

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.16 Аудит банков

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью</p>	<p>ПК-4.1 Производит отбор информации для проведения аудиторских процедур (аудиторской выборки)</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (08.010) - Трудовое, гражданское, административное законодательство Российской Федерации (08.010) - Основные законодательные и нормативных правовых актов, относящихся к областям аудита (08.010) - Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010) - Локальные нормативные акты и организационно-распорядительных документов организации (08.010) - Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности (08.010)
		<p>умеет</p> <p>A/01.6</p> <p>У.1 Выполнять процедуры тестирования (опрос (запрос), наблюдение (осмотр), проверка (инспектирование), повторное выполнение, пересчет (под-счет), подтверждение), аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010)</p> <p>У.2 Применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации (08.010)</p> <p>У.6 Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения консультационного проекта (08.010)</p>

		<p>владеет навыками</p> <p>Навыки и/или трудовые действия</p> <p>A/01.6</p> <p>ТД.1 Подготовка к выполнению внутренней аудиторской проверки в соответствии с программой внутренней аудиторской проверки (08.010)</p> <p>ТД.4 Формирование аудиторской выборки с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств (08.010)</p> <p>ТД.6 Документирование результатов выполнения процедур внутреннего аудита в рабочих документах с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010)</p> <p>A/02.6</p> <p>ТД.1 Подготовка теоретического и практического материала с целью проведения обучающих семинаров для руководителей и работников организации по вопросам внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления (08.010)</p> <p>ТД.5 Формирование аудиторской выборки с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств (08.010)</p> <p>ТД.6 Проведение процедур внутреннего аудита и сбор аудиторских доказательств (08.010)</p> <p>B/01.7</p> <p>ТД.3 Оценка схемы построения (эффективности) контрольных процедур объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010)</p> <p>ТД.10 Контроль качества и полноты заполнения внутренними аудиторами рабочих документов для подтверждения выводов по результатам внутреннего аудита (08.010)</p> <p>B/02.7</p> <p>ТД.7 Документирование результатов выполнения процедур внутреннего аудита в рабочих документах с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010)</p>
<p>ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью</p>	<p>ПК-4.2 Использует методику анализа полученных аудиторских доказательств с целью экстраполяции их на всю генеральную совокупность</p>	<p>знает</p> <p>Зн. 2 Международных концепций и стандартов управления рисками и внутреннего контроля (08.010)</p> <p>B/01.7 (08.010)</p> <p>Зн. 3 Методов оценки и управления рисками внут-рикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010)</p> <p>Зн. 11 Основ предпринимательской деятельности, организационного проектирования и развития (08.010)</p> <p>Зн. 13 Ключевых рисков и средств контроля, связанных с информационными технологиями (08.010)</p>

	для расчета полной прогнозной величины ошибки	<p>умеет A/01.6 У.3 Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы (08.010) У.4 Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения внутренней аудиторской проверки (08.010) A/02.6 У.4 Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы (08.010)</p>
		<p>владеет навыками A/01.6 ТД.2 Идентификация и оценка рисков объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010) ТД.7 Обсуждение результатов выполнения процедур внутреннего аудита с уполномоченными представителями объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010) В/01.7 ТД.8 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки и целью вида профессиональной деятельности (08.010) В/02.7 ТД.9 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью консультационного проекта и целью вида профессиональной деятельности (08.010)</p>

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Теоретические аспекты банковского аудита			
1.1.	Сущность, виды и функции аудита банков	8	ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи
1.2.	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	8	ПК-4.1	Задачи, Рабочая тетрадь, Устный опрос
1.3.	Контрольная точка 1	8	ПК-4.1	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Организационные положения банковского аудита			
2.1.	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	8	ПК-4.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь, Задачи

2.2.	Оформление аудиторского заключения	8	ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи
2.3.	Контрольная точка 2	8	ПК-4.1	Тест
3.	3 раздел. Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций			
3.1.	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.2.	Аудит кредитных операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.3.	Аудит расчетных операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.4.	Аудит кассовых операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи, Устный опрос
3.5.	Аудит налогообложения коммерческого банка	8	ПК-4.2	Устный опрос, Задачи
3.6.	Контрольная точка 3	8	ПК-4.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Задачи	Задачи репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и правильное использование специальных терминов и понятий, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;	Комплект задач минимального уровня

3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
<i>Для оценки умений</i>			
4	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
5	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
<i>Для оценки навыков</i>			
<i>Промежуточная аттестация</i>			
6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Аудит банков"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

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, прав-

вильности 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

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

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 вкладам 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

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Сущность, виды и функции аудита банков

1. Когда началось становление банковского аудита в России и каким документом он регулировался?
2. Что включает в себя система банковского аудита?
3. В чем состоит цель Банка России в банковском аудите?
4. Что является основной целью проведения внешнего банковского аудита?
5. Дайте определение банковского аудита.
6. Дайте классификационную характеристику банковскому аудиту.

Тема 2. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности

1. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
2. Укажите цели и задачи банковского аудита.
3. В чем состоит нормативное регулирование банковского аудита?
4. Кто проводит внешний и внутренний аудит?
5. Укажите, как подразделяется аудит в мировой практике по методам проверки.
6. Расскажите о международных стандартах банковского аудита.

