

**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.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.16 Аудит банков**

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

бакалавр

очная

## 1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Аудит банков» формирование у обучающихся теоретических знаний, умений и практических навыков, направленных на понимание теоретических аспектов и организационных положений банковского аудита, а также приемов работы, специального инструментария и особенностей осуществления аудиторских проверок банковских операций

## 2. 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 компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ПК-4.1 Производит отбор информации для проведения аудиторских процедур (аудиторской выборки)	<b>знает</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (08.010)</li><li>- Трудовое, гражданское, административное законодательство Российской Федерации (08.010)</li><li>- Основные законодательные и нормативных правовых актов, относящихся к областям аудита (08.010)</li><li>- Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010)</li><li>- Локальные нормативные акты и организационно-распорядительных документов организации (08.010)</li><li>- Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности (08.010)</li></ul> <b>умеет</b> <p>А/01.6</p> <p>У.1 Выполнять процедуры тестирования (опрос (запрос), наблюдение (осмотр), проверка (инспек-тирование), 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><b>владеет навыками</b>  Навыки и/или трудовые действия  А/01.6  ТД.1 Подготовка к выполнению внутренней аудиторской проверки в соответствии с программой внутренней аудиторской проверки (08.010)  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)  ТД.6 Документирование результатов выполнения процедур внутреннего аудита в рабочих документах с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010)  А/02.6  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)  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)  ТД.6 Проведение процедур внутреннего аудита и сбор аудиторских доказательств (08.010)  В/01.7  ТД.3 Оценка схемы построения (эффективности) контрольных процедур объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010)  ТД.10 Контроль качества и полноты заполнения внутренними аудиторами рабочих документов для подтверждения выводов по результатам внутреннего аудита (08.010)  В/02.7  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>
ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской	ПК-4.2 Использует методику анализа полученных аудиторских доказательств с целью экстраполяции их на всю генеральную совокупность для	<b>знает</b> Зн. 2 Международных концепций и стандартов управления рисками и внутреннего контроля (08.010) В/01.7 (08.010) Зн. 3 Методов оценки и управления рисками

деятельностью	расчета прогнозной ошибки	полной величины	<p>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, свя-занных с информационными технологиями (08.010)</p> <p><b>умеет</b></p> <p>A/01.6 У.3 Анализировать и оценивать информацию, вы-являть причинно-следственные связи, делать выво-ды (08.010)</p> <p>У.4 Использовать методы автоматизации внутрен-него аудита в объеме, достаточном для выполнения внутренней аудиторской проверки (08.010)</p> <p>A/02.6 У.4 Анализировать и оценивать информацию, вы-являть причинно-следственные связи, делать выво-ды (08.010)</p> <p><b>владеет навыками</b></p> <p>A/01.6 ТД.2 Идентификация и оценка рисков объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010)</p> <p>ТД.7 Обсуждение результатов выполнения проце-дур внутреннего аудита с уполномо-ченными пред-ставителями объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010)</p> <p>B/01.7 ТД.8 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки и целью вида профессиональной деятель-ности (08.010)</p> <p>B/02.7 ТД.9 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью консультационного проекта и целью вида профессиональной деятельности (08.010)</p>
---------------	---------------------------------	--------------------	---

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Аудит банков» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 8семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Аудит банков» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Освоение дисциплины «Аудит банков» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

**4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины «Аудит банков» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
8	72/2	18	18		36		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	4				
практической подготовки		18	18		36		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
8	72/2			0.12			

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Раздел 1. Теоретические аспекты банковского аудита									
1.1.	Сущность, виды и функции аудита банков	8	3	2	1		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.1	
1.2.	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	8	4	2	2		3	Задачи, Рабочая тетрадь, Устный опрос	ПК-4.1	
1.3.	Контрольная точка 1	8	1		1		2	КТ 1	Тест	ПК-4.1
2.	2 раздел. Раздел 2. Организационные положения банковского аудита									
2.1.	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	8	4	2	2		4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.1	

