



# АУДИТ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Методические указания  
для самостоятельной работы



для магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»

**ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

# **АУДИТ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

**ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ МАГИСТРАНТОВ  
ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»  
МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «АУДИТ И ФИНАНСОВЫЙ  
КОНСАЛТИНГ»**

**Ставрополь**

**2019**

**УДК 657.63**  
**ББК 65.053**  
**К 64**

Методические указания для самостоятельной работы рассмотрены и утверждены (протокол №5 от «10» декабря 2018 г.) на заседании учебно-методической комиссии факультета учетно-финансового ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета

**Авторы:**

**Нестеренко Алексей Викторович** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Бездольная Татьяна Юрьевна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Скляров Игорь Юрьевич** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Нещадимова Татьяна Александровна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Булавина Людмила Николаевна** кандидат экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

Аудит банков и других кредитных организаций: методические указания для самостоятельной работы магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг» / А. В. Нестеренко, Т. Ю. Бездольная, И.Ю.Скляров, Т.А.Нещадимова, Л.Н. Булавина.- Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2019. – 20 с.

Методические указания для самостоятельной работы включают в себя ситуационные задачи и тесты, темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

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.

Для магистрантов высших учебных заведений очной и заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг».

**УДК 657.63**  
**ББК 65.053**

---

Подписано в печать 07.11.2019

Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 1,16.

Тираж 50 экз. Заказ № 410.

Издательство Ставропольского аграрного университета «АГРУС»  
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12, Тел (8652)35-06-94.

© ФГБОУ ВО Ставропольский государственный  
аграрный университет, 2019

## **I. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА**

### **ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО АУДИТА. ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО ИНСПЕКТИРОВАНИЯ**

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

**Задачи занятия:**

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Теоретические основы банковского контроля и аудита.
2. Контроль в системе банковского надзора.
3. Независимый аудиторский контроль.

**Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

**Тест 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.

**Тест 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.

### **Тест 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.

**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»?

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

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» : 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).
4. 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.

#### **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<sup>о</sup>», 2015. – 656 с.
2. 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.-434 с.
3. 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).
4. 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.
5. 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.).
6. 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)
7. Международная реферативная база данных Web of Science. <http://wokinfo.com/russian/>
8. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>
9. Аудит (периодическое издание).
10. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

## **Тема 2. Методические подходы к аудиторской проверке**

***Цель занятия:** закрепить изученный материал по теме занятия*

***Задачи занятия:***

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

***Вопросы для обсуждения:***

1. Важные особенности аудиторской проверки.
2. Выборочный метод аудиторской проверки.
3. Существенность при проведении аудиторской проверки.

**Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

**Тест 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.

**Тест 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.

**Тест 3. К специальным банкам, функционирующим в РФ относятся:**

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

**Задача 1.** 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?

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Складов, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с. - (Гр. УМО).

#### **б) дополнительная**

1. 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).
2. 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.).
3. 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.
4. Костюкова, Е.И. Это нужно знать аудитору: терминологический словарь-справочник/ Е.И. Костюкова, Р.В. Дебёлый Р.В.- Ставрополь.: АГРУС, 2008.- 212 с.
5. 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.).
6. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита : учеб. пособие для
7. Аудит (периодическое издание).
8. Аудит и налогообложение (периодическое издание).



## **II. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

### **Тема 1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки**

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

**Задачи занятия:**

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.
2. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки.
3. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой.

**Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

**Тест 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.

**Тест 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.

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

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

**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 взаимобразно из кассы 300 000 руб. Разрешительная надпись руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денег отсутствует.

Определите, какие нарушения кассовой дисциплины были допущены?

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

1. 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.
2. 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)
3. 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).
4. 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.
5. 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.

#### **б) дополнительная**

1. 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).
2. 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.
3. 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)

4. Аудит (периодическое издание).
5. Банковское дело (периодическое издание).
6. Международная реферативная база данных SCOPUS.  
<http://www.scopus.com/>
7. Международная реферативная база данных Web of Science.  
<http://wokinfo.com/russian/>
8. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>

## **Тема 2. Проведение аудиторской проверки**

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

### ***Задачи занятия:***

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.
2. Особенности оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Сбор аудиторских доказательств.

**Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

### **Тест 1 Слово «аудит» означает**

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

**Тест 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.

**Тест 3. Исторической родиной аудита считается**

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

**Задание 1.** Коммерческий банк 1 апреля 2014 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.

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

1. 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.
2. 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.
3. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Скляр, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с. - (Гр. УМО).

#### **б) дополнительная**

1. 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
2. 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. - 434 с.
3. 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.).
4. 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.).
5. 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)
6. Международная реферативная база данных SCOPUS. <http://www.scopus.com/>
7. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>
8. Аудит (периодическое издание).
9. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

### **III. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

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

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

*Задачи занятия:*

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

*Вопросы для обсуждения:*

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.

*Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:*

**Тест 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.

**Тест 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.

**Тест 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.

**Задание 1.** Коммерческий банк 1 марта 2014 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.

1. Окажите помощь в определении ожидаемой доходности кредита.

2. Составьте корреспонденцию счетов.

### **Рекомендуемая литература:**

#### **а) основная:**

1. 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.

2. 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)

3. 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).

4. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Скляров, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с. - (Гр. УМО).

#### **б) дополнительная**

1. 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).

2. 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

3. 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.-434 с.

4. 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).

5. 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.).

6. 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.).

7. 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.
8. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита : учеб. пособие для
9. Международная реферативная база данных SCOPUS. <http://www.scopus.com/>
10. Международная реферативная база данных Web of Science. <http://wokinfo.com/russian/>
11. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>
12. Аудит (периодическое издание).
13. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

## **Тема 2. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки**

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

### **Задачи занятия:**

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;
- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки.
2. Рабочая документация аудита.
3. Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации.

### **Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

**Тест 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.

**Тест 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%.

**Тест 3. В процессе производстве судебно-бухгалтерской экспертизы разрешаются вопросы по установлению:**

1. Фактических данных, связанных с недостачей 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.

**Задача 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. Отразите на счетах бухгалтерского учета операции по данному вкладу.

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

1. 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.

2. 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)



3. 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.

4. 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.

**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» : 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

3. 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.).

4. 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.

5. 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)

6. Банковское дело (периодическое издание).

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

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

9. Аудит (периодическое издание).

10. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

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

*Цель занятия: закрепить изученный материал по теме занятия*

*Задачи занятия:*

- повторить теоретический материал посредством устного опроса и обсуждения главных позиций материала;

- проверить уровень подготовки к занятию с применением тестовых заданий
- закрепить пройденный материал общими выводами.

**Вопросы для обсуждения:**

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.

**Выполнить тестовые задания по теме практического занятия:**

**Тест 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;

**Тест 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.

**Тест 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.

**Задача 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.

## Рекомендуемая литература

### а) основная:

1. 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.
2. 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)
3. 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).
4. 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.
5. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Скляр, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с. - (Гр. УМО).

### б) дополнительная

1. 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).
2. 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
3. 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. - 434 с.
4. 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).
5. 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.).
6. 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.).
7. 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.

8. 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)

9. Аудит (периодическое издание).

10. Банковское дело (периодическое издание).

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

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

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

14. Аудит (периодическое издание).

15. Аудит и налогообложение (периодическое издание).

## Тематика 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 документации 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.