента:

1. Целостность или компетентность управленческого персонала;
2. Необычные влияния в рамках организации;
3. Необычные операции;
4. Проблемы получения необходимых аудиторских доказательств;
5. Все вместе взятое.

8. Проверка фактов мошенничества включает:

1. Утечку информации, использование средств клиента в личных целях;
2. Необычные вклады денежных средств;
3. Платежи за неполученные товары или полученные по завышенным ценам;

4. Списание средств или распоряжение средствами со стоимостью ниже, чем их рыночная цена;

5. Все вместе взятое.

9. Для обнаружения мошенничества аудитору необходимо:

1. Определить возможные цели мошенничества у данного клиента;

2. Познакомиться с персоналом, особенно с руководителями;

3. Выявить возможность совершения мошенничества;

4. Выявить признаки мошенничества путем выполнения аналитических процедур, сделать сплошную и выборочную проверку;

5. Все вместе взятое

10. Признаками недостоверности бухгалтерских документов являются:

1. Неправильность оформления;

2. Отражение незаконных по содержанию операций;

3. Отражение операций, которые в действительности не выполнялись;

4. Наличие подложных документов, наличие документов, содержащих случайные ошибки;

5. Все вместе взятое.

Вопросы для самопроверки

1. Нормативное регулирование проведения кредитной организацией расчетных операций в валюте Российской Федерации.

2. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.

3. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Сущность и значение банковского аудита
2. Классификация банковского аудита
3. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита
4. Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации
5. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора
6. Основные методы банковского надзора и контроля
7. Инспектирование кредитных организаций
8. Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты
9. Предварительное планирование аудита
10. Подготовка общего плана и программы аудита
11. Порядок проведения аудиторской проверки
12. Порядок документирования результатов аудиторской проверки
13. Составление аудиторского заключения по результатам проверки
14. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций
15. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка
16. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка
17. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
18. Аудит депозитов юридических лиц
19. Аудит вкладов физических лиц
20. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
21. Оценка проводимой банком депозитной политики
22. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
23. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд
24. Аудит кредитных линий
25. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»
26. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.
27. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
28. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
29. Аудит дилерской деятельности.
30. Методы и приемы применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда
2. Аудит порядка формирования и использования других фондов
3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка
4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
5. Аудит депозитов юридических лиц
6. Аудит вкладов физических лиц
7. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
8. Аудит полученных межбанковских кредитов
9. Оценка проводимой банком депозитной политики
10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»
12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов
13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов
14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд
15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете
16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва
17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками
18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.
19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.
20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.
22. Аудит операций банка с собственными векселями.
23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.
24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.
25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.
26. Аудит расходных кассовых операций.
27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.
28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.
29. Аудит основных средств и капитальных вложений.
30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка
31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.

32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.

33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.

34. Методы и приемы применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.

35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми банками

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium» :Куницына Н. Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 384 с.
2. ЭБС «Znanium» :Исаев Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 222 с.
3. ЭБС «Znanium» :Парушина Н. В. Аудит: Учебник / Н.В. Парушина, С.П. Суворова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с. - (Профессиональное образование)
4. ЭБС «Znanium» :Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с. - (Профессиональное образование).
5. ЭБС «Znanium» :Савин А. А. Савин, А. А. Аудит [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. А. Савин, И. А. Савин. - М.: КУРС: НИЦ Инфра-М, 2013. - 512 с.
6. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Нестеренко, А. В. Учебно-методический комплекс по дисциплине «Аудит банков и других кредитных организаций» [электронный полный текст] : для магистров по программе 080100.68 направление «Аудит и контроль бизнеса» / А. В. Нестеренко, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь, 2014. - 4,00 МБ.
7. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Складоров, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с. - (Гр. УМО).

б) дополнительная

1. ЭБС «Znanium» :Алексеев Н. К. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 656 с.
2. ЭБС «Znanium» :Орлов С. Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией: Практическое пособие / С.Н. Орлов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 284 с. - (Наука и практика).
3. ЭБС «Znanium» :Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Том 2 / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с
4. ЭБС «Znanium» :Харченко О. Н. Харченко, О. Н. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: тесты, задачи, решения [Электронный ресурс] : Учеб.пособие / под ред. О. Н. Харченко.- Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012.-434с.
5. Аудит банков : учеб.пособие для студентов вузов по специальностям: «Финансы и кредит», «Бух.учет и аудит», «Мировая экономика» / под

ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 416 с. - (Гр. УМО).

6. Аудит : учебник для студентов вузов по экон. специальностям / под ред. В. И. Подольского. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009 [и предыдущие издания]. - 744 с. - (Золотой фонд российских учебников. Гр.).

7. Банковский контроль и аудит : учеб.пособие для вузов по специальностям: «Финансы и кредит», «Бух.учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / под ред. Н. В. Фадейкиной. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 496 с. - (Гр.).

8. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Бездольная, Т. Ю. Учебно-методический комплекс по дисциплине «Аудит банков» [электронный полный текст] : 080100.62 профиль «Бух.учет, анализ и аудит» / Т. Ю. Бездольная, А. В. Нестеренко ; СтГАУ. - Ставрополь, 2014. - 2,09 МБ.

9. Костюкова, Е.И. Это нужно знать аудитору: терминологический словарь-справочник/ Е.И. Костюкова, Р.В. Дебёлый Р.В.- Ставрополь.: АГРУС, 2008.-212 с.

10. Основы банковского дела в Российской Федерации : учеб.пособие для студентов вузов по экон. специальностям / под ред. О. Г.Семенюты. - Ростов н/Д. : Феникс, 2001. - 448 с. - (Учебники «Феникса». Гр.).

11. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита : учеб.пособие для студентов вузов по специальности «Бух. учет, анализ и аудит» / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Форум : ИНФРА-М, 2013. - 304 с. - (Высшее образование.Гр. УМО)

12. Банковское дело (периодическое издание).

13. Международная реферативная база данных SCOPUS.
<http://www.scopus.com/>

14. Международная реферативная база данных Web of Science.
<http://wokinfo.com/russian/>

15. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>

16. Аудит (периодическое издание).

17. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

I. Организационно-правовые основы банковского аудита

Тема 1. Сущность банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

Тема 2. Методические подходы к аудиторской проверке

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

II. Выездные налоговые проверки: планирование и подготовка

Тема 1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

Тема 2. Проведение аудиторской проверки

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

III. Особенности проведения аудита банков и других кредитных учреждений

Тема 1. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

Тема 2. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

Тема 3. Аудит межбанковских расчетов и организации

корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации

Задания для самостоятельной работы магистров

Тестовые задания

Вопросы для самопроверки

Темы рефератов

Вопросы к зачету

Список рекомендуемой литературы

Для заметок

Учебное издание

Авторский коллектив:

Нестеренко Алексей Викторович,
Бездольная Татьяна Юрьевна,
Скляр Игорь Юрьевич,
Нещадимова Татьяна Александровна

**АУДИТ БАНКОВ И ДРУГИХ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

*к практическим занятиям магистрантов
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»*

Подписано в печать 18.12.2020.
Формат 60x84¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. печ. л. 2,79. Тираж 100 экз. Заказ № 322/8.

Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии
издательско-полиграфического комплекса СтГАУ «АГРУС»,
г. Ставрополь, ул. Пушкина, 15. Тел. 35-06-94.