2.2.	Оформление аудиторского заключения	8	3	2	1		4		Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.1, ПК-4.2
2.3.	Контрольная точка 2	8	1		1		1	КТ 2	Тест	ПК-4.1
3.	3 раздел. Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций									
3.1.	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	8	4	2	2		2		Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.2
3.2.	Аудит кредитных операций	8	4	2	2		2		Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.2
3.3.	Аудит расчетных операций	8	4	2	2		2		Рабочая тетрадь, Задачи	ПК-4.2
3.4.	Аудит кассовых операций	8	4	2	2		4		Рабочая тетрадь, Задачи, Устный опрос	ПК-4.2
3.5.	Аудит налогообложения коммерческого банка	8	3	2	1		6		Устный опрос, Задачи	ПК-4.2
3.6.	Контрольная точка 3	8	1		1		2	КТ 3	Тест	ПК-4.2
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	18	18		36			
	Итого		72	18	18		36			

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Сущность, виды и функции аудита банков	Сущность, виды и функции аудита банков	2/-
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	2/-
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	2/2
Оформление аудиторского заключения	Оформление аудиторского заключения	2/-
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	2/2
Аудит кредитных операций	Аудит кредитных операций	2/-
Аудит расчетных операций	Аудит расчетных операций	2/-
Аудит кассовых операций	Аудит кассовых операций	2/-
Аудит налогообложения коммерческого банка	Аудит налогообложения коммерческого банка	2/-

Итого		18
-------	--	----

### 5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Сущность, виды и функции аудита банков	Сущность, виды и функции аудита банков	Пр	1/-/1
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Пр	2/-/2
Контрольная точка 1		Пр	1/-/1
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Пр	2/2/2
Оформление аудиторского заключения	Оформление аудиторского заключения	Пр	1/-/1
Контрольная точка 2		Пр	1/-/1
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Пр	2/-/2
Аудит кредитных операций	Аудит кредитных операций	Пр	2/-/2
Аудит расчетных операций	Аудит расчетных операций	Пр	2/-/2
Аудит кассовых операций	Аудит кассовых операций	Пр	2/2/2
Аудит налогообложения коммерческого банка	Аудит налогообложения коммерческого банка	Пр	1/-/1
Контрольная точка 3	Контрольная точка №3	Пр	1/-/1
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

#### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Сущность, виды и функции аудита банков	4
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	3
	2
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	4
Оформление аудиторского заключения	4
	1
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	2
Аудит кредитных операций	2
Аудит расчетных операций	2

Аудит кассовых операций	4
Аудит налогообложения коммерческого банка	6
Контрольная точка №3	2

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит банков» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Аудит банков».
  2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит банков».
  3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
  4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
  5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).
- Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Сущность, виды и функции аудита банков. Сущность, виды и функции аудита банков	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
2	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Л1.1	Л2.3	Л3.3
3	Контрольная точка 1.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
4	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Л1.1	Л2.2	Л3.3
5	Оформление аудиторского заключения. Оформление аудиторского заключения	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2, Л3.3
6	Контрольная точка 2.	Л1.1, Л1.3	Л2.3	Л3.2, Л3.3
7	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
8	Аудит кредитных операций. Аудит кредитных операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.3	Л3.3
9	Аудит расчетных операций. Аудит расчетных операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
10	Аудит кассовых операций. Аудит кассовых операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
11	Аудит налогообложения коммерческого банка. Аудит налогообложения коммерческого банка	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3

12	Контрольная точка 3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
----	---	------------------	------------	------

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Аудит банков»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4	
		1	2	3	4	5	6	7	8
ПК-4.1:Производит отбор информации для проведения аудиторских процедур (аудиторской выборки)	Аудит								x
	Преддипломная практика								x
ПК-4.2:Использует методику анализа полученных аудиторских доказательств с целью экстраполяции их на всю генеральную совокупность для расчета полной прогнозной величины ошибки	Аудит								x
	Преддипломная практика								x

### 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Аудит банков» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Аудит банков» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
8 семестр		

КТ 1	Тест		10
КТ 2	Тест		10
КТ 3	Тест		10
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>			<b>30</b>
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
8 семестр			
КТ 1	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>
КТ 2	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>

КТ 3	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
------	------	----	--

### Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

### Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Аудит банков» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

#### Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и

несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

### **7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Аудит банков»**

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, пра

-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, пра-

-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 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 банка?
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 проверяются 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 бу-магами.