Тема 3. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка

1. Как происходит подготовка к аудиторской проверке?
2. В чем заключается назначение аудиторского письма?
3. Как вы понимаете проверку с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления о проведении банковского аудита?
4. Достоверность каких документов проверяет аудитор?
5. В чем заключается основная часть предварительного планирования?
6. Укажите источники получения информации по банковскому аудиту.
7. В чем заключается планирование банковского аудита?
8. Перечислите этапы проведения банковского аудита?
9. Назовите стадии планирования банковского аудита?
10. Как вы представляете порядок проведения аудита банка?

Тема 4. Оформление аудиторского заключения

1. Каковы составные части аудиторского заключения?
2. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
3. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте свой ответ.
4. Что отражается во вводной части аудиторского заключения?
5. Что отражается в аналитической части заключения?

6. Что отражается в итоговой части заключения?
7. Сформулируйте мнение аудитора о бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
8. Кому представляются экземпляры аудиторского заключения?

Тема 5. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка

1. Какие моменты определяются в аудиторском заключении в части оценки управления качеством банка?
2. Что должен оценивать банк при открытии счета юридическому лицу?
3. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки учетной политики коммерческого банка.
4. Какие вопросы охватывает учетная политика банка?
5. Какие типичные ошибки могут быть выявлены при аудите учетной политики коммерческого бан-ка?
6. Какие операции могут входить в состав рабочих положений учетной политики банка?
7. Какие вопросы проверяет аудитор при проверке учетной политики банка?
8. Какие принципы бухучета должна содержать учетная политика банка?
9. Как учитываются нематериальные активы банка в его балансе?
10. Какие вопросы рассматривает аудитор при правильности ведения учетной политики банка?
11. Кем формируется и утверждается учетная политика банка?
12. Какую цель преследует аудитор при аудите собственных средств банка?
13. Что относится к основным средствам и нематериальным активам банка?
14. Как происходит выбытие основных средств банка?
15. Какие документы проверяются при аудите уставного фонда банка?
16. Какие вопросы могут быть рассмотрены при аудиторской проверке уставного фонда банка?
17. Как формируется уставный фонд банка?
18. По каким этапам проводится аудит уставного фонда банка?
19. Какие банковские документы проверяется аудитором при аудите резервного фонда?
20. Перечислите этапы проведения аудита резервного фонда.
21. Как осуществляется аудит специальных фондов банка?
22. Какую цель преследует аудитор при аудите доходов и расходов банка?
23. Какие счета открываются по доходам и расходам банка?
24. Чем подтверждается достоверность прибыльности банка?
25. В чем заключается цель аудита ликвидности баланса банка?
26. Укажите этапы проведения аудита ликвидности банка.

Тема 6. Аудит кредитных операций

1. Перечислите этапы аудита кредитных операций.
2. Какие внутрибанковские документы относятся к кредитным документам?
3. Какие вопросы могут быть включены в план и программу при аудиторской проверке кредитных операций банка?
4. Какие реквизиты содержат расчетные документы?
5. Какие документы представляет клиент в банк для открытия расчетного счета?
6. Как представляете расчеты с платежными поручениями и требованиями?
7. Объясните расчеты с чеками.
8. Как осуществляются расчеты с аккредитивами?

Тема 7. Аудит расчетных операций

1. Что проверяется при аудите выплаты дивидендов?
2. Какие виды ценных бумаг подлежат аудиту?
3. В чем заключается аудит брокерских операций?
4. Из каких проверок состоит аудит с векселями?
5. Какие операции относятся к трастовым операциям?
5. В чем заключается залоговые операции банка?
6. Какова цель и задачи аудита вкладных операций?
7. Какими внутрибанковскими документами руководствуется аудитор при аудите вкладных опера-ций?
8. Какие вопросы охватывает аудит вкладных операций?
9. В чем состоит аудит валютных операций банка?

Тема 8. Аудит кассовых операций

1. В чем заключается аудит кассовых операций?
 2. Какие документы необходимы при аудите кассовых операций?
 3. На что обращает внимание аудитор при аудите кассовых операций?
 4. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
 5. Что включается в аудит эмиссии ценных бумаг?
- Тема 9. Аудит налогообложения коммерческого банка
1. Укажите задачи налогообложения банка.
 2. Какие виды проверок предшествуют аудиту налога на прибыль банка?
 3. Какие доходы и потери относятся на прибыль коммерческого банка?
 4. Какие расходы и потери влияют на финансовые результаты банка?
 5. Какие проверки относятся к аудиту налога на имущество банка?
 6. Что входит в необлагаемую базу налога на имущество банка?
 7. Какие проверки предшествуют аудиту налога на имущество банка?
 8. Какие проверки включает аудит налога на добавленную стоимость?
 9. Какие операции банка включаются в расчет по налогу на добавленную стоимость?
 10. Что сверяет аудитор при аудите правильности исчисления налога на добавленную стоимость?
 11. Какова цель аудита налога на отчисления во внебюджетные фонды?
 12. На что направлена деятельность аудитора при проверке налога на отчисления в фонды?
 13. Что относится к источникам информации при аудите налога на отчисления во внебюджетные фонды?
 14. На что расходуются средства фонда социального страхования Российской Федерации?
 15. Для чего предназначен Пенсионный фонд Российской Федерации?
 16. Какова цель фонда медицинского страхования Российской Федерации?
 17. На что расходуются средства фонда занятости населения Российской Федерации?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)