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?

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. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора.

5. Основные методы банковского надзора и контроля.

6. Инспектирование кредитных организаций.

7. Предварительное планирование аудита.

8. Подготовка общего плана и программы аудита.

9. Порядок проведения аудиторской проверки.

10. Составление аудиторского заключения по результатам проверки.

11. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций.

12. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.

13. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций.

14. Аудит депозитов юридических лиц.

15. Аудит вкладов физических лиц.

16. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
17. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд.
18. Аудит кредитных линий.
19. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.
20. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
21. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
22. Аудит дилерской деятельности.

#### Тематика докладов

1. Правовое регулирование банковского аудита в РФ: законы, положения ЦБ РФ, международные стандарты.
2. Лицензирование и аттестация аудиторов в сфере банковского аудита.
3. Роль Банка России в надзоре за аудиторскими проверками банков.
4. Независимость аудитора: принципы, угрозы, меры обеспечения.
5. Этика аудитора в банковской сфере: кодекс профессиональной этики и практика его применения.
6. Этапы планирования аудиторской проверки банка: от предварительного анализа до программы аудита.
7. Оценка рисков и существенности в банковском аудите: методики и практические примеры.
8. Использование аналитических процедур при аудите банка.
9. Выборочные методы в банковском аудите: статистическая и нестатистическая выборка.
10. Документирование аудита: требования к рабочей документации и её значение.
11. Аудит капитала банка: проверка уставного капитала, резервов, расчёта достаточности капитала (Н1.0).
12. Аудит кредитных операций: классификация ссуд, формирование РВПС (резервов на возможные потери), проверка обеспечения.
13. Аудит депозитных операций: соблюдение законодательства, начисление процентов, отражение в учёте.
14. Аудит кассовых операций: контроль кассовой дисциплины, инвентаризация, оформление документов.
15. Аудит валютных операций: соблюдение лимитов ОВП (открытых валютных позиций), отражение переоценки.
16. Аудит операций с ценными бумагами: учёт вложений, формирование резервов под обесценение.
17. Аудит расчётов и корреспондентских счетов: проверка межбанковских переводов, соблюдение сроков.
18. Аудит доходов и расходов: проверка корректности отражения комиссионных доходов, процентных расходов и др.
19. Внутренний аудит в банке: цели, задачи, взаимодействие с внешним аудитором.
20. Оценка эффективности системы внутреннего контроля (СВК) банка.
21. Аудит соблюдения комплаенс требований (противодействие легализации доходов, 115 ФЗ).
22. Аудит информационных систем и кибербезопасности в банке.
23. Роли и ответственность подразделений банка в системе внутреннего контроля.
24. Проверка соблюдения норматива достаточности капитала (Н1.0) и его компонентов.
25. Аудит отчётности банка по МСФО: особенности и расхождения с РСБУ.
26. Надзорные требования ЦБ РФ к аудиторам банков: отчётность, взаимодействие, санкции.
27. Особенности аудита банков с иностранным участием.
28. Аудит проблемных активов: выявление скрытых потерь, оценка качества залогов.
29. Мошенничество и недобросовестные действия: признаки, методы выявления, документирование.

30. Аудит операций РЕПО и производных финансовых инструментов (ПФИ).
31. Риски автоматизации: аудит ИТ систем, алгоритмических операций, блокчейн решений.
32. Сравнительный анализ банковского аудита в РФ и ЕС/США: стандарты, подходы, практика.
33. Применение международных стандартов аудита (МСА) в банковском аудите.
34. Цифровизация аудита: Big Data, искусственный интеллект, роботизированные проверки.
35. ESG аудит в банках: экологические и социальные риски, отчётность.
36. Перспективы развития банковского аудита: регуляторные изменения, новые технологии.
37. Типичные ошибки банков при формировании резервов на потери по ссудам: примеры и последствия.
38. Нарушения в учёте валютных операций: анализ реальных кейсов и выводы для аудитора.
39. Некорректное отражение доходов/расходов: как выявить и оценить влияние на отчётность.
40. Ошибки в расчёте нормативов: причины, последствия, рекомендации по исправлению.
41. Разбор аудиторских заключений: от безоговорочно положительных до модифицированных.
42. Виды аудиторских заключений: условия выдачи, структура, формулировки.
43. Письменная информация аудитора руководству банка: содержание, порядок представления.
44. Взаимодействие с комитетом по аудиту и менеджментом банка: коммуникация, рекомендации.
45. Оформление замечаний и рекомендаций по итогам проверки: примеры и лучшие практики.
46. Публичная отчётность банков: требования к раскрытию аудиторских сведений.
47. Влияние санкций и геополитики на банковский аудит: новые риски и методы их оценки.
48. Криптовалюты и цифровые активы: вызовы для аудиторов банков.

Практико - ориентированные задачи

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 до-кумент юристу Федеральной комиссии РФ по рынку ценных бумаг (ауди-торская 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 свое-временно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

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

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

2. Взносы имуществом:

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

К-т сч. 10207 3 500000 руб.;

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

К-тсч. 10207200000руб.;

в) Д-т сч. 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.

### Задание 3.

В феврале 2024 г. отчетного года (аудируемого периода) в ПАО 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 2025 г. руководителем ПАО КБ «КРАСБАНК» было принято решение о выплате дивидендов. В бухгалтерском учете начисление дивидендов отражено 30.08.2024 г.

Их выплата произведена 10.09.2025 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 4

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 взаимно-образно 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 5

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. Что является основной целью банковского аудита?

- а) контроль за соблюдением банком налогового законодательства;
- б) выражение мнения о достоверности финансовой отчетности банка;
- в) проверка кадровой политики банка;
- г) мониторинг маркетинговых стратегий банка.

2. Кто вправе проводить обязательный аудит кредитной организации в РФ?

- а) любой аудитор, имеющий высшее образование;
- б) аудиторская организация, включенная в реестр Банка России;

- в) внутренний аудитор банка;
  - г) налоговый инспектор.
3. Какой документ является итоговым результатом аудиторской проверки банка?
- а) акт ревизии;
  - б) аудиторское заключение;
  - в) протокол проверки;
  - г) отчёт для менеджмента.
4. Что такое «существенность» в аудите?
- а) размер вознаграждения аудитора;
  - б) максимально допустимое отклонение в отчётности, не влияющее на решения пользователей;
  - в) количество проверенных документов;
  - г) срок проведения аудита.
5. Какой нормативный акт регулирует аудиторской деятельности в РФ?
- а) Налоговый кодекс РФ;
  - б) Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307 ФЗ;
  - в) Положение Банка России № 590 П;
  - г) Трудовой кодекс РФ.
6. Что проверяет аудитор при аудите кредитных операций банка?
- а) только размер кредитного портфеля;
  - б) правильность классификации ссуд и расчёт резервов на возможные потери;
  - в) личные данные заёмщиков;
  - г) дизайн кредитных договоров.
7. Какой метод отбора образцов чаще используется в банковском аудите?
- а) сплошной контроль;
  - б) случайная выборка;
  - в) отбор по критерию максимальной суммы операции;
  - г) сочетание случайной и целенаправленной выборки.
8. Что означает принцип «независимости» аудитора?
- а) аудитор не должен иметь финансовых или иных интересов, конфликтующих с интересами аудируемого лица;
  - б) аудитор может работать без договора;
  - в) аудитор вправе игнорировать требования регулятора;
  - г) аудитор не отчитывается перед заказчиком.
9. Какой документ аудитор запрашивает для проверки уставного капитала банка?
- а) протокол общего собрания акционеров и регистрационные документы;
  - б) зарплатные ведомости;
  - в) договоры с клиентами;
  - г) план маркетинговых мероприятий.
10. Что такое «аудиторские процедуры»?
- а) этапы карьерного роста аудитора;
  - б) действия, выполняемые аудитором для сбора доказательств (инспектирование, запрос, подтверждение и др.);
  - в) правила оформления рабочего места аудитора;
  - г) график отпусков в аудиторской фирме.
11. Какой риск оценивает аудитор на этапе планирования?
- а) риск банкротства банка;
  - б) аудиторский риск (риск ошибочного мнения);
  - в) рыночный риск банка;
  - г) операционный риск банка.
12. Что проверяет аудитор при аудите депозитных операций?
- а) только общую сумму депозитов;
  - б) соответствие договоров законодательству, правильность начисления процентов, отражение в учёте;
  - в) личные данные вкладчиков;
  - г) цвет бланков депозитных договоров.

13. Что такое «рабочая документация аудитора»?

- а) личные заметки аудитора;
- б) записи, подтверждающие выполненные процедуры и выводы аудитора;
- в) черновики отчётов для клиента;
- г) копии паспортов сотрудников банка.

14. Какой фактор НЕ влияет на объём аудиторской выборки?

- а) уровень существенности;
- б) оценка рисков;
- в) цвет печати на документах;
- г) характер операций.

15. Что аудитор проверяет при аудите кассовых операций в банке?

- а) только сумму наличных в кассе;
- б) соблюдение кассовой дисциплины, оформление документов, соответствие учёта фактическому наличию;
- в) график работы кассиров;
- г) дизайн кассовых помещений.

16. Что такое «мошенничество» в контексте аудита?

- а) неумышленная ошибка в учёте;
- б) умышленные действия, направленные на искажение отчётности;
- в) задержка сдачи отчётности;
- г) опечатка в документе.

17. Какой документ подтверждает право банка на осуществление операций?

- а) устав банка;
- б) лицензия Банка России;
- в) трудовой договор с руководителем;
- г) договор аренды помещения.

18. Что такое «внутренний аудит» в банке?

- а) проверка, проводимая внешними аудиторами;
- б) независимая оценка внутренних процессов, проводимая подразделением банка;
- в) контроль со стороны ЦБ РФ;
- г) ревизия налоговой службы.

19. Какой показатель аудитор анализирует при проверке капитала банка?

- а) только уставный капитал;
- б) достаточность капитала (Н1), структуру капитала, резервы;
- в) дивиденды акционеров;
- г) расходы на аренду.

20. Что такое «подтверждение» в аудите?

- а) устная беседа с руководителем банка;
- б) получение письменного ответа от третьей стороны (например, от контрагента) о достоверности данных;
- в) подпись аудитора на документе;
- г) одобрение отчёта руководством банка.

21. Какой риск относится к «рискам средств контроля»?

- а) риск того, что система внутреннего контроля не предотвратит или не выявит искажения;
- б) риск изменения законодательства;
- в) риск банкротства банка;
- г) риск стихийного бедствия.

22. Что проверяет аудитор при аудите валютных операций?

- а) только курс валют;
- б) лицензирование операций, отражение в учёте, соблюдение валютного законодательства;
- в) цвет валютных купюр;
- г) графики работы обменных пунктов.

23. Какой принцип аудита требует честности и объективности аудитора?

- а) принцип непрерывности;
- б) принцип профессионального скептицизма;
- в) принцип добросовестности;

г) принцип своевременности.

24. Что такое «модифицированное аудиторское заключение»?

а) заключение без замечаний;

б) заключение с оговорками, отказом от мнения или отрицательным мнением;

в) заключение, подписанное двумя аудиторами;

г) заключение на иностранном языке.

25. При аудите кредитных операций банка аудитор проверяет правильность формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Какая проводка отражает начисление резерва по стандартной ссуде (категория качества I)?

а) Дт 91.2 Кт 59;

б) Дт 70606 Кт 50305;

в) Дт 70606 Кт 51201;

г) Дт 70606 Кт 50301.

26. При проверке уставного капитала банка аудитор установил, что акционеры внесли взносы в валюте. Какая проводка отражает зачисление валютных взносов в уставный капитал?

а) Дт 47408 Кт 10207;

б) Дт 30114 Кт 10207;

в) Дт 40702 Кт 10207;

г) Дт 30110 Кт 10207.

27. При аудите кассовых операций выявлено, что в кассе обнаружена недостача. Какая проводка отражает списание недостачи на расходы банка?

а) Дт 60305 Кт 20202;

б) Дт 70606 Кт 20202;

в) Дт 60308 Кт 20202;

г) Дт 70601 Кт 20202.

28. При аудите капитала банка аудитор проверяет соблюдение норматива Н1.0. Что именно контролирует этот норматив?

а) достаточность капитала для покрытия кредитных рисков;

б) ликвидность краткосрочных обязательств;

в) соотношение валютных активов и пассивов;

г) размер резервов на возможные потери.

29. Аудитор проверяет соблюдение норматива ликвидности Н2. Что он контролирует?

а) минимальную долю высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;

б) соотношение капитала и активов;

в) долю валютных активов в балансе;

г) размер резервов на потери по ссудам.

30. Какой метод отбора образцов чаще применяется в банковском аудите?

а) сплошной контроль всех операций;

б) случайная выборка с использованием статистических методов;

в) отбор только крупнейших по сумме операций;

г) сочетание статистической и целенаправленной выборки.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### **основная**

Л1.1 Федоренко И. В., Золотарева Аудит [Электронный ресурс]: Учебник; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 281 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=378861>

Л1.2 Нестеренко А. В., Бездольная Т. Ю., Скляр И. Ю., Нещадимова Т. А., Булавина Л. Н. Аудит банков и других кредитных организаций: метод. указания для самостоят. работы для магистров направления 38.04.01 «Экономика» профиль «Аудит и финансовый консалтинг». - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 1,76 МБ

Л1.3 Скляров И. Ю., Нестеренко А. В., Бездольная Т. Ю., Нещадимова Т. А. Аудит банков и других кредитных организаций: метод. указания к практ. занятиям магистрантов направления 38.04.01 «Экономика» профиль «Аудит и финансовый консалтинг». - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 1,04 МБ

**дополнительная**

Л2.1 Савин А. А., Савин И. А. Аудит для магистров: Практический аудит [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Магистратура. - Москва: Вузовский учебник, 2012. - 188 с. – Режим доступа: <http://new.znaniium.com/go.php?id=435869>

Л2.2 под ред. В. И. Подольского Аудит: учебник для студентов вузов по экон. специальностям. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 744 с.

Л2.3 Бездольная Т. Ю., Нестеренко А. В., Скляров И. Ю., Нещадимова Т. А. Аудит банков: практикум для студентов направления "Экономика". - Ставрополь, 2018. - 3,20 МБ

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Коган, Е. А., Юрченко А. А. Теория вероятностей и математическая статистика [Электронный ресурс]: учебник. - НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 250 с – Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/document?id=398687>

Л3.2 Щербаков Г. Г., Коробов А. В., Анохин Б. М., Карпуть И. М., Кондрахин И. П., Костиков В. В., Копылов С. Н., Соколова Л. Н., Старченков С. В., Уша Б. В., Федюк В. И., Яшин А. В. Внутренние болезни животных. Профилактика и терапия [Электронный ресурс]: учебник ; ВО - Специалитет. - Санкт-Петербург: Лань, 2009. - 736 с. – Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_cid=25&pl1\\_id=201](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=201)

Л3.3 Панкова С. В., Панкова Н. И. Международные стандарты аудита: учебник для студентов вузов по финансово-экон. специальностям. - М.: Магистр, 2008. - 287 с.

**9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Аудит банков	<a href="http://www.cfjournal.hse.ru">www.cfjournal.hse.ru</a>
2	Аудит банков	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>
3	Аудит банков	<a href="http://www.cbr.ru/analytics">www.cbr.ru/analytics</a>
4	Аудит банков	<a href="http://www.cbr.ru/ec_research">www.cbr.ru/ec_research</a>
5	Аудит банков	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>

**10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных издания по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного

материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые задаются лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям работам заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и рабочей тетради;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- проведение расчетов, решение задач.

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Используя лекционный материал, а также доступные учебники или учебные пособия, дополнительную литературу, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний, проявляя творческий подход, студент готовится к зачету. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

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 банка?
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 проверяются 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 операций?

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?

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).**

*11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

*11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рецензенты

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Остапенко Елена Анатольевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Татаринова Мария Николаевна

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» рассмотрена на заседании Кафедра бухгалтерского учета и аудита протокол № 17 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Костюкова Елена Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 28.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП \_\_\_\_